

# Estrutura de Gerenciamento de Capital do Commerzbank Brasil S.A – Banco Múltiplo



# Conteúdo

- 1 Objetivo..... 3**
- 2 Escopo ..... 3**
- 3 Descrição Funcional da Estrutura de Gerenciamento de Capital..... 3**
- 4 Responsabilidades..... 5**
- 5 Nota Final..... 5**

# 1 Objetivo

A presente diretriz tem como propósito descrever a Estrutura de Gerenciamento de Capital do Commerzbank Brasil S.A. – Banco Múltiplo (“Commerzbank Brasil”) como requerido pela Resolução 3.988 do Conselho Monetário Nacional (CMN).

O Commerzbank Brasil conta com uma Estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com a natureza de suas operações, com a complexidade de seus produtos e serviços e com a dimensão de sua exposição a riscos.

A Estrutura de Gerenciamento de Capital Inclui os procedimentos a serem seguidos pelas áreas envolvidas e comitês dentro de suas responsabilidades específicas.

# 2 Escopo

A estrutura de governança do grupo Commerzbank espera que as atividades de gerenciamento de capital, incluindo as políticas e procedimentos associados, cumpram com as regras e regulamentações da jurisdição onde suas unidades operam e dos respectivos reguladores. Estes princípios guiam a Estrutura de Gerenciamento de Capital do Commerzbank Brasil.

Esta diretriz, juntamente com os documentos relacionados, é aplicável ao Commerzbank Brasil com o devido escopo local e é aprovada pelos níveis apropriados em acordo com a regulamentação aplicável.

# 3 Descrição Funcional da Estrutura de Gerenciamento de Capital

No Commerzbank Brasil o gerenciamento de capital é definido como o processo contínuo de:

- (i) Monitoramento e controle do capital mantido pelo banco;
- (ii) Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos subjacentes ao mesmo;
- (iii) planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos estabelecidos.

O gerenciamento de capital é permeado por uma abordagem prospectiva de forma a permitir a previsão de eventuais necessidades de capital provenientes de alterações nas condições de mercado.

Nesse contexto, a estrutura de gerenciamento de capital do Commerzbank Brasil possui a atribuição de executar os processos regulares associados ao gerenciamento do capital.

Dentre os principais processos regulares de administração de capital, destacam-se os seguintes:

## **Monitoramento e Controle:**

- Aspectos quantitativos, tais como a evolução dos Ativos ponderados pelo risco (RWA), Capital Principal, Capital Nível I e Patrimônio de Referência (PR), entre outros;
- Aspectos qualitativos, tais como comentários sobre as principais variações do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e Ativos Poderados pelo Risco (RWAs) em cada mês e outros indicadores relacionados ao capital;
- Comparação entre o capital exigido e o capital planejado.

## **Plano de Capital:**

- Previsão da adequação de capital, através da elaboração do Plano de Capital até o final do mês de março de cada ano, com base no balanço de dezembro do ano anterior, abrangendo um horizonte mínimo de três anos e destacando as metas e projeções de capital bem como as principais fontes de capital da instituição;
- Realização de testes de estresse, através de simulações de eventos adversos e condições extremas de mercado definidos pelo Comitê de Ativos e Passivos (ALCO) e revistos anualmente;
- Avaliação dos resultados em comparação às metas de adequação de capital;
- Proposição de medidas para adequação do capital.

## **Planejamento de contingência de capital:**

- Monitoramento dos índices de capitalização;
- Análise e avaliação das suas variações;
- Proposição de medidas de contingenciamento do capital.

## **Comunicação:**

- Publicação de relatórios gerenciais mensais para a diretoria local e líderes funcionais informando os aspectos quantitativos e qualitativos relativos ao capital.
- Informação periódica relativa a adequação do capital para a diretoria local e para o conselho de administração (quando implementado) e, quando necessário, para a matriz.

O Gerenciamento de Capital do Commerzbank Brasil é principalmente mantido pelo departamento de Finance. O departamento de Finance é responsável por executar os processos de gerenciamento de capital e por avaliar a necessidade de capital face aos riscos relevantes associados com as atividades do Commerzbank Brasil.

Os riscos relevantes são identificados no processo de aprovação de novos produtos (NPP) e pelos comitês responsáveis pela revisão das exposições ao risco e plano estratégico.

A Estrutura de Gerenciamento de Capital conta com a diretoria local e com o ALCO local para tomar decisões e com o suporte da estrutura de governança de Gerenciamento de Ativos e Passivos (ALM) do Commerzbank AG, assim como do seu ALCO. Esta estrutura garante um padrão de governança robusto para o gerenciamento de capital do Commerzbank Brasil. O regimento do ALCO do Commerzbank Brazil enfatiza esta responsabilidade.

De forma integrada às atividades anteriormente assinaladas, dentre as atividades da estrutura de gerenciamento de capital também estão incluídos o registro e armazenamento das informações

relevantes, a geração de relatórios periódicos para a Diretoria do Commerzbank Brasil e para seu Conselho de Administração e das informações associadas ao gerenciamento de capital.

As atividades devem ser executadas com a qualidade e de acordo com os prazos requeridos pelas entidades reguladoras.

A estrutura do Commerzbank Brasil responsável pela atividade de gerenciamento de capital encontra-se segregada de qualquer atividade de administração de recursos de terceiros (caso a mesma venha a existir) e da área responsável pela Auditoria Interna.

## 4 Responsabilidades

Os diretores do Commerzbank Brasil devem garantir que a instituição mantenha níveis adequados de capital, sendo o diretor de Riscos (CRO) o diretor responsável pelo Gerenciamento de Capital no Commerzbank Brasil.

A área de Auditoria Interna é responsável por verificar que a Estrutura de Gerenciamento de Capital segue as diretrizes definidas neste documento, bem como, as normas regulatórias aplicáveis.

As responsabilidades do ALCO local em relação ao gerenciamento de capital incluem:

- Gestão da posição de capital dentro dos limites estabelecidos pelo ALM Internacional e ALCO do Grupo Commerzbank.
- Revisão anual do plano de capital, incluindo níveis mínimos de capital.
- Revisão anual do plano de contingência de capital e dos testes de estresse.
- Assegurar a aderência aos limites e índices regulatórios locais.
- Reportar ao ALM Internacional e ao ALCO do Grupo Commerzbank sobre os Planos de Capital e índices de Capitalização.
- Aprovar propostas para o estabelecimento de metas de adequação de capital a serem encaminhadas ao ALM Internacional e ao ALCO do Grupo Commerzbank.

## 5 Nota Final

Os diretores do Commerzbank Brasil aprovaram a Estrutura de Gerenciamento de Capital, sua organização, bem como os processos e procedimentos relacionados. Estes itens são revisados pelo menos anualmente pela diretoria do Commerzbank Brasil, de forma a determinar sua compatibilidade com as condições de mercado e o planejamento estratégico da instituição.