

**BANCO INBURSA S.A.**

*(anteriormente denominado Banco Inbursa de Investimentos S.A.)*



**RELATÓRIO DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES REFERENTES À GESTÃO DE RISCOS, À  
APURAÇÃO DO MONTANTE DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) E A  
APURAÇÃO DO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR).**

**MARÇO - 2020**

## ÍNDICE

<b>1. Introdução</b> .....	4
1.1. Objetivo .....	4
1.2. Contexto Operacional e Estratégia de Risco.....	4
1.2.1. Fato Relevante .....	4
1.2.2. Desempenho dos Negócios.....	5
1.2.3. Gestão de Riscos e Gestão de Capital .....	7
<b>2. Organização da Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Processos</b> .....	8
<b>3. Processos e Políticas para a Identificação, Análise e Mitigação de Risco e a Gestão de Capital</b> .....	9
3.1. Risco de Crédito .....	9
3.1.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco de Crédito.....	9
3.1.2. Comitê de Risco de Crédito .....	10
3.2. Risco Operacional .....	10
3.2.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco Operacional.....	10
3.2.2. Metodologia de Risco Operacional .....	11
3.2.3. Riscos Inaceitáveis .....	11
3.3. Risco Socioambiental .....	11
3.4. Risco de Mercado e do IRRBB .....	12
3.4.1. Definição e estrutura de Gerenciamento de Risco de Mercado .....	12
3.4.2. Definição de Apetite de Risco e Limites Operacionais .....	13
3.4.3. Metodologia de Cálculo de Risco de Mercado .....	13
3.5. Risco de Liquidez .....	14
3.5.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco de Liquidez.....	14
3.5.2. Políticas para Gestão de Risco de Liquidez.....	14
3.5.3. Premissas utilizadas para tratamento de liquidação antecipada de empréstimos e depósitos sem vencimento definido .....	15
3.5.4. Liquidação Antecipada.....	15
3.5.5. Plano de contingência para situações de crise de liquidez .....	15
3.5.6. Testes de Estresse de Liquidez .....	16
3.6. Risco de Continuidade de Negócios .....	17
3.6.1. Metodologia de Continuidade de Negócios.....	17
3.7. Risco Cibernético.....	18
3.8. Risco de Compliance e de Imagem .....	18
3.9. Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento ao Terrorismo.....	18
3.10. Gerenciamento de Capital.....	18
3.10.1. Diretrizes e Gestão de Capital.....	19
3.10.2. Plano de Contingência de Capital .....	20
<b>4. Balanço Patrimonial – Banco Inbursa S/A</b> .....	21

<b>5. Composição do Patrimônio de Referência (PR) e Informações sobre a adequação do PR</b> .....	22
5.1. Apuração do PR .....	22
5.2. Informações relativas aos instrumentos integrante do PR .....	23
<b>6. Informações relativas ao montante RWA, aos índices e aos limites</b> .....	24
6.1. Informações relativas ao montante RWA e ao montante de PR.....	25
6.2. Avaliação da suficiência e adequação de PR para cobertura dos riscos de suas atividades... .....	26
<b>7. Informações relativas ao Risco de Crédito</b> .....	28
7.1. Informações relativas às exposições ao risco de crédito.....	28
7.2. Informações relativas aos instrumentos mitigadores do Risco de Crédito.....	32
7.3. Informações relativas às exposições sujeitas ao risco de crédito de contraparte .....	33
<b>8. Informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização</b> .....	35
<b>9. Informações relativas ao risco de mercado e às participações societárias</b> .....	35
9.1. Valor Total da Carteira de Negociação, por fator de risco de mercado relevante.....	35
9.2. Valor total das operações na Carteira Bancária (IRRBB) - Operações não classificadas na carteira de negociação .....	35
9.3. Informações relativas a participações societárias na carteira bancária (IRRBB) .....	36
<b>10. Exposição a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco, segmentado entre posições compradas e vendidas, subdivididos em exposições com e sem contraparte central realizadas no Brasil e no exterior.</b> .....	37
<b>11. Índice de Alavancagem</b> .....	38
<b>12. Disposições finais</b> .....	39

## 1. Introdução

### 1.1. Objetivo

O Banco Inbursa S.A possui estrutura de gerenciamento de riscos a fim de garantir a estabilidade da instituição financeira no longo prazo, bem como a transparência na divulgação de informações referentes à gestão de riscos.

Tendo em vista o art. 21 da Circular nº 3.930/19 e por pertencer ao segmento S4, a tabela OVA relativa aos indicadores prudenciais e ao gerenciamento de riscos do Banco Inbursa S.A. será publicada anualmente a partir da data-base de dezembro de 2020.

