

**Banco de la Provincia de Buenos Aires  
Sucursal São Paulo**

**Relatório de  
GESTÃO DE RISCOS**

2013

## Sumário

<b>GESTÃO DE RISCOS</b>	<b>4</b>
Objetivo	4
Estrutura	4
Organograma	4
<b>RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>5</b>
Objetivos e políticas de gerenciamento de Risco de Créditos	5
Princípios	5
Comunicação interna	6
Controle de risco de crédito	6
Extrapolação de limites	6
Concessão de crédito	6
Exposições sujeitas ao risco de contraparte	7
Instrumentos mitigadores do risco de crédito	7
Classificação do risco de crédito	7
Risco de crédito – Dados quantitativos	8
Exposição ao risco de crédito	8
Valor total das exposições e valor da exposição média no trimestre	8
Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo	8
Fluxo de operações baixadas para prejuízo por trimestre	8
Montante de provisões para perdas relativas às exposições	8
FPR de acordo com os artigos 10 a 16 da Circular Nº 3.360 de 2007	8
Países e regiões geográficas com exposições significativas	8
Setores econômicos	9
Exposição ao risco de crédito de contraparte	9
Valores relativos a contratos nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	9
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas	9
Mitigadores de crédito	9
Valor das garantias que atendam cumulativamente aos requisitos	9
Cessões de crédito	10
<b>RISCO OPERACIONAL</b>	<b>11</b>
Estrutura de risco operacional	14
Mensuração do risco operacional	14
Mapeamento de riscos	14
Plano de continuidade de negócios	15
Base de perdas de risco operacional	16
Identificação e monitoramento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados	16
<b>RISCO DE MERCADO</b>	<b>17</b>
Estrutura e gestão	17
Comunicação interna	17
Política de hedge	18
Backtesting	18
Risco de mercado – Dados quantitativos	19
VaR	19
Carteira	19
Exposição financeira	19
Exposição em instrumentos derivativos	19

RISCO DE LIQUIDEZ	20
Definição	20
Ajustes de derivativos	20
Resgates antecipados	21
Inadimplência	21
RISCO DE CAPITAL	22
Definição	22
Objetivo	22
Estrutura	22
Plano de capital	22
Governança	23
Patrimônio de Referência e Patrimônio de Referencia Exigido - Dados Quantitativos	23

## GESTÃO DE RISCOS

No marco das normas de Basiléia II e a fim de complementar aquelas emitidas pelo Banco Central do Brasil, a filial São Paulo do Banco de la Provincia de Buenos Aires criou um “Comitê de Gerenciamento de Riscos”.

### Objetivo

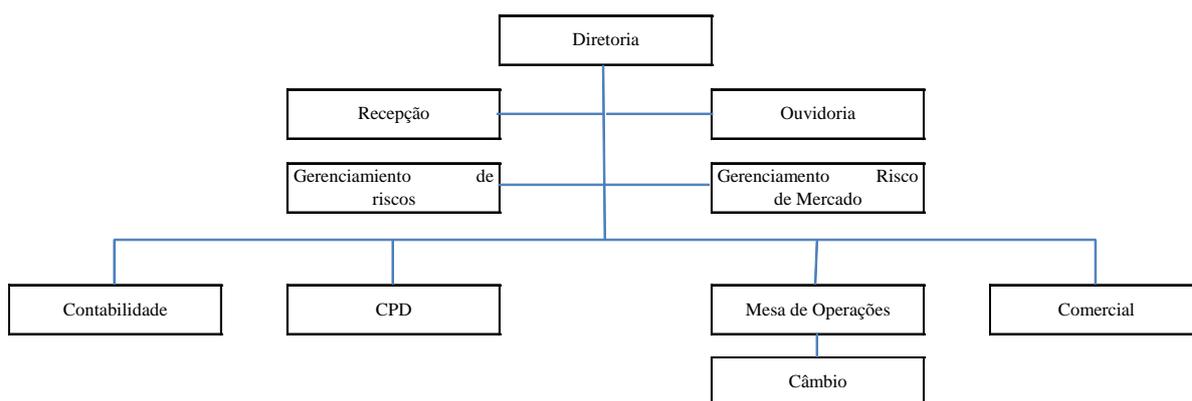
O Comitê tem como objetivo manter controles estruturados em consonância com o perfil operacional da instituição, periodicamente avaliado, de forma que evidencie riscos de liquidez, operacional, crédito e capital resultantes das atividades que são desenvolvidas.

### Estrutura

Em função da estrutura e das atividades do banco, considera-se suficiente o agrupamento do estudo e seguimento dos distintos riscos em um único Comitê de Gerenciamento de Riscos, que estará representado por responsáveis das diferentes áreas, a saber: Diretoria, Departamento Comercial, Mesa de Operações, Departamento de Contabilidade e Departamento de Informática.

No marco das Resoluções N° 3464 (26/06/2007), a estrutura de gerenciamento de riscos de mercado, caracterizada nesta filial pelo responsável pelo monitoramento de Risco de Mercado, é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e da dimensão da exposição ao risco da sucursal. Conforme estabelecido na normativa, a unidade é segregada das unidades de negociação e da auditoria interna.

### Organograma



## **RISCO DE CRÉDITO**

Risco de crédito é definido como sendo a probabilidade de perdas associadas à incapacidade do tomador de honrar as suas obrigações nos prazos e condições contratuais, à redução de ganhos e remunerações, a custos de recuperação e à desvalorização do contrato de crédito.

