

RELATÓRIO DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E DE CAPITAL

1º SEMESTRE 2021

I- Valores agregados de exposição aos riscos e seus principais determinantes

Baseado no último Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO) entregue ao Banco Central até a data presente (06/08/2021), seguem os valores apurados das principais contas que envolvem a exposição aos riscos.

VALORES AGREGADOS DE EXPOSIÇÃO AOS RISCOS E SEUS PRINCIPAIS DETERMINANTES						
	DLO 900	DLO 910	DLO 920	DLO 930	DLO 940	DLO 105
	RWA	PRM	PRN1	CP	ACP	EXC
Janeiro/2021	R\$ 80.030.244,13	R\$ 6.402.419,53	R\$ 4.801.814,65	R\$ 3.601.360,99	R\$ 1.000.378,05	R\$ 0,00
Fevereiro/2021	R\$ 60.680.928,66	R\$ 4.854.474,29	R\$ 3.640.855,72	R\$ 2.730.641,79	R\$ 758.511,61	R\$ 0,00
Março/2021	R\$ 78.846.941,36	R\$ 6.307.755,31	R\$ 4.730.816,48	R\$ 3.548.112,36	R\$ 985.586,77	R\$ 0,00
Abril/2021	R\$ 49.368.415,30	R\$ 3.949.473,22	R\$ 2.962.104,92	R\$ 2.221.578,69	R\$ 802.236,75	R\$ 0,00
Maior/2021	R\$ 90.538.952,49	R\$ 7.243.116,20	R\$ 5.432.337,15	R\$ 4.074.252,86	R\$ 1.471.257,98	R\$ 0,00
Junho/2021	R\$ 92.638.065,08	R\$ 7.411.045,21	R\$ 5.558.283,90	R\$ 4.168.712,93	R\$ 1.505.368,56	R\$ 0,00
	DLO 810	DLO 820	DLO 830	DLO 840	DLO 860	DLO 870
	RWAJUR1	RWAJUR2	RWAJUR3	RWAJUR4	RWAACS	RWAOPAD
Janeiro/2021	R\$ 25,13	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
Fevereiro/2021	R\$ 28,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
Março/2021	R\$ 34,38	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
Abril/2021	R\$ 15.105,38	R\$ 78.117,38	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
Maior/2021	R\$ 51.574,75	R\$ 274.654,38	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
Junho/2021	R\$ 71.620,00	R\$ 273.729,63	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 41.297.699,76
	DLO 850	DLO 800	DLO 700	DLO 770	DLO 100	DLO 960
	RWACOM	RWACAM	RWACPAD	RWAMPAD	PR	M/I
Janeiro/2021	R\$ 0,00	R\$ 34.513.652,88	R\$ 4.218.866,36	R\$ 34.513.678,00	R\$ 23.681.813,63	R\$ 11.562.998,88
Fevereiro/2021	R\$ 0,00	R\$ 15.601.470,50	R\$ 3.781.729,77	R\$ 15.601.499,13	R\$ 21.164.102,97	R\$ 10.312.932,38
Março/2021	R\$ 0,00	R\$ 32.242.731,35	R\$ 5.306.475,87	R\$ 32.242.765,73	R\$ 21.302.988,61	R\$ 10.389.012,23
Abril/2021	R\$ 0,00	R\$ 2.415.924,44	R\$ 5.561.568,35	R\$ 2.509.147,19	R\$ 21.653.568,23	R\$ 10.570.938,89
Maior/2021	R\$ 0,00	R\$ 45.004.747,63	R\$ 3.910.275,98	R\$ 45.330.976,75	R\$ 23.169.626,83	R\$ 11.335.172,13
Junho/2021	R\$ 0,00	R\$ 46.314.929,24	R\$ 4.680.086,45	R\$ 46.660.278,87	R\$ 23.241.547,72	R\$ 11.373.146,80
LEGENDA						CONTA
PR- Patrimônio de referência						100
RWA- Ativos ponderados pelo risco						900
RWACPAD- Risco de crédito						700
RWAMPAD- Risco de mercado						770
RWAOPAD- Risco operacional						870
PRM- Patrimônio de referência mínimo requerido para o RWA						910
PRN1- Patrimônio de referência nível 1 mínimo requerido para o RWA						920
RWAJUR1- Taxas de juros prefixadas em real						810
RWAJUR2- Cupons de moedas estrangeiras						820
RWAJUR3- Cupons de índices de preços						830
RWAJUR4- Cupons de taxa de juros						840
RWAACS- Variação do preço de ações						860
RWACOM- Variação dos preços de commodities						850
RWACAM- Exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial						800
CP- Capital principal mínimo requerido para o RWA						930
ACP- Adicional de capital principal mínimo requerido para o RWA						940
M/I- Valor da margem ou insuficiência para o limite de imobilização						960
EXC- Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente						105