Portanto, o presente relatório tem como objetivo o atendimento à Circular nº 3.678/2013 do Banco Central do Brasil, que dispõe sobre a divulgação de informações referentes à Gestão de Riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR).

Este relatório deve ser analisado em conjunto com os aspectos qualitativos dispostos na Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital, divulgado no site da instituição: [www.bancoinbursa.com.br](http://www.bancoinbursa.com.br)

### 1.2. Contexto Operacional e Estratégia de Risco

#### 1.2.1. Fato Relevante

O Banco é uma instituição financeira diretamente controlada pelo Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa (“Banco Inbursa”), e indiretamente pelo Grupo Financiero Inbursa, S.A.B. de C.V. (“Grupo Financiero Inbursa”), ambos devidamente constituídos de acordo com as leis dos Estados Unidos Mexicanos. Por sua vez, o Banco é uma instituição financeira devidamente constituída sob a forma de sociedade anônima de acordo com as leis da República Federativa do Brasil, tendo sido autorizado a funcionar como banco múltiplo pelo Bacen, e tem como objeto social a prática de operações bancárias em geral, ativas, passivas e acessórias, inerentes às respectivas carteiras autorizadas (comercial e de investimento), inclusive a prática de atividades e operações de câmbio, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

O Grupo Financeiro Inbursa é um conglomerado financeiro mexicano, com alta liquidez e alto nível de capitalização em todos os seus negócios. No México, está entre os maiores bancos do país,

contemplando uma plataforma completa de produtos dos mais variados segmentos do mercado financeiro.

Em 2014, o Grupo Financiero Inbursa chegou a um acordo para adquirir a totalidade das ações detida pelo Standard Bank Group Limited no Banco Standard de Investimentos S.A. (unidade brasileira do Standard Bank Group), marcando a sua entrada no País.

Dessa forma, o controle acionário do Banco foi adquirido em 14.03.2014 pelo Banco Inbursa, tendo sido aprovado pelo Bacen e publicado no Diário Oficial da União em 15.05.2015, com a consequente alteração de sua denominação social de Banco Standard de Investimentos S.A. para Banco Inbursa de Investimentos S.A., nos termos da deliberação tomada na Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas realizada em 17.04.2015.

Em 25.10.2017, o Banco Central do Brasil aprovou o pleito do Banco referente à alteração de seu objeto social e, consequentemente, da sua denominação social para Banco Inbursa S.A, que passa a ter atividades privativas de banco múltiplo, com o objetivo de ampliar sua atividade operacional mediante a criação de carteira comercial, mantendo-se a carteira de banco de investimento e a autorização para realizar operações no mercado de câmbio.

### 1.2.2. Desempenho dos Negócios

No Brasil, o Banco é dedicado a oferecer crédito para pessoas físicas e empresas dos mais diversos segmentos. Replicando o foco de atuação de negócios no México, o Banco atua no mercado de empréstimos, apoiando grandes, pequenas e médias empresas.

O Banco começou as suas operações no Brasil, tendo como missão o comprometimento com o País, integrado com o melhor capital humano e criado para gerir e fazer prosperar da maneira mais eficaz o patrimônio de seus acionistas e clientes, tendo como um de seus principais pontos fortes a disciplina no controle de custos e a busca por eficiência em todos os processos de forma contínua.

O Banco iniciou suas operações implementando o Plano de Negócios previamente aprovado pelo Bacen como Banco de Investimentos, e refletindo o modelo de negócios definido pelos acionistas para as operações no Brasil.

Com a aprovação para a transformação de Banco de Investimentos em Banco Múltiplo, novos produtos foram desenvolvidos e incorporados na carteira do Banco durante o ano de 2018, em linha com o novo plano de negócios para Banco Múltiplo aprovado pelo Bacen em 25.10.2017.

Os produtos oferecidos estão adequados aos objetivos estratégicos ora estabelecidos no referido Plano de Negócios, que, dentre outros, consistem notadamente em fornecer uma gama completa de empréstimos às pessoas físicas e às pessoas jurídicas com atuação diversificada nos setores da economia no Brasil.

O início das operações está sendo marcado por um forte controle de custos além de manter uma posição atual de liquidez e de capitalização confortável para o nível de ativos no balanço patrimonial. O Banco tem adotado um posicionamento conservador com relação às novas colocações de créditos, buscando ganhos de experiências importantes que são necessários para estes segmentos, com objetivos claros na atuação para alcançar maior eficiência e competitividade que demandam este mercado.

