

Estrutura de Gerenciamento de Capital

Introdução

A estrutura de gerenciamento de capital do Paraná Banco considera a sua estratégia de crescimento, a complexidade de suas operações e o seu apetite a riscos¹.

O Gerenciamento de Capital compreende dois aspectos principais: a identificação e mensuração dos riscos incorridos (cálculo da necessidade de capital) e a avaliação da suficiência do capital para suportar tais riscos (comparação entre o capital efetivamente mantido pelo Banco e a sua necessidade de capital), considerando os objetivos estratégicos do Paraná Banco.

O Paraná Banco utiliza diversos mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelas suas operações.

Desta forma, o planejamento de capital do Paraná Banco leva em conta o alinhamento estratégico para cumprimento de suas metas e a política de gestão corporativa de riscos, que tem como principal pilar mitigar (e quando possível evitar) que os diversos riscos inerentes ao seu negócio afetem seus planos estratégicos e sua capacidade de gerenciar custos e gerar caixa.

Definição

Gerenciamento de Capital é o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pelo Paraná Banco;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que o Banco está sujeito; e
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos do Banco.

No gerenciamento de capital o Paraná Banco adota uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Estrutura de Gerenciamento

A estrutura de gerenciamento de capital do Paraná Banco prevê, no mínimo:

- a) Mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pelo Paraná Banco, inclusive aqueles não cobertos pelo PRE - Patrimônio de Referência Exigido;
- b) Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, que estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelo Banco;
- c) Plano de capital e objetivos estratégicos abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- d) Simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital;
- e) Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração.

Plano de Capital

O plano de capital do Paraná Banco é consistente com o planejamento estratégico e prevê:

- Metas e projeções de capital;
- Principais fontes de capital da instituição; e
- Plano de contingência de capital.

¹ Apetite a risco: refere-se ao nível de risco que o Banco se propõe a assumir.

O plano de capital também considera:

- Ameaças e oportunidades relativas ao ambiente econômico e de negócios;
- Projeções dos valores de ativos e passivos, bem como das receitas e despesas;
- Metas de crescimento ou de participação no mercado; e
- Política de distribuição de resultados.

Estrutura

Conselho de Administração: Aprovar a política de gerenciamento do capital; Responsabilidade pelas informações divulgadas neste e em outros documentos que versam sobre o assunto em epígrafe; Revisar e aprovar, no mínimo anualmente, as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico do Banco e com as condições de mercado.

Comitê Executivo Sênior: Estabelecer e aprovar a estrutura de gerenciamento de capital, as políticas e estratégias para o gerenciamento de capital e o relatório de avaliação da adequação de capital; Respalda o Conselho de Administração com informações relevantes sobre a implementação e manutenção do gerenciamento de capital; Revisar e aprovar, no mínimo anualmente, as políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico do Banco e com as condições de mercado.

Comitê de Riscos e Capital: Dar suporte ao Comitê Executivo Sênior na análise, monitoramento e decisões inerentes ao gerenciamento de capital do Paraná Banco.

Diretor Indicado: Responsável pelos processos e controles relativos à estrutura de gerenciamento de capital; Aprovar o relatório Avaliação da Adequação de Capital, preparado pela área de Risco de Mercado e Liquidez e Submeter o relatório de avaliação da adequação de capital à apreciação e aprovação pelo Comitê Executivo Sênior.

Compliance: Atualizar as normas e políticas inerentes ao gerenciamento de capital e promover a disseminação da cultura de gestão de riscos em todas as áreas do Banco.

Planejamento e Orçamento: Auxiliar a área de Risco de Mercado e Liquidez no gerenciamento de capital; Subsidiar a área de Risco de Mercado e Liquidez com informações relativas ao plano de capital, orçamento, projeções e outras informações necessárias para o processo de gerenciamento de capital, bem como na preparação do relatório avaliação da adequação de capital.

Auditoria Interna: Avaliar periodicamente o processo de gerenciamento de capital.

Risco de Mercado e Liquidez: Calcular mensalmente o Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO); Coordenar a estrutura de gerenciamento de capital; Preparar e emitir anualmente o relatório Avaliação da Adequação de Capital e promover a disseminação da cultura de gestão de riscos em todas as áreas do Banco.