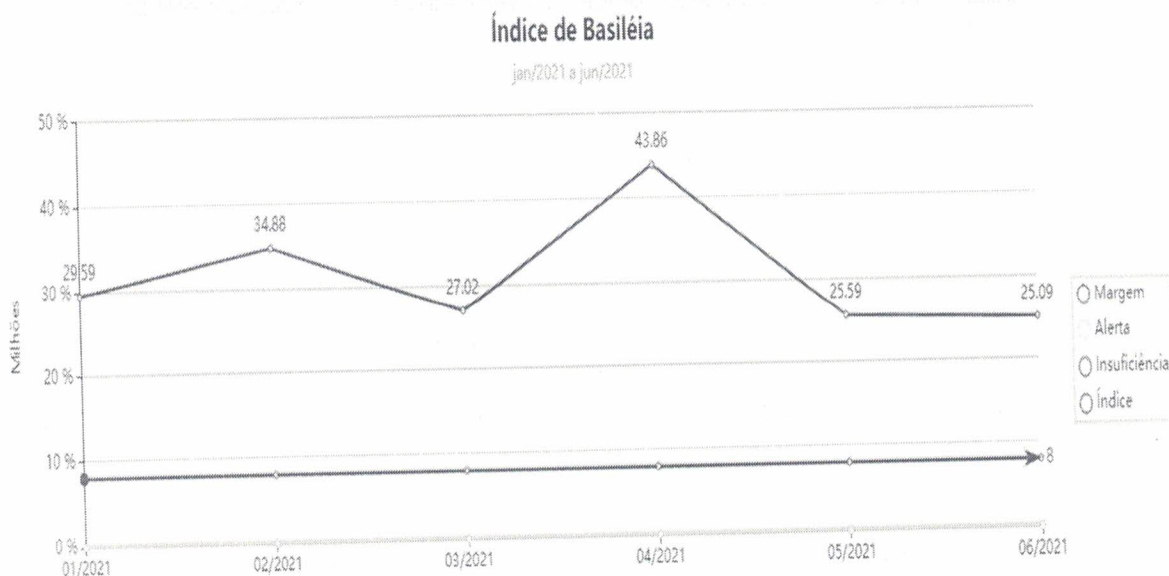
II- Aderência do gerenciamento de riscos aos termos da RAS e às políticas e aos limites definidos pela instituição

O departamento de gerenciamento de riscos aplica os termos que constam na Declaração de apetite por riscos atual, sendo que possui preocupação em praticar aquilo que está estabelecido nos manuais e políticas da Instituição.

Para facilitar o acompanhamento do cumprimento dos limites estabelecidos pelo Banco Central, utilizamos a análise gráfica oferecida pelo software Risk Driver, para alguns indicadores determinados na RAS.

Índice de Basiléia

O Índice de Basiléia ficou dentro dos limites pretendidos de 20% a 50%.



Exposição Cambial

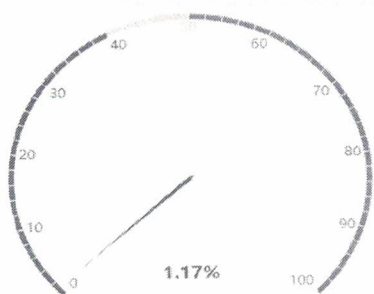
Não houve ocorrência de extrapolação do limite de 30% ao Patrimônio de Referência.

	ME COMPRADO	DÓLAR COMPRADO	MINI DÓLAR VENDIDO	ME TOTAL	AU	DIFERENCIAL DAS EXPOSIÇÕES LÍQUIDAS NA CESTA DE MOEDAS	TOTAL	PR (mês anterior)	EXPOSIÇÃO
29/01/2021	R\$ 1.906.555,42	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.906.555,42	R\$ 2.916.188,29	-	R\$ 4.822.743,71	R\$ 23.602.464,99	20,43%
26/02/2021	R\$ 1.900.827,79	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.900.827,79	R\$ 1.179.864,24	-	R\$ 3.080.692,03	R\$ 23.681.813,63	13,01%
31/03/2021	R\$ 1.468.468,93	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.468.468,93	R\$ 2.943.677,37	-	R\$ 4.412.146,30	R\$ 21.164.102,97	20,85%
30/04/2021	R\$ 1.887.240,56	R\$ 1.091.861,57	R\$ 1.086.849,80	R\$ 800.390,76	R\$ 30.806,65	-R\$ 3.508,24	R\$ 827.689,17	R\$ 21.302.988,61	3,89%
31/05/2021	R\$ 1.644.568,23	R\$ 933.858,12	R\$ 3.821.277,21	-R\$ 2.176.708,98	R\$ 5.504.579,40	R\$ 2.021.193,36	R\$ 5.349.063,78	R\$ 21.653.568,23	24,70%
30/06/2021	R\$ 1.584.217,10	R\$ 1.086.007,03	R\$ 3.649.727,71	-R\$ 2.065.510,61	R\$ 5.695.146,59	R\$ 1.794.604,48	R\$ 5.424.240,46	R\$ 23.169.626,83	23,41%

