

Relatório Público

Estrutura de Gerenciamento de Capital

Introdução

Este documento apresenta a estrutura organizacional de Gerenciamento de Capital do conglomerado CRÉDIT AGRICOLE BRASIL, cujo objetivo principal é manter níveis adequados de capital de acordo com limites estabelecidos pelos órgãos reguladores e com as atividades do grupo, de forma a honrar as suas obrigações e garantir a continuidade dos negócios sem ocorrer em custos adicionais ou perdas financeiras.

Esse processo avalia eventuais necessidades de capital mediante cenários de mercado e de acordo com os objetivos estratégicos traçados pelo conglomerado Crédit Agricole Brasil.

Os dados são analisados considerando as informações do Conglomerado Prudencial, apesar de cada instituição pertencente ao conglomerado também possuir controles específicos de gerenciamento de capital independentes, adequados ao seu porte e a complexidade das suas operações.

Metodologia

O gerenciamento de capital compreende as seguintes atividades:

- Monitoramento e controle do capital com base nos limites mínimos regulatórios;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos, inclusive aqueles não cobertos pelo RWA;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, de acordo com os principais objetivos estratégicos.

Teste de Estresse

Os testes de estresse levam em consideração fatores que podem impactar o capital das instituições, tais como: aumento/redução de capital, resultados projetados e eventos derivados do risco de crédito (atrasos na liquidação de ativos, inadimplência e execução de garantias dadas).

Novos Produtos e Estratégias

Os impactos da criação ou alteração de produtos e/ou estruturas, definidos anualmente no Planejamento Estratégico, são considerados para fins de projeção do capital do conglomerado.

Plano de Contingência de Capital

O processo de gerenciamento de capital contempla o Plano de Contingência de Capital (PCC), que visa definir os procedimentos para manter o capital das instituições em níveis adequados em possíveis

situações de estresse ou crises, onde o nível de capital fique muito próximo ou abaixo dos limites mínimos exigidos, a partir das seguintes ações:

- Identificação da situação de necessidade de capital;
- Acionamento do plano de contingência;
- Medidas de recuperação de níveis adequados de capital.