A principal diretriz para a política de concessão de crédito é a segurança. Todas as solicitações apresentadas têm seus riscos avaliados de acordo com procedimentos internos estabelecidos.

As avaliações têm como foco a capacidade de geração de caixa e os fatores de risco associados à transação. Essa avaliação envolve uma análise técnica da capacidade do cliente em honrar os seus compromissos, das garantias apresentadas e inclui visitas às companhias.

As conclusões dessas análises são apresentadas ao comitê de crédito pertinente, sediado na Casa Matriz, em um processo que pode envolver todos os níveis executivos, dependendo do grau de complexidade das decisões e do valor das operações.

### **Objetivos e políticas de gerenciamento de risco de créditos**

#### **Princípios**

O gerenciamento de risco de crédito, entendido como o resultado da gestão e do controle do risco de crédito, tem sua estrutura norteada pelas seguintes diretrizes:

- i. Os princípios definidos pela política de gestão do risco de crédito objetivam garantir uniformidade nas decisões e aprimorar de forma contínua a gestão e o controle de risco de crédito, elevando os padrões de qualidade dos ativos e do resultado;
- ii. A função “avaliação de risco de crédito” é segregada e independente das funções “negócio” e “crédito”, no que tange à estrutura organizacional;
- iii. O gerenciamento de risco de crédito contempla a minimização das perdas, a tomada de decisão de provisionamento e alocação de capital, o cumprimento da legislação e das normas internas, além da avaliação de cenários e o acionamento de planos de contingência;
- iv. A análise de risco e a devida aprovação em comitê pertinente, conforme definido em normas internas, é anterior à criação ou à revitalização de produtos que envolvam risco de crédito;
- v. A todos os colaboradores que participam do processo de crédito, respeitando-se as responsabilidades e competências em cada etapa, é atribuída a responsabilidade pela concessão e pelo retorno do crédito;
- vi. Na composição da carteira de crédito é considerado o retorno ajustado ao risco, assim como os limites máximos de concentração e as restrições à concessão;
- vii. Todos os procedimentos, metodologias e ferramentas utilizadas para viabilizar a gestão e o controle de risco de crédito são documentados e revisados, sendo validados pelas áreas responsáveis.

### **Comunicação interna**

#### **Controle do risco de crédito**

- i. Os limites de crédito e suas utilizações são monitorados diariamente; informações disponibilizadas em diferentes relatórios internos;
- ii. Todos os procedimentos, metodologias e ferramentas utilizadas para viabilizar a gestão e o controle de risco de crédito são documentados e revisados, sendo validados pelas áreas responsáveis.

#### **Extrapolação de limites**

Os limites máximos de exposição são monitorados diariamente. Excessos sobre os limites estabelecidos devem ser autorizados pelo Comitê específico sediado na Casa Matriz.

#### **Concessão de crédito**

Os processos relacionados à concessão de crédito estão sob a responsabilidade da Gerencia de Avaliação de Crédito e os Comitês de Crédito, sediados na Casa Matriz, unidades segregadas e independentes da Sucursal São Paulo.

Dentre os princípios e diretrizes que norteiam os processos de concessão de crédito destacam-se:

- i. Qualquer operação que implique assumir risco de crédito demanda análise prévia do cliente e/ou carteira do cliente (empresa ou entidade financeira), e/ou grupo econômico, estabelecimento de limite de crédito e classificação de risco da operação;
- ii. Na análise de clientes pertencentes a grupo econômico, são sempre avaliados os dados de forma consolidada;
- iii. As garantias são consideradas como instrumentos adicionais para mitigar risco de crédito, sendo obrigatórias nas operações de maior risco;
- iv. As operações com empresas têm prazo máximo de 1 ano. No caso de instituições financeiras as operações têm como prazo máximo 2 anos, porém aquelas que impliquem desembolsos têm como prazo máximo 1 ano.
- v. As decisões que envolvem risco de crédito são tomadas em comitê sediado na Casa Matriz e obedecem a uma estrutura de alçadas de aprovação.
- vi. Todas as informações necessárias ao entendimento completo de risco de crédito envolvido nas operações, assim como das decisões tomadas, são documentadas e acessíveis aos envolvidos no processo de concessão, análise, classificação e gestão do crédito;
- vii. Será realizada auditoria externa e interna periódica nos processos de análise, concessão, monitoramento e recuperação de crédito.

### **Exposições sujeitas ao risco de contraparte**

Dentre os princípios e diretrizes que norteiam os processos de concessão de crédito destacam-se:

- i. A exposição de crédito é limitada a percentuais máximos de comprometimento do patrimônio conforme normas do Banco Central do Brasil e disposições internas do Banco de la Provincia de Buenos Aires;
- ii. As decisões que envolvam risco de crédito são tomadas em Comitê, sediado na Casa Matriz, conforme definido em normativos internos.

### **Instrumentos mitigadores do risco de crédito**

A análise dos instrumentos mitigadores do risco do crédito, realizado simultaneamente pelas áreas de concessão e jurídica, baseia-se na possibilidade contratual (e regulamentar) de recebê-lo em garantia em caso de inadimplência, bem como seu objeto e condições principais, tais como preço, prazo de pagamento, causas de rescisão contratual, eventuais deduções e vedações.

### **Classificação do risco de crédito**

A classificação primária do devedor será realizada pelo Departamento Comercial, respeitando as normas do manual de Políticas e Procedimentos para Concessão e Classificação de Operações de Crédito, e encaminhada com todos os antecedentes respectivos, para aprovação da Diretoria, que poderá ou não alterar a classificação da instância primária.