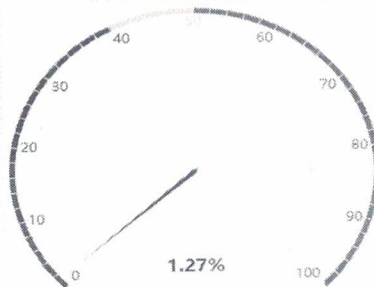
Nota explicativa: O diferencial das exposições líquidas na cesta de moedas equivale ao menor valor entre o somatório do valor absoluto do excesso das exposições compradas em relação às exposições vendidas e do excesso das exposições vendidas em relação às exposições compradas líquidas para cada uma das moedas da cesta. O valor das exposições deve ser calculado de acordo com os critérios descritos acima para cada uma. O valor aqui registrado já deverá estar multiplicado pelo Fator H de que trata Artigo 1º, § 3º, inciso II, da Circular 3.641/2013.

Limite de Imobilização

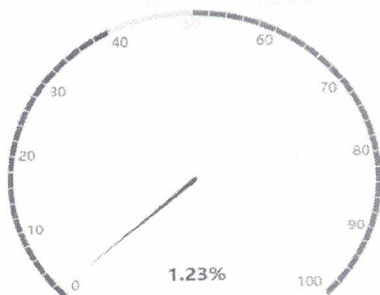
O Limite de Imobilização ficou dentro do limite pretendido de 20%.



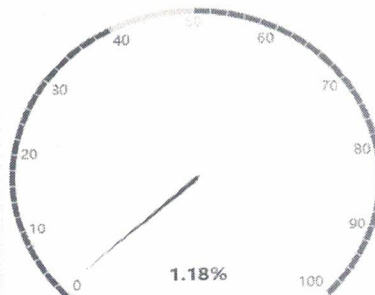
Janeiro / 2021



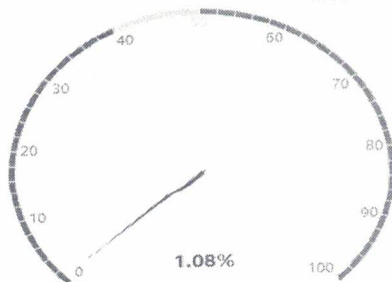
Fevereiro / 2021



Março / 2021



Abril / 2021



Maió / 2021



Junho / 2021

*h
2021*

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Os Ativos Ponderados pelo Risco ficaram dentro dos limites mínimo e máximo estabelecidos.

	RWA	PR	MÍNIMO RWA (200%)	MÁXIMO RWA (500%)
Janeiro/2021	R\$ 80.030.244,13	R\$ 23.681.813,63	R\$ 47.363.627,26	R\$ 118.409.068,15
Fevereiro/2021	R\$ 60.680.928,66	R\$ 21.164.102,97	R\$ 42.328.205,94	R\$ 105.820.514,85
Março/2021	R\$ 78.846.941,36	R\$ 21.302.988,61	R\$ 42.605.977,22	R\$ 106.514.943,05
Abril/2021	R\$ 49.368.415,30	R\$ 21.653.568,23	R\$ 43.307.136,46	R\$ 108.267.841,15
Maior/2021	R\$ 90.538.952,49	R\$ 23.169.626,83	R\$ 46.339.253,66	R\$ 115.848.134,15
Junho/2021	R\$ 92.638.065,08	R\$ 23.241.547,72	R\$ 46.483.095,44	R\$ 116.207.738,60

Percentual de Restrição

O percentual de restrição se manteve no zero, conforme determinado na RAS.

	PERCENTUAL DE RESTRIÇÃO
Janeiro/2021	R\$ 0,00
Fevereiro/2021	R\$ 0,00
Março/2021	R\$ 0,00
Abril/2021	R\$ 0,00
Maior/2021	R\$ 0,00
Junho/2021	R\$ 0,00

Capital de Nível I

O Capital Social se mantém inalterado desde 2017 em R\$ 13.000.000,00, ficando totalizado de Capital N1 em R\$ 23.241.547,72 no fim do 1º semestre de 2021.

Capital de Nível II

O capital de nível II se manteve no zero, conforme pretendido na RAS.

III- Avaliação dos sistemas, das rotinas e dos procedimentos, incluindo eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e ações para corrigi-las

O departamento de gerenciamento de riscos utiliza diariamente o software Risk Driver, desenvolvido pela empresa Finaud, para cálculo de gerenciamento de capital, medição, monitoramento e controle dos riscos, cumprindo as suas obrigações com o demonstrativo diário de risco (DDR), demonstrativo de risco de mercado (DRM) e demonstrativo de limites operacionais (DLO) e atendendo às legislações do Banco Central.

Em relação aos sistemas utilizados na Parmetal, foi avaliada algumas mudanças necessárias para o software MLS, que contribuiria no desenvolvimento das atividades.

É de grande utilidade a criação de um manual, para melhor manuseio do software MLS-Garnet, MLS- Tesnet e MLS- Camnet.

Uma vez que para garantir a segurança das informações o controle dos usuários ficou centralizado no setor de gerenciamento de riscos, é importante salientar que os perfis de acessos precisam ser personalizados automaticamente, conforme conversado com o desenvolvedor do software, no intuito de evitar que o usuário seja habilitado a um módulo que seja incoerente ao seu departamento e cargo.

Suplementarmente, para melhor monitoramento das operações e prevenção de eventuais fraudes internas e externas, o setor considera viável que seja implantado no MLS uma alerta automática quando houver operações superiores a R\$ 100.000,00, para que a área de pós-vendas tenha ciência da situação e entre em contato com o cliente para confirmar a veracidade da operação, além de auxiliar no monitoramento de operações pelo setor de PLD-FT.

Outro ponto a ressaltar é um projeto de customização, em andamento, que serve para atender a apuração instantânea da exposição cambial com alerta de proximidade do atingimento do limite, analisando conjuntamente as operações nos softwares de ouro e de câmbio, visto que atualmente ocorre separadamente para os dois produtos. Contudo, apesar de ainda não ter sido implantado essa rotina sistêmica no MLS, foi inserido os respectivos pesos contidos do material bruto, agilizando o cálculo das prévias da exposição que são realizadas ao longo do dia.

Ademais, o departamento de gerenciamento de riscos ainda possui a necessidade de unificação dos relatórios que contém as informações necessárias para elaboração dos documentos de controle da área de forma sintetizada.

No que diz respeito à exposição cambial, foi avaliada a necessidade de aplicação de estratégias de proteção da exposição mediante a inclusão de derivativos na carteira. Dessa forma, a instituição passou a operar com contrato futuro financeiro de mini dólar, através da corretora Mirae Asset. Essa ação proporcionou um maior equilíbrio na posição de compra e venda das moedas estrangeiras, auxiliando no resultado final da exposição.

Acerca do sistema de gerenciamento de arquivos (Custom), houve a migração para um novo ambiente, a fim de alcançar uma melhor performance do software, uma maior segurança e devido aos erros da versão anterior, tais como de acesso, logins, aberturas de pastas e arquivos. O departamento de gerenciamento de riscos, juntamente a área de Tecnologia da Informação, definiu uma estratégia de migração segmentada por setor, para conseguir concluir com eficiência as pastas utilizadas por cada departamento.

Foi observado a necessidade de uma avaliação mais detalhada das atividades executadas pela área de Tecnologia da Informação, com a finalidade de formalizar alguns procedimentos que são realizados por eles, mas que atualmente não são documentos, e definir outros que ainda precisam ser implementados. Além disso, em acordo com o TI, estabeleceu-se que será



oferecido um treinamento aos departamentos de controles internos, gerenciamento de riscos e auditoria interna para conhecimento de alguns processos que a área efetua.

Por meio do auxílio do superintendente da área de riscos, foram reavaliadas algumas atividades do setor e estabelecidas formas de monitoramento em comunicação com outras áreas da organização, cabendo ao departamento de gerenciamento de riscos verificar se os controles estão sendo realizados corretamente.

Além disso, revisou-se os ativos que constituem a carteira da instituição e foi estabelecido o que compõe a carteira bancária e a carteira de negociação. Tal revisão propiciou a contabilização de saldo na parcela RBAN, que apura o capital para cobertura de risco das operações sujeitas à variação das taxas de juros não classificadas na carteira de negociação.

Outro importante ponto a ser mencionado é a revisão da Declaração de Apetite por Riscos, efetuada pela Gerência e Superintendência de Riscos. Foram observadas deficiências na sua estrutura e, portanto, a necessidade de reformulá-la.

IV- Ações para mitigação dos riscos e avaliação da sua eficácia

No intuito de administrar os riscos da instituição, a área de gerenciamento de riscos, juntamente aos demais departamentos, realiza as seguintes ações:

- Além do acompanhamento, via sistema, para que a exposição cambial diária detida pela instituição não seja superior a 30% do PR, houve uma revisão na planilha de controle das prévias da exposição, para possibilitar a análise conjunta das operações do contrato futuro financeiro de mini-dólar, do ouro e do câmbio e a visualização da porcentagem da exposição, em tempo real, de modo a coincidir com o cálculo realizado pelo software Risk Driver;
- Acompanhamento da vistoria para renovação do Auto de Vistoria do Corpo de Bombeiros (AVCB), por se tratar de um certificado que atesta que a edificação possui todas as condições de segurança contra incêndio, previstas na legislação, dimensionadas através da elaboração do Projeto Técnico (PT) e confirmadas em vistoria do Corpo de Bombeiros Militar de Minas Gerais (CBMMG);
- Monitoramento da contratação de prestação de serviços referentes à medicina e segurança do trabalho da empresa IPAMO, para realização do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), Programa de Prevenção de Riscos Ambientais (PPRA), análise ergonômica do trabalho, visita médica na empresa para realização dos exames médicos periódicos, na unidade Matriz (Alphaville); e realização do PCMSO e PPRA nas agências de Manaus e Porto Velho;
- Acompanhamento da vistoria do Corpo de Bombeiros do prédio West Side para verificação dos extintores da unidade Matriz, posterior recarga destes e atualização das suas respectivas sinalizações, a fim de atender à norma NBR 12962 e mantê-los aptos para funcionamento em casos de incêndio. Além disso, a recarga também foi efetuada nos extintores da unidade da Líbero Badaró;



- Iniciação da revisão do Plano de Continuidade de Negócios, para atender aos normativos do Banco Central, descritos na Política de Continuidade de Negócios, junto às áreas de Controles Internos, Auditoria Interna e Comitê Diretivo;
- Revisão da Declaração de Apetite por Riscos (RAS), para inserção dos parâmetros qualitativos e quantitativos referentes aos riscos que a instituição está sujeita e disposta a assumir, além da definição da Matriz de Risco da Parmetal;
- Definição da curva de stress e dos parâmetros de Stress Down e Stress Up, de acordo com o tipo de remuneração das operações que sensibilizam o Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária (RBAN);
- Avaliação dos riscos inerentes ao mercado de câmbio, que serviu para compor o Plano de Negócios da Instituição, elaborado pelo gestor de Gerenciamento de Capital;
- Iniciação da revisão da Política de Controle de Acessos aos Sistemas (PCAS) pelo departamento de gerenciamento de riscos, a fim de ajustar os perfis dos usuários da instituição com os seus respectivos departamentos e cargos e atender a Política de Segurança Cibernética e de Processamento e Armazenamento de Dados;
- Iniciação do monitoramento do Relatório de Análise do Metal Recebido para Refino (Laudo) recebido da empresa purificadora RBM com os controles do Gerenciamento de Capital e do que é executado para a conferência dos Termos de Caixa, seguindo posteriormente para arquivamento.
- Monitoramento da amostragem das operações de câmbio realizadas pela instituição, no intuito de verificar se estão condizentes com a Política de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;
- Monitoramento do controle realizado pelo setor de pós-vendas acerca das operações de ouro e câmbio, acima de R\$ 100.000,00, com o objetivo de evitar fraudes internas e externas;
- Definição de ambiente de contingência e instalação de alguns dos equipamentos/recursos necessários para execução do Plano de Continuidade de Negócios.

Em suma, é efetuado reportes mensais à diretoria e à superintendência da instituição acerca dos eventos que expõem a instituição aos riscos para a melhor tomada de decisões.

Atenciosamente,


Gerência de Risco

MICHELLE PEREIRA
Gerente de Riscos
PARMETAL DTVM


Gerência de Capital
MOACIR CAMARGO B. NETO
Economista
CORECON/SP 30.828
PARMETAL DTVM