

**GERENCIAMENTO CONTÍNUO
DO RISCO DE LIQUIDEZ**

ANDBANK /
Private Bankers

ÍNDICE

| | | |
|----|------------------------------------|---|
| 1. | DEFINIÇÕES BÁSICAS | 3 |
| 2. | RISCO DE LIQUIDEZ – ESTRUTURA..... | 3 |
| 3. | RESPONSABILIDADES | 3 |
| 4. | METODOLOGIA | 4 |
| 5. | STRESS TESTING..... | 4 |
| 6. | TESTES DE AVALIAÇÃO | 5 |
| 7. | LIMITES | 5 |

1. DEFINIÇÕES BÁSICAS

As instituições financeiras e as demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil são obrigadas a implementar e manter uma estrutura de gerenciamento contínuo do risco de liquidez, nos termos das Resoluções CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 e nº 4.745, de 29 de agosto de 2019, compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. O Conselho de Administração é responsável no estabelecimento de controles e limites para identificar, mensurar, gerir e atenuar os riscos do Grupo. A Diretoria é responsável pela implementação na gestão diária

Define-se risco de liquidez como:

- a possibilidade de a instituição não conseguir honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive aquelas decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

2. RISCO DE LIQUIDEZ – ESTRUTURA

A estrutura de controle e gerenciamento de risco de liquidez é independente das unidades de negócios, sendo responsável pelos processos e ferramentas para mensurar, monitorar, controlar e reportar o risco de liquidez, verificando continuamente a aderência às políticas e estrutura de limites aprovada.

O gerenciamento de risco de liquidez abrange todas as empresas do Conglomerado que constam do Balanço Consolidado do Banco Andbank (Brasil) S.A (“Andbank”) com designação de um diretor responsável para cada empresa. O Andbank tem uma filosofia conservadora na gestão de seus riscos, sejam de mercado, crédito, liquidez ou operacional.

3. RESPONSABILIDADES

O Andbank Brasil tem uma estrutura única para todas as empresas de gerenciamento do risco liquidez para todas as empresas do conglomerado subordinada ao CRO.

O controle de risco de liquidez está sob a responsabilidade da área de Riscos (RM) do Andbank.

- acompanhar a evolução das normas regulamentares e zelar pela sua divulgação interna;

- convocar reuniões do Comitê de Riscos, periodicamente, para debater fatos relevantes ocorridos no período – participam do referido Comitê o diretor responsável pelo gerenciamento do risco de mercado, os diretores responsáveis pelas mesas de operações, o diretor responsável pelo controle do risco de liquidez, o diretor responsável pelo gerenciamento de capital e o gerente responsável pela área de SRM;
- acompanhar diariamente o caixa de abertura e o perfil de liquidez das empresas e do Conglomerado segundo condições normais e de estresse do mercado, comparando-os com os limites preestabelecidos pela Diretoria Executiva do Andbank;
- Notificar a mesa de operações e a Diretoria, sempre que os limites de risco preestabelecidos tenham sido excedidos;
- avaliar, em conjunto com a mesa de operações, a potencial necessidade e o risco de liquidez na realização de novas operações e produtos; e
- elaborar um relatório com a descrição da estrutura de gerenciamento do risco de liquidez para divulgação conjunta com as demonstrações contábeis semestrais.

4. METODOLOGIA

O risco de liquidez é gerenciado por mecanismos que incluem a simulação de cenários e o monitoramento dos níveis de alavancagem e do desequilíbrio entre os vencimentos de ativos e passivos e é minimizado pela manutenção de ativos líquidos e de alta qualidade.

A política definida pelo Conselho de Administração consiste em manter a liquidez em nível suficientemente alto para suportar as operações do Andbank, considerando-se as necessidades adicionais de liquidez em função dos movimentos de mercado, bem como possíveis exposições contingentes ou inesperadas.

De acordo com a política do Banco, a mesa de operações e a área de risco monitoram diariamente a posição de liquidez e notificam a Diretoria, caso a liquidez esteja abaixo de um nível aceitável. O processo de gestão inclui captação diária, administrada pelo monitoramento dos fluxos de caixa futuros para garantir que as exigências possam ser cumpridas.

5. STRESS TESTING

Realizamos análises de estresse nas posições correntes do Andbank, para verificar o potencial impacto dos principais fatores sobre o perfil de liquidez de cada empresa.

6. TESTES DE AVALIAÇÃO

Periodicamente a área de Riscos avalia o ambiente de controle relacionado a atividade de gestão do Risco de Liquidez.

7. LIMITES

O Conselho de Administração definiu na Declaração de Appetite por Riscos (RAS) o limite mínimo de caixa. A área de RM irá notificar a mesa de operações e a Diretoria, sempre que a utilização exceder o limite preestabelecido (Warning Limit).

Essa política e as estratégias para o gerenciamento do risco de liquidez, bem como o Plano de Contingência de Liquidez, serão revisados e aprovados periodicamente pela Diretoria do Andbank.