De acordo com a Resolução Nº 2.682 do Banco Central do Brasil, as operações de crédito deverão ser classificadas, em ordem crescente de risco, nos seguintes níveis:

<b>Categoría</b>	<b>Atraso (Días)</b>	<b>Previsión (%)</b>
AA		
A		0,50%
B	15 - 30	1%
C	31 - 60	3%
D	61 - 90	10%
E	91 - 120	30%
F	121 - 150	50%
G	151 - 180	70%
H	> 180	100%

## RISCO DE CREDITO – DADOS QUANTITATIVOS

### Exposição ao risco de crédito

#### Valor total das exposições e valor da exposição média no trimestre

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Exposição	152.471	160.068	140.368
Exposição média anual	158.613	198.803	186.480

#### Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo, segregado nas seguintes faixas:

	R\$ Mil		
Faixa de atraso	12.2012	06.2013	12.2013
Atraso até 60 dias	196	0	0
Atraso de 61 a 90 dias	0	0	0
Atraso de 91 a 180 dias	0	0	0
Atraso acima de 180 dias	0	0	0

#### Fluxo de operações baixadas para prejuízo por trimestre

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Operações baixadas p/prejuízo	0	0	0

#### Montante de provisões para perdas relativas às exposições

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Provisões p/perdas p/exposições (P.D.D.)	47	19	48

#### FPR de acordo com os artigos 10 a 16 da Circular N° 3.644 de 2013

	R\$ Mil		
Por FPR	12.2012	06.2013	12.2013
FPR de 0%	113.785	111.034	97.732
FPR de 20%	31.041	40.205	29.740
FPR de 50%	0	0	0
FPR de 75%	0	0	0
FPR de 100%	4.868	6.435	10.754
FPR de 150%	0	0	0
FPR de 300%	2.778	2.394	2.142
<b>Total</b>	<b>152.471</b>	<b>160.068</b>	<b>140.368</b>

**Países e regiões geográficas com exposições significativas**

	R\$ Mil		
Por região e país	12.2012	06.2013	12.2013
Sudeste	22.967	22.030	19.421
Sul	5.273	1.528	7.394
Nordeste	0	0	0
Centro - Oeste	0	10.452	0
Mercado externo	0	0	0
<b>Total</b>	<b>28.240</b>	<b>34.010</b>	<b>26.815</b>

**Setores econômicos**

	R\$ Mil		
Sectores econômicos	12.2012	06.2013	12.2013
Industria	22.084	27.899	16.768
Comércio	6.156	6.111	10.047
Serviços	0	0	0
<b>Total</b>	<b>28.240</b>	<b>34.010</b>	<b>26.815</b>

**Exposição ao risco de crédito de contraparte**

**Valores relativos a contratos nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central**

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Contratos que a câmara não atue como Contraparte Central	39.132	46.304	42.814

**Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas.**

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Contratos que a câmara atue como Contraparte Central	113.339	113.764	97.554

**Mitigadores de crédito**

**Valor das garantias que atendam cumulativamente aos seguintes requisitos**

As garantias outorgadas em favor do Banco são aquelas em que o cliente e/ou terceiro garantidor entregam ao Banco para garantir operações financeiras com este celebradas. As garantias utilizadas como mitigadores de risco para fines de Basileia devem:

- i. Ser mantidas ou custodiadas na própria instituição;
- ii. Ter por finalidade exclusiva a constituição de garantia para as operações a que se vinculem;

- iii. Estar sujeitas à movimentação, exclusivamente, por ordem da instituição depositária;
- iv. Estar imediatamente disponíveis para a instituição depositária no caso de inadimplência do devedor ou de necessidade de sua realização.

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Garantias	3.387	3.975	4.427

#### **Cessões de crédito**

A cessão de crédito é um acordo bilateral pelo qual uma instituição financeira transfere à outra seus direitos de recebimento.

O Banco de la Provincia de Buenos Aires não realiza operações de cessão de créditos.

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Cessões de crédito	-	-	-

## RISCO OPERACIONAL

O Banco de la Provincia de Buenos Aires define o Risco Operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A definição enunciada inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência dos contratos firmados pela sucursal, assim como as sanções em razão do não cumprimento dos dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros resultantes das atividades desenvolvidas.

Entre os eventos de risco operacional se incluem:

- i. Fraude interna;
- ii. Fraude externa;
- iii. Relações trabalhistas e segurança no trabalho;
- iv. Reclamações de clientes (Ouvidoria);
- v. Dano aos ativos físicos;
- vi. Falhas em TI;
- vii. Execução, gestão e cumprimento dos prazos dos processos.

Adicionalmente as oito categorias de eventos de risco operacional mencionadas acima, são adotadas subcategorias de eventos, para propiciar uma avaliação mais precisa dos riscos operacionais identificados, conforme segue, a título exemplificativo:

<b>Tipos de eventos Nível I</b>	<b>Categorias Nível II</b>	<b>Exemplos de atividades Nível III</b>
Fraude interna	Atividades não autorizadas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Transações não registradas intencionalmente.</li> <li>• Transações não autorizadas com perdas monetárias.</li> <li>• Avaliação errada de posições (intencional).</li> <li>• Ingresso não autorizado ou com níveis excessivos aos sistemas de informação.</li> <li>• Atribuição de acessos aos sistemas de informação com capacidades que excedem a definição funcional.</li> </ul>
	Furto e fraude	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fraude.</li> <li>• Fraude creditícia.</li> <li>• Depósitos sem valor.</li> <li>• Furto, extorsão, desfalque, roubo.</li> <li>• Apropriação de fundos do Banco na abertura de produto/serviço.</li> <li>• Apropriação de fundos do Banco mediante transações.</li> <li>• Apropriação de fundos de clientes.</li> <li>• Apropriação de contas de identidade, etc.</li> <li>• Apropriação indevida ou destruição dolosa de ativos de ativos.</li> <li>• Abertura e manipulação de contas em nome de terceiros.</li> </ul>
Fraude externa	Furto e fraude	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Roubo/Furto de bens do Banco</li> <li>• Falsificação.</li> <li>• Utilização indevida de cheques.</li> <li>• Recepção de documento em garantia adulterado/falso.</li> <li>• Representação do cliente na transação.</li> <li>• Representação de cliente para obtenção de informação.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Assalto à mão armada em caixas.</li> <li>• Roubo a clientes em dependências do Banco</li> <li>• Recepção de cédulas falsa.</li> <li>• Abertura de produto a pessoa inexistente.</li> <li>• Apropriação de fundos do Banco com documentação vencida/não vigente.</li> </ul>
	Segurança dos sistemas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Danos de intromissão em sistemas informáticos.</li> <li>• Roubo de chaves.</li> <li>• Roubo de informações com as perdas monetárias.</li> <li>• Inadequada configuração na infraestrutura tecnológica para serviços externos.</li> <li>• Pouca proteção de malware (vírus, spyware, spam, etc.).</li> <li>• Ataque informático.</li> </ul>
Relações trabalhistas e segurança no trabalho	Relações trabalhistas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atividades fora do cumprimento da legislação trabalhista.</li> <li>• Assuntos relacionados com remunerações/prestações sociais.</li> <li>• Extinção de contratos.</li> <li>• Organização da atividade trabalhista (greve).</li> </ul>
	Higiene e segurança no trabalho	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Responsabilidade geral.</li> <li>• Violações às normas trabalhistas de segurança e higiene.</li> <li>• Indenizações imprevistas aos empregados.</li> </ul>
	Diversidade e discriminação	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acusações de discriminação.</li> </ul>
Reclamações de clientes (Ouvidoria)	Adequação e divulgação da informação e confiança	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quebra de confiança, não cumprimento de diretrizes.</li> <li>• Aspectos de adequação, divulgação de informação (Ex. normas de conhecimento de clientes).</li> <li>• Violação da privacidade de informação sobre clientes.</li> <li>• Utilização inadequada da informação confidencial.</li> <li>• Vendas agressivas, confusão de contas.</li> <li>• Omissão de fechamento de produto por erro.</li> <li>• Omissão de abertura de produto por erro.</li> <li>• Omissão de renovação de produto por erro.</li> <li>• Abertura de produto distinta a solicitação por erro.</li> <li>• Omitir bloqueio de produto por erro.</li> </ul>
	Práticas empresariais ou de mercado impropriedades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Práticas restritivas da competência (monopólio, oligopólio).</li> <li>• Práticas comerciais, de mercado impropriedades.</li> <li>• Manipulação do mercado.</li> <li>• Abuso de informação privilegiada a favor do Banco..</li> <li>• Atividades não autorizadas.</li> <li>• Lavagem de Ativos.</li> </ul>
	Produtos com defeitos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Defeitos de produto.</li> <li>• Produtos não autorizados.</li> <li>• Falhas no desenvolvimento de produtos/serviço.</li> <li>• Erros de modelos.</li> </ul>
	Seleção, patrocínio e riscos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falhas nas pesquisas de clientes de acordo a diretrizes.</li> <li>• Excessos nos limites de risco dos clientes.</li> <li>• Inadequada classificação de cliente.</li> <li>• Incumprimento de requisitos mínimos na abertura de produtos/serviços.</li> </ul>
	Atividades de assessoramento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Litígios sobre as atividades de assessoramento.</li> <li>• Conflitos que surgem por deficiências na assessoria aos clientes (perdas).</li> </ul>
	Dano aos ativos físicos	Desastres e outros acontecimentos

