

Estrutura de Gerenciamento de Capital

1 Introdução

Em atendimento à Resolução CMN 3.988/11, o Banco Volvo (Brasil) S.A. institui sua política sobre estrutura de gerenciamento de capital.

A política tem como objetivo assegurar o gerenciamento de capital através do seu monitoramento e controle, da avaliação da exposição aos riscos e do alinhamento entre o plano de capital e o planejamento estratégico corporativo.

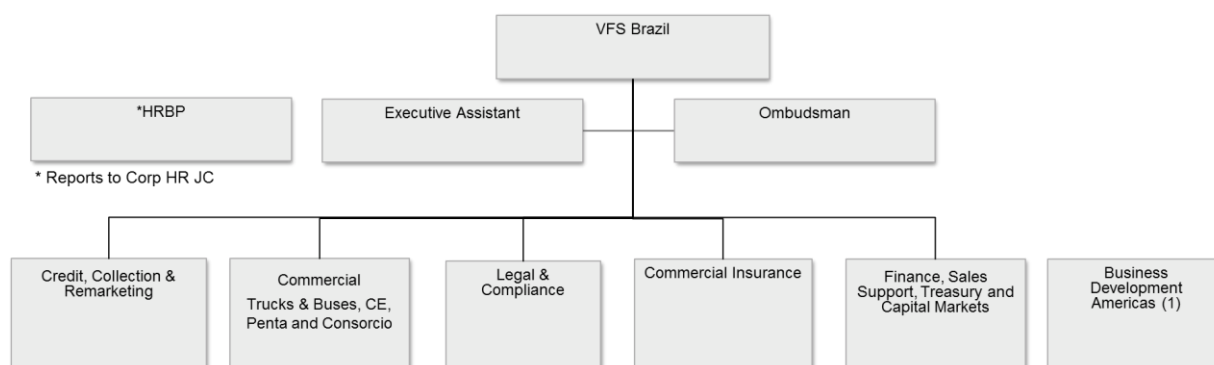
2 Referências

Resolução CMN

3.988/2011

3 Estrutura Organizacional

A estrutura organizacional do Banco Volvo está estabelecida conforme o organograma abaixo:



(1) Reports to VFS Region Americas

3.1 Management Team

O Management Team é formado pelos diretores do Banco Volvo e pelo Gerente de Seguros e Gerente Jurídico e entre suas responsabilidades estão o monitoramento, avaliação e decisão sobre todos os riscos a que a organização está sujeita, de uma maneira integrada. Conseqüentemente, o gerenciamento de capital também é atribuição deste grupo.

3.2 Diretoria Financeira

A diretoria financeira é responsável por preparar o plano de capital, os relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital, os testes de estresse e submetê-los para a revisão e monitoramento do Management Team.

As atividades de responsabilidade da diretoria financeira estão distribuídas entre as gerências de contabilidade, planejamento financeiro e análises, e tesouraria de maneira integrada.

O plano de capital consolida os riscos identificados pela estrutura de governança corporativa, cujos principais comitês estão descritos abaixo.

3.2.1.1 Comitê de Gerenciamento de Risco de Crédito

Comitê composto pelos Diretores Presidente, Financeiro, Comercial e de Operações, além dos Gerentes de Crédito e de Análise e Planejamento Financeiro. As reuniões são realizadas trimestralmente e as principais atribuições são monitoramento do comportamento da carteira de crédito, avaliação dos riscos de crédito a serem assumidos ou identificados, e discussão de temas específicos relacionados a risco de crédito.

3.2.1.2 Comitê de Risco de Mercado e Liquidez

Comitê composto pelo Diretor Financeiro, Gerente de Tesouraria, Representante de Tesouraria Volvo do Brasil, Analista de Tesouraria, Gerente de Análise e Planejamento Financeiro, e Compliance. As reuniões são realizadas mensalmente com o objetivo de avaliar as posições sujeitas ao risco de variação de taxas de juros, utilizando as seguintes ferramentas e análises: definição da política de funding e estrutura de capital; acompanhamento do descasamento das posições ativas e passivas (matching funding), cálculo do VaR (Valor em Risco) e avaliação macroeconômica.

3.2.1.3 Comitê de Compliance e Risco Operacional

Comitê composto pelos Diretores Financeiro e de Operações, Compliance, Gerente de Contabilidade, Ouvidoria, Coordenador ou Gerente de Crédito, Gerente Jurídico e Auditor Interno. As reuniões são realizadas trimestralmente e tem como objetivo monitorar e acompanhar as auditorias internas: Grupo Volvo e departamento de controles internos do Banco Volvo e externas: PwC, Banco Nacional de Desenvolvimento e Banco Central do Brasil; discutir os impactos de novas normas emitidas por órgãos reguladores; além de monitorar riscos operacionais e as perdas operacionais registradas.

4 Gerenciamento de capital

O principal objetivo do gerenciamento de capital do Banco Volvo é garantir que a instituição mantenha níveis adequados de capital para suportar a operação.

4.1 Plano de capital

O plano de capital é realizado anualmente para um período de três anos sendo que as premissas estratégicas estão alinhadas com o processo de planejamento de longo prazo do Banco Volvo.

4.2 Teste de estresse

Na mesma frequência em que é realizado o plano de capital também é preparado o teste de estresse, o qual inclui cenário de condições extremas de mercado, com os respectivos impactos no capital.

O teste de estresse é submetido à apreciação do *Management Team*.

4.3 Monitoramento

Os relatórios de fechamento contábil, que incluem os níveis de capital atual, são avaliados mensalmente pelo Comitê de Risco de Mercado e Liquidez.

A aderência ao plano de capital é monitorada neste Comitê e eventuais desvios são reportados ao *Management Team*.

5 Política de Gerenciamento de capital

Esta política é aprovada pelo *Management Team* e seu conteúdo é revisado, no mínimo, uma vez ao ano.

6 Data de Atualização

Maio de 2017