

**GERENCIAMENTO
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. SISTEMAS	4
7. TESTES DE AVALIAÇÃO	4
8. LIMITES	4

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 do risco de liquidez, nos termos da Resolução 4.090, de 24 de maio de 2012, compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. A diretoria é responsável e estabeleceu controles e limites para identificar, mensurar, gerir e atenuar os riscos do Grupo.

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

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 controle de risco de liquidez está sob a responsabilidade da Superintendência de Riscos, que se reporta diretamente à Diretoria.

A atividade de gerenciamento do risco de liquidez é realizada pela área de riscos (RM). É da responsabilidade da área de RM:

- 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 Executiva do Andbank sempre que os limites de risco preestabelecidos tenham sido excedidos;
- 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

A política definida pela Diretoria Executiva 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.

5. STRESS TESTING

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

6. SISTEMAS

Para o monitoramento diário do perfil de liquidez das empresas do Conglomerado e para a análise de estresse no perfil, a área de RM utiliza um sistema de riscos de mercado e liquidez implementado em 2016.

7. TESTES DE AVALIAÇÃO

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

8. LIMITES

A Diretoria do Andbank definiu 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.