Incidência no negócio e falhas tecnológicas	Sistemas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falhas na infraestrutura tecnológica.</li> <li>• Falhas nos sistemas operacionais.</li> <li>• Falhas nos sistemas de informação.</li> <li>• Falhas de software.</li> <li>• Problemas nas telecomunicações.</li> <li>• Interrupção do funcionamento dos equipamentos por falhas no fornecimento de energia ou na prestação de outro serviço público.</li> <li>• Transação inexistente por falhas nos sistemas.</li> <li>• Queda de linha nos sistemas.</li> <li>• Queda de linhas no caixa automático.</li> <li>• Falha nas telecomunicações.</li> </ul>
Execução, gestão e cumprimento dos prazos dos processos	Recepção, execução e manutenção de operações	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicação defeituosa.</li> <li>• Extravio de documentação de registro ou respaldo de garantia.</li> <li>• Cobertura de seguro/garantia.</li> <li>• Garantia sem evidência de seguro ou com seguro não vigente.</li> <li>• Erro de validação de integridade na introdução de dados,</li> <li>• Manutenção ou descarga de dados.</li> <li>• Execução errada de modelos/sistemas.</li> <li>• Erro nas transações contábeis.</li> <li>• Confusão de contas em transações erradas.</li> <li>• Erro na cobrança/pagamento de multas.</li> </ul>
	Seguimento e apresentação de relatórios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deixar de informar erros no relatório.</li> <li>• Cumprimento da obrigação de informar.</li> <li>• Inexatidão de relatórios externos com geração de perdas.</li> <li>• Falhas, inadequação ou carências no registro das atividades na infraestrutura tecnológica para o processamento dos dados.</li> <li>• Falhas, inadequação ou carências no registro das atividades dos sistemas de informação.</li> </ul>
	Aceitação de clientes e documentação	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erros relacionados com a geração, recepção ou manutenção de documentação de clientes potenciais ou atuais (inexistência, não completos, extraviados).</li> <li>• Ausência de autorizações do cliente (cartas, formulários, etc.).</li> <li>• Ausência de documentação legal ou documentação incompleta.</li> <li>• Rejeições de clientes.</li> <li>• Documentos jurídicos inexistentes.</li> <li>• Manutenção de registros incompletos de clientes.</li> <li>• Manutenção de dados de clientes mal registrados por erro.</li> </ul>
	Gestão de contas de clientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesso não autorizado a contas de clientes.</li> <li>• Registros incorretos de clientes com geração de perdas.</li> <li>• Perdas ou danos de ativos de clientes.</li> <li>• Inadequada configuração dos acessos dos sistemas de informação.</li> <li>• Entrega errada de cheques/talão de cheques a pessoas não autorizadas.</li> <li>• Extravio de documentação/documentos de clientes.</li> </ul>
	Contrapartes comerciais	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falhas de contrapartes distintas de clientes.</li> <li>• Outros litígios com contrapartes distintas de clientes.</li> <li>• Perdas inadequadas de contraparte comercial.</li> </ul>
	Distribuidores e fornecedores	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Subcontratação.</li> <li>• Litígios com distribuidores.</li> <li>• Falhas nos prestadores de serviços.</li> <li>• Não cumprimento de contrato por parte dos fornecedores.</li> <li>• Omissão de cláusula mínima por erro de contrato.</li> </ul>

### **Estrutura de risco operacional**

O Banco de la Provincia de Buenos Aires – Sucursal São Paulo, na figura do Comitê de Gerenciamento de Riscos, mapea sua estrutura, processos, atividades, avalia riscos operacionais, bem como seus controles mitigadores, estabelece planos de ação para minimizar riscos e manter a alta administração informada para que possa se manifestar acerca das ações a serem implementadas para correção das deficiências apontadas.

A estrutura de gerenciamento de risco operacional deve prever:

- i. A identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco operacional,
- ii. A documentação e o armazenamento das informações referentes às perdas associadas ao risco operacional,
- iii. A elaboração, com periodicidade mínima anual, de relatórios que permitam a identificação e correção das deficiências de controles e de gerenciamento de risco operacional,
- iv. A realização, com periodicidade mínima anual, de avaliação dos sistemas de controles de riscos operacionais implementados,
- v. A elaboração e disseminação de políticas de gerenciamento de risco operacional aos funcionários da instituição, em seus diversos níveis, estabelecendo funções e responsabilidades, assim como a dos prestadores de serviços terceirizados,
- vi. A existência de um plano de contingência contendo as estratégias a serem adaptadas para assegurar as condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas geradas de riscos operacionais,
- vii. A implementação, manutenção e divulgação de um processo estruturado de comunicação e de informação.
- viii. A identificação, evolução, monitoramento e controle de riscos operacionais associados conforme ao Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif).
- ix. A identificação e o monitoramento do risco operacional relacionado com os serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da sucursal, prevendo os respectivos planos de contingência.

### **Mensuração do risco operacional**

O Banco emprega o modelo de alocação de capital denominado Abordagem Padronizada Básica – BIA para cálculo da parcela do patrimônio de referência exigido referente ao risco operacional.

### **Orientações para identificação e avaliação do risco operacional**

#### **Identificação do Risco Operacional**

Para identificação do risco operacional associada a um processo, é necessário realizar uma análise das atividades que compõem, a fim de detectar problemas, falhas, atrasos, falta de controle ou de eventos externos que podem afetar seu desenvolvimento adequado.

Para este fim, são úteis

- Reuniões com funcionários envolvidos na dependência.
- Consultas a diferentes fontes de informação, registros históricos e experiências significativas registradas.
- Observações das Auditorias .

- Consideração da classificação de eventos.

### **Avaliação dos riscos identificados**

#### **Determinação do risco inerente**

Se considera risco inerente, à possibilidade de ocorrência de erros ou irregularidades significativas, independentemente das verificações habituais realizadas dentro das operações, onde podem ser identificados este risco.

#### **Impacto**

É um resultado que pode ocasionar ao Banco a materialização de riscos . O impacto pode ser avaliado pelo valor ou quantidade de transações afetadas. Sua avaliação será:

Nível	Descrição	Medidas	Impacto
1	Crescimento de custos mais baixos, Menores entradas ou desembolso baixo Pagamento de multas menores	Até \$ 30.000,-	Baixo
	Mínimo impacto na capacidade de processamento, Índice mínimos de reclamo	Até 2% das transações	
2	Crescimento significativo dos custos, Menores entradas ou desembolsos moderados Pagamento de multas consideráveis	Entre \$ 30.001 y \$ 300.000.-	Medio
	Moderado impacto na capacidade de processamento Aumentos consideráveis dos índices de reclamações	Maior a 2% e menor ou iguall a 5% das transações	
3	Crescimento de custos alto Menores entradas ou desembolsos altos, Pagamento de multas altas.	Superior a \$ 300.000	Alto
	Significativo impacto na capacidade de processamento, Aumentos consideráveis dos índices de reclamações	Maior a 5% das transações	

#### **Ocorrência**

É a probabilidade de apresentação do risco. Se definirá em função al número de vezes que podem ocorrer dentro de um período de um ano. Sua avaliação será :

Nivel	Descrição	Nº de vezes	Ocorrência
1	Eventual	Até 4 vezes ao ano ou esporadicamente	Baixa
2	Provável	Entre 5 e 25 vezes ao ano	Média
3	Altamente provável	Maior que 24 vezes ao ano	Alta

### Risco inerente

Fórmula: É o resultado do nível de impacto e de ocorrência.

