

## Resumo da descrição da estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado

30 de junho de 2011

Em cumprimento à Resolução CMN 3.464 de 26 de junho de 2007, a Oliveira Trust implementou sua estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado de acordo com as melhores práticas de mercado e em integral atendimento à regulamentação vigente.

A estrutura, monitoramento e a execução da política de Gerenciamento de Risco de Mercado da Oliveira Trust, encontram-se no Manual de Gerenciamento de Riscos, que define a metodologia e o processo de gestão, os papéis e responsabilidades, as categorias, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, além do processo de divulgação que garante a transparência das atividades de gerenciamento.

A estrutura de Gerenciamento de Risco de Mercado da Oliveira Trust compreende papéis e responsabilidades que permitem o adequado gerenciamento de risco. Para tanto, está composta pela área de Gerenciamento de Risco e Diretoria.

A área de Gerenciamento de Risco, responsável por atuar junto aos demais componentes da estrutura com objetivo de assegurar o cumprimento das diretrizes estabelecidas no Manual, é uma unidade organizacional independente, segregada da Auditoria Interna, sob responsabilidade da Gerência de Risco e subordinada à Diretoria.

O instrumento principal por meio do qual é avaliado o Risco de Mercado são as análises e conclusões dos relatórios anuais de mapeamento e exposição à risco, disponível na empresa.

As atribuições de responsabilidades dos componentes da estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado da Oliveira Trust seguem descritas abaixo.

### Atribuições dos Componentes da Estrutura

#### Diretoria

- admitir a gestão do risco de mercado como uma categoria de risco distinta dos riscos de liquidez, crédito e operacional;
- nomear Diretor responsável pelo Gerenciamento do Risco de Mercado, que poderá desempenhar outras funções na instituição, com exceção à administração de recursos de terceiros;
- revisar e aprovar periodicamente o Manual de Gerenciamento de Riscos, contribuindo com sugestões de melhoria quando se fizerem necessárias;
- aprovar de acordo com as políticas e estratégias definidas a estrutura de Gerenciamento de Risco de Mercado e revisá-la anualmente, adequando-a quando necessário, estabelecendo limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela empresa;
- analisar e aprovar os relatórios emitidos pelo responsável de Gerenciamento de Riscos e se manifestar expressamente acerca das ações a serem implementadas para correção tempestiva das fragilidades apontadas; e
- divulgar por meio de relatório de acesso público a descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado.

## **Gerenciamento de Risco**

- garantir que os objetivos do gerenciamento de riscos, sua tolerância, padronização dos macro-processos mapeados e implementação de normas e procedimentos relacionados ao assunto sejam considerados em toda a instituição;
- identificar previamente, avaliar, monitorar, controlar, e mitigar os riscos de mercados inerentes a novas atividades e produtos adequando aos procedimentos e controles adotados pela instituição;
- documentar e armazenar as informações referentes às perdas associadas ao risco de mercado;
- realizar, no mínimo anualmente, testes de avaliação dos sistemas de medição, monitoramento e controle da exposição ao risco de mercado;
- realização de simulações de condições extremas de mercado (testes de estresse);
- elaborar e disseminar a política de gerenciamento de risco de mercado ao pessoal da instituição, em seus diversos níveis, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como as dos prestadores de serviços terceirizados;
- implementar, manter e divulgar o processo estruturado de comunicação e informação.

## **Auditoria Interna**

- garantir a eficácia da estrutura de Risco de Mercado;
- assegurar que a metodologia, os papéis e responsabilidades estão de acordo com a legislação e regulamentos vigentes;
- garantir que os procedimentos utilizados estão aderentes ao manual da área; e
- certificar e atestar que o risco de mercado está sendo avaliado em toda Instituição e que estão sendo gerenciados adequadamente.

## **Auditoria Independente**

- atestar e certificar que todos os procedimentos implementados estão de acordo com os dispositivos legais e regulamentares; e
- reportar eventuais deficiências que possam causar impactos relevantes às Demonstrações Financeiras.

## **Demais funcionários da Instituição**

- colaborar com o processo de gestão do risco de mercado; e
- identificar e reportar os riscos operacionais aos gestores e aos responsáveis da área de Controle Interno e Gerenciamento de Risco.