Em dezembro de 2019 o Banco adquiriu 33,33% da empresa Global Payments South America Brasil – Serviços de Pagamentos S.A., que desenvolve atividades relacionadas à: (i) prestação de serviços de tecnologia de pagamentos; (ii) processamento de transações de pagamento; (iii) coordenação de pagamentos e recebimentos, captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de operações efetuadas por meio de cartões de crédito e de débito; (iv) credenciamento de estabelecimentos comerciais e prestadores de serviços para aceitação de cartões de crédito ou débito; e (v) fornecimento, locação, instalação e manutenção de terminais eletrônicos para captura, transmissão e processamento de dados em relação a operações resultantes da utilização de cartões de crédito e débito. Os serviços prestados pela Global Payments são complementares às atividades desenvolvidas pelo Banco, e a sinergia esperada decorrente do investimento feito trarão benefícios tanto ao Banco Inbursa quanto à Global Payments. Para a realização desta aquisição houve um aumento de capital em Outubro de 2019 no valor de R\$ 60.454.

Crescer de forma rentável, com baixos custos e níveis seguros de riscos, oferecendo os produtos e serviços em relação aos quais já contamos com experiência e que já apresentaram sucesso no mercado mexicano, são os principais objetivos estratégicos.

### 1.2.3. Gestão de Riscos e Gestão de Capital

O Banco julga que manter uma efetiva estrutura de gestão de riscos é parte fundamental na condução dos negócios. A estrutura estabelecida permite o gerenciamento contínuo e integrado dos riscos de crédito, mercado e IRRBB, liquidez, operacional, cibernético, socioambiental, jurídico, prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo e de compliance.

O Banco busca um equilíbrio apropriado entre risco e retorno e investe constantemente para aprimorar os processos, políticas e ferramentas de gestão de riscos, a fim de garantir a segurança das operações, atuando de forma preventiva e assegurando que os negócios aconteçam em um ambiente apropriado de controle e visando à manutenção do Sistema Financeiro Nacional e da sociedade como um todo.

A gestão de capital é conduzida pela Diretoria Executiva, com base em atividades coordenadas pela Área de Finanças, que é também responsável pela estruturação do plano estratégico anual e pelo acompanhamento do orçamento. Constitui-se de um processo contínuo de monitoramento e controle dos níveis de capital da instituição, para fazer face aos diferentes riscos associados à sua atividade, tendo como objetivo alcançar uma estrutura de capital eficiente bem como cumprir com os requerimentos do órgão regulador.

A alta administração do Banco é envolvida em todas as iniciativas relevantes inerentes à gestão de riscos, sendo que a estrutura de governança corporativa propicia adequada avaliação dos riscos incorridos pelo Banco no que se refere à realização e consecução de seu objeto social, bem como seu efetivo gerenciamento.

Uma descrição mais detalhada da estrutura de riscos do Banco está disponível no site [www.bancoinbursa.com.br](http://www.bancoinbursa.com.br).

## 2. Organização da Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Processos

O Banco Inbursa considera que ter uma efetiva estrutura de gestão de riscos é parte fundamental na condução de seus negócios.

A estrutura organizacional estabelecida no Banco permite o gerenciamento contínuo e integrado dos riscos de crédito, operacional, socioambiental, mercado e do *IRRBB*, liquidez, continuidade de negócios, cibernético, *compliance* e de imagem, prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo.

Busca-se o adequado equilíbrio entre risco e retorno e se mantém investimentos para aprimorar constantemente os processos, as políticas e as ferramentas de gestão de riscos para garantir a segurança das operações, atuar de forma preventiva e assegurar que o crescimento dos negócios aconteça em um ambiente apropriado de controle.

A alta administração é envolvida em todas as iniciativas relevantes e inerentes à gestão de riscos, sendo que para isto, há o apoio do ExCo (Comitê Executivo) que é responsável por estabelecer a estratégia da organização, assegurando que práticas sólidas de gerenciamento de risco são seguidas visando na melhor medida possível maximizar o retorno para os investidores bem como cumprir com os requerimentos determinados pelos órgãos reguladores. Dessa forma o comitê tem a responsabilidade de exercer a função de definição das estruturas de gestão bem como a supervisão e o monitoramento do perfil de riscos específicos e agregados dos portfólios, assegurando que haja um adequado ambiente de controles internos, com a efetiva implementação de sistemas e processos que garantam a qualidade das informações que suportem a tomada de decisões.

Além disso, o comitê desenvolve ações técnicas com o objetivo de subsidiar as decisões da Administração, para minimizar as perdas e eliminar os impactos sobre o negócio, priorizando a prudência sobre altos retornos, sem comprometer a rentabilidade da instituição.

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital é um documento de acesso público, e é submetida para revisão e aprovação anual do Conselho de Administração, se houver, e pela Diretoria Executiva do Banco Inbursa, em qualquer caso, incluindo no que diz respeito à sua responsabilidade pelas informações divulgadas.



### **3. Processos e Políticas para a Identificação, Análise e Mitigação de Risco e a Gestão de Capital**

#### **3.1. Risco de Crédito**

##### **3.1.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco de Crédito**

Por conceito, Risco de Crédito trata-se da possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelos tomadores ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O Risco de Crédito é medido através da probabilidade de inadimplemento da contraparte, que ocorre quando essa última não efetua o pagamento de suas obrigações contratuais no vencimento. Dessa forma, o Risco de Crédito é minimizado através da utilização de mecanismos de acompanhamento e determinação de limites com base na situação financeira da contraparte.

O Departamento de Gestão de Risco de Crédito (“Departamento”) no Brasil foi estruturado de tal maneira que a alta administração no México e no Brasil tenham adequado entendimento acerca das políticas, responsabilidades e ações do Departamento no Brasil, atuando de forma integrada para assegurar a boa qualidade do processo de gestão do risco de crédito para tomada das decisões de forma tempestiva. Além de reportar para o Comitê de Riscos no México, o Departamento se reporta para o Conselho de Administração, se houver, e para a Diretoria Executiva e Comitê de Risco de Crédito do Banco Inbursa.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito deverá propiciar:

- Políticas, estratégias, limites operacionais, mecanismos e procedimentos de mitigação de risco destinados a manter a exposição ao Risco de Crédito em níveis considerados aceitáveis;
- Sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao Risco de Crédito, tanto em nível individual quanto em nível agregado de operações e contrapartes;
- Classificação das operações sujeitas ao Risco de Crédito em categorias que levem em conta a situação econômica e financeiras dos tomadores e disponibilidade e liquidez das garantias, se houver;
- Estimativa de perdas e análise comparativa com as efetivamente incorridas;
- Limites para a realização de operações tanto em nível individual quanto em nível agregado; e

- Emissão de relatórios gerenciais periódicos para a administração acerca do desempenho da gestão de risco levando-se em conta as políticas e as estratégias.

### 3.1.2. Comitê de Risco de Crédito

O Comitê de Risco de Crédito do Banco Inbursa (“CredCo”) é responsável perante o Comitê Executivo (“ExCo”) pela concessão e acompanhamento de todos os ativos de risco que envolvem risco de crédito no balanço do Banco Inbursa para tomada de decisões referentes a gestão do portfólio bem como para medidas para remediar situações de ativos e contas problemáticas e/ou em inadimplência. Dessa forma, o CredCo é o principal fórum para assegurar o cumprimento das políticas de gestão de risco e crédito, bem como é responsável pela comunicação efetiva à alta administração. São membros do CredCo: membros do ExCo, funcionários seniores do Banco Inbursa e do GFI.

O ExCo é responsável por assegurar que práticas sólidas de gerenciamento de risco foram seguidas, bem como implementar as políticas e a estrutura do gerenciamento de Risco de Crédito aprovadas pelo Conselho de Administração, se houver, e pela Diretoria Executiva, exercendo e reportando a tal órgão o resultado do monitoramento dos sistemas de controles internos.

## 3.2. Risco Operacional

### 3.2.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco Operacional

Por conceito, Risco Operacional trata-se da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações ou danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

A estrutura de Gestão de Risco Operacional no Brasil foi estruturada de tal maneira que a alta administração no México e no Brasil tenham adequado entendimento acerca das políticas, responsabilidades e ações de gestão no Brasil.

A estrutura de gerenciamento de risco operacional deverá propiciar:

- Processo eficaz de gerenciamento do Risco Operacional em vigor que possibilite que a exposição ao Risco Operacional do Banco esteja dentro dos níveis de apetite/tolerância estabelecidos pelo Conselho de Administração, se houver, e pela Diretoria Executiva;
- Identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos operacionais;

- Estabelecimento de política de gerenciamento de risco operacional e sua respectiva divulgação interna aos diversos níveis da organização;
- Documentação referente a perdas relativas ao risco operacional;
- Realização, pelo menos, uma vez por ano, de relatórios para a administração com avaliação dos sistemas utilizados para gerenciamento do risco operacional;
- Assegurar que exista uma estrutura e uma definição clara de papéis e responsabilidades dentro do Banco Inbursa para o gerenciamento de Riscos Operacionais no dia a dia.

O Comitê Executivo