O cálculo do Risco inerente não leva em conta a eficácia dos controles.

À medida que a combinação de impacto e de ocorrência, o risco inerente assumirá valores entre 1 e 9 :

IMPACTO	3	3	6	9
	2	2	4	6
	1	1	2	3

1	2	3
OCORRÊNCIA		

- ALTO: Valores de Risco Inerente 6 ou 9
- MÉDIO : Valores de Risco Inerente 3 ou 4
- BAIXO : Valores de Risco Inerentes de 1 ou 2

### Determinação da eficácia do Controle

Sua avaliação será considerando os seguintes aspectos :

#### Natureza do controle:

**Controles Automáticos:** São atividades de controle executados através de qualquer aplicação, que não têm um caráter mecânico .

**Controles Manuais:** São atividades de controle realizados por pessoas de forma manual.

#### Frequência de controle

Para cada operação será considerada com que periodicidade é realizada.

- Diária
- Semanal
- Quinzenal
- Mensal
- Trimestral
- Semestral
- Fim do ejercicio
- Outros

### **Efectividade do controle**

Serão avaliados os controles considerando se de acordo com seu desenho (tipologia , natureza, frequência) e se seu funcionamento é ou não efetivo :

- 0.25 : Controles muito satisfatórios
- 0.50 : Controles satisfatórios
- 1,00 : Controles pouco satisfatórios o inexistentes

### **Determinação do risco residual**

Fórmula: É o resultado do risco inerente pela eficácia de controle .

Do cruzando dos riscos inerentes com a eficácia dos seus controles se define o mapa de riscos operacionais residuais, que se visualizam três zonas:

RIESGO INERENTE	9	2,25	4,50	9,00
	6	1,50	3,00	6,00
	4	1,00	2,00	4,00
	3	0,75	1,50	3,00
	2	0,50	1,00	2,00
	1	0,25	0,50	1,00

0,25	0,50	1,00
EFICACIA DO CONTROLE		

Assim, a implementação ou não de planos de mitigação dependerá do quadrante em que acaba atingindo o risco identificado :

- **BAIXO:** Valores de Risco residual até 1. Se aplica procedimentos de rotina.
- **MÉDIO:** Valores de Risco residual maiores do que 1 e menores do que 3. Risco Operacional determinará a necessidade de monitorar o risco através de um indicador .
- **ALTO:** Valores de Risco residual iguais ou superiores a 3. É obrigatório a implementação de planos de mitigação (Plano de Ação ). Risco Operacional determinará a necessidade de monitorar o risco através de um indicador .

### **Plano de Continuidade de Negócios**

O plano de continuidade utiliza uma abordagem de equipe para resposta às emergências e interrupções. Cada departamento possui responsabilidades específicas que permitem a comunicação durante a interrupção do negócio. O propósito de modelo de equipe é coordenar as atividades centrais relacionadas à recuperação das funções críticas e entrega dos produtos e serviços relacionados.

A estrutura adotada no modelo está relacionada à utilização de recursos para apoiar as atividades de continuidade de negócios. As áreas de negócios são as proprietárias dos procedimentos de recuperação e dos benefícios ou riscos associados a eles. As deliberações para o plano de continuidade são tomadas pelo Comitê de Gerenciamento de Riscos.

### **Base de perdas de risco operacional**

A estrutura de risco operacional consolida e faz a gestão de todos os eventos de risco operacional, com ou sem perda financeira associada, buscando o monitoramento tendo em vista a mitigação eficiente dos mesmos. Os eventos de perda monitorados, decorrentes de risco operacional, são classificados nas categorias:

- i. Fraude interno;
- ii. Fraude externo;
- iii. Relações trabalhistas e segurança no trabalho;
- iv. Reclamações de clientes (Ouvidoria);
- v. Dano aos ativos físicos;
- vi. Falhas em TI;
- vii. Execução, gestão e cumprimento dos prazos dos processos.

### **Identificação e monitoramento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados**

A sucursal realiza o acompanhamento dos prestadores de serviço buscando garantir o funcionamento regular da instituição, mitigando os riscos operacionais inerentes à prestação de serviços terceirizados relevantes.

Adicionalmente, a Área Jurídica também participa da análise de todas as minutas contratuais de fornecedores e prestadores de serviço terceirizado, buscando a garantia da segurança jurídica necessária mitigando os possíveis riscos identificados no processo de contratação.

## **RISCO DE MERCADO**

O risco de mercado se define como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de posições que detenha uma instituição financeira. A definição citada inclui os riscos de operações sujeitas à variação cambial, taxa de juros, preços de ações e preços de mercadorias (commodities).

Os instrumentos de controle que viabilizam a conformidade das diretrizes são:

- i. Avaliação das estratégias de curto prazo dos potenciais cenários macroeconômicos e do enquadramento das medidas de risco de carteira dentro dos limites estabelecidos.
- ii. Sistema de mensuração de risco de mercado baseado no método RiskMetrics com VaR paramétrico, adotando-se a hipótese simplificadora de que os retornos dos ativos financeiros, marcados a mercado, seguem uma distribuição normal. Através dos relatórios fornecidos pela solução utilizada, o banco monitora os valores expostos, a duration e o VaR.
- iii. Relatório gerencial diário remetido a Gerencia de Risco de Mercado, sediada na Casa Matriz em Argentina, evidenciando as posições e a exposição ao risco da filial.

### **Estrutura e gestão**

No marco das Resoluções N° 3464 (26/06/2007), a estrutura de gerenciamento de riscos de mercado, caracterizada nesta filial pelo responsável pelo monitoramento de Risco de Mercado, é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e da dimensão da exposição ao risco da sucursal.

Conforme estabelecido na normativa, a presente unidade é segregada das unidades de negociação e da auditoria interna.

O sistema utilizado pelo banco para mensuração de risco de mercado usa o método RiskMetrics com VaR paramétrico, neste modelo é adotado a hipótese simplificadora de que os retornos dos ativos financeiros, marcados a mercado, seguem uma distribuição normal. Através dos relatórios fornecidos pela solução utilizada, o banco monitora os valores expostos, a duration e o VaR.

### **Comunicação interna**

O responsável pelo monitoramento de Risco de Mercado ocupa uma posição de destaque dentro da estrutura de gestão de riscos.

O banco encaminha diariamente para monitoramento a Gerencia de Risco de Mercado, sediada na Casa Matriz, um relatório expondo as posições financeiras. Eventuais variações são consultadas pela Gerência de Risco de Mercado, a qual solicita esclarecimentos.

O sistema que suporta o processo de controles é objeto de contínuo aprimoramento, conforme liberação de novas versões pela empresa fornecedora. Este permite não só o controle gerencial das posições, mas o cálculo das parcelas de exposição relacionadas aos diversos componentes de risco de mercado, conforme legislação vigente.

### **Política de Hedge**

“Hedge” é a designação de um ou mais instrumentos financeiros derivativos com o objetivo de compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes da exposição às variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa de qualquer ativo, passivo, compromisso ou transação futura prevista.

O Banco de la Provincia de Buenos Aires tem como estratégia a utilização de hedge visando a adequação de sua exposição cambial ou cobertura do patrimônio.

As decisões referentes a operações de hedge devem contar com a conformidade da Gerencia de Mercado de Capitais e da Gerencia de Comercio Exterior.

### **Backtesting**

Para validar a eficiência dos modelos internos adotados no monitoramento da perda operacional da instituição (VaR – Valor em Risco ou Value at Risk), realiza-se o Backtesting. Partindo da premissa que o VaR, dado um intervalo de confiança, mensura qual seria a máxima perda esperada para o dia seguinte, este processo consiste em comparar perdas e ganhos diários com os valores apurados do VaR.

Para comprovar a aderência do modelo de mensuração de risco, o número de extrapolações do resultado deve ser compatível com o intervalo de confiança adotado pelo modelo, ou seja, para um VaR com IC 95%, espera-se que em 5% dos dias de um certo período, as extrapolações sejam superior ao VaR.

Quando esta compatibilidade é comprovada, não existem indícios por parte do backtesting que sinalizem problemas na apuração do risco pelos modelos/parâmetros utilizados. Porém, quando as perdas e ganhos reais da instituição não são condizentes com a medida de risco esperada, uma análise mais detalhada se torna necessária, que ocorre através da reavaliação das premissas adotadas no modelo, dos parâmetros utilizados pelo VaR assim como análise dos movimentos de mercado e verificação do resultado apurado.

### **Testes de estresse**

Em complemento ao VaR, a solução possibilita a criação de cenários de taxas de juros e preços para realização de testes de estresse.

Uma vez definida a estrutura a termo de taxa de juros de um determinado cenário, o valor presente de toda carteira é recalculado, sob as novas condições definidas, possibilitando avaliar os ganhos e perdas decorrentes da variação das taxas e preços. A remarcação da carteira é realizada utilizando-se as taxas definidas em cada vértice.

## RISCO DE MERCADO – DADOS QUANTITATIVOS

### VaR

	R\$ Mil		
	12.2012	06.2013	12.2013
Risco juros	14,85	21,83	22,64
Risco cambial	13,81	407,14	399,90
Efeito diversificação	-12,40	-15,44	-17,03
<b>VaR</b>	<b>16,26</b>	<b>413,52</b>	<b>405,51</b>

### Carteira

Em conformidade às políticas do Banco de la Provincia de Buenos Aires – Sucursal São Paulo e aos normativos do Banco Central do Brasil que regem o assunto (Resolução 3464 e Circular 3354), as operações são divididas entre as carteiras de negociação (trading) e banking segundo o seguinte princípio básico:

Carteira de negociação (trading): Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a hedge de outros elementos de carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação de sua negociabilidade. As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, obtenção de benefício dos movimentos de preços efetivos ou esperados, ou realização de arbitragens.

Carteira banking: Formada pelas operações que não estejam classificadas na carteira de negociação.

### Exposição financeira

Seguem os valores das exposições financeiras, segmentadas nos fatores de risco:

Período	R\$ Mil					
	JUROS Geral			CAMBIO Geral		
	Ativo	Passivo	Total	Ativo	Passivo	Total
Dic-12	29.145	30.203	-1.059	31.952	30.203	1.749
Jun-13	56.195	60.372	-4.177	62.536	38.526	24.010
Dic-13	51.403	53.106	-1.702	59.856	24.409	35.447

### Exposição em instrumentos derivativos

Abaixo, seguem os valores em R\$ milhares das exposições em instrumentos derivativos realizadas, segregadas entre posições compradas e vendidas.

Período	R\$ Mil							
	Cupom Cambial		Pré		Exposto Geral			Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo		
Dic-12	29.145	30.203	0	0	29.145	30.203	-1.059	
Jun-13	56.195	38.526	0	21.846	56.195	60.372	-4.177	
Dic-13	51.403	24.409	0	28.697	51.403	53.106	-1.702	

## **RISCO DE LIQUIDEZ**

### **Definição**

O risco de liquidez define-se como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e os passivos exigíveis, entre cobranças e pagamentos, que possam afetar a capacidade financeira da instituição, levando em conta as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Os controles de risco de liquidez visam identificar quais seriam os impactos no caixa da instituição dado a aplicação de cenários adversos na condição de liquidez da mesma. Esses impactos levam tanto fatores internos a instituição quanto fatores externos. O controle de risco de liquidez no Banco de la Provincia de Buenos Aires é realizado pelo Comitê de Gerenciamento de Riscos, a través de ferramentas como:

- i. Plano de contingência de liquidez: Estabelece o processo de identificação e categorização de crises de liquidez, a comunicação interna, os planos de ação com as respectivas responsabilidades, assim como o modelo de monitoramento e revisão dos planos. As políticas de contingência e planejamento de liquidez são definidas pela Diretoria conjuntamente com a Mesa de Operações e normas emitidas pela Casa Matriz.
- ii. Sistema de gestão de risco de liquidez: A sucursal possui um módulo que permite a realização de testes de estresse e aderência considerando aspectos como: Simulação de parâmetros para carteiras, como atrasos, inadimplência, pagamentos antecipados e simulação de cenários econômicos para verificar a sensibilidade da liquidez e as variações das taxas de juros e câmbio.
- iii. Controle de esgotamento do caixa: O esgotamento do caixa é baseado no mapeamento dos fluxos de caixa a pagar e a receber ao longo dos vencimentos das operações. Este controle permite que seja observado o comportamento da carteira para um determinado prazo.

### **Estrutura**

De acordo a Resolução Nº 2804 (21/12/2000) do Banco Central do Brasil, o “Comitê de Gerenciamento de Riscos” tem como um de seus objetivos manter sistemas de controles estruturados em consonância com o perfil operacional da filial, periodicamente avaliados, que permita o acompanhamento permanente das posições assumidas em todas as operações praticadas no mercado financeiro e de capitais, de forma que evidencie o risco de liquidez gerado pelas atividades que desenvolvam.

### **Ajustes de derivativos**

O Banco de la Provincia de Buenos Aires tem como estratégia a utilização de hedge visando a adequação de sua exposição cambial ou cobertura do patrimônio.

Não obstante, o efeito de ajuste de derivativo é realizado porque o derivativo está sujeito aos ajustes de mercado que são pagos diariamente e afetam diretamente o caixa da instituição.

### **Resgates antecipados**

A sucursal São Paulo têm como foco principal realizar negócios de comercio exterior. Nesse sentido, objetivando financiar essas operações o banco é tomador de linhas de crédito junto a instituições internacionais com prazos preestabelecidos. A contrapartida dessas linhas está refletida nos ativos da carteira comercial.

### **Inadimplência**

Com base na análise de inadimplência do Banco é possível construir cenários em que certo percentual dos fluxos a receber é interrompido devido à inadimplência.

## **RISCO DE CAPITAL**

### **Definição**

Define-se gerenciamento de capital ao processo contínuo de:

- i. Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição.
- ii. Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e
- iii. Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

### **Objetivo**

No marco da Resolução N° 3988 (30/06/2011), a estrutura de gerenciamento de risco de capital, caracterizada nesta filial pelo "Comitê de Gerenciamento de Riscos", é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão da exposição de riscos da filial.

### **Estrutura**

A estrutura de gerenciamento de capital prevê:

- i. Mecanismos que possibilitam a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive aqueles não cobertos pelo PRE;
- ii. Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital documentadas, que estabelecem mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição;
- iii. Plano de capital abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- iv. Simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital;
- v. Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria.

O diretor responsável pelos processos e controles relativos à estrutura de gerenciamento de capital desempenha outras funções na instituição, exceto as relativas à administração de recursos de terceiros.

Nesse sentido salienta-se que o Banco de la Provincia de Buenos Aires – Sucursal São Paulo, não administra recursos de terceiros.

### **Plano de capital**

O plano de capital é consistente com o plano estratégico e prevê:

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

Para a elaboração do plano de capital são consideradas as seguintes premissas:

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

## Governança

As políticas e as estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital, são revisadas periodicamente, pela diretoria da instituição, assim como também informadas para a supervisão sediada na Casa Matriz, a fim de determinar a compatibilidade com o planejamento estratégico da instituição e com as condições de mercado.

## Patrimônio de Referência - Dados Quantitativos

### Metodologia de apuração conforme Resolução N° 4.192/2013

	R\$ Mil
Resolução N° 4.192/13	12.2013
<b>Patrimônio Referência</b>	114.459
PR I	114.459
PR II	0
<b>Ativos ponderados por risco (RWA)</b>	44.326
Patrimônio de Referência Mínimo requerido para o RWA	4.876
Margem sobre o Patrimônio de Referência requerido	109.583
<b>Índice de Basileia</b>	258,22%
<b>Valor da situação para o índice de imobilização</b>	310
Margem ou insuficiência para o índice de imobilização	56.919
<b>Índice de imobilização</b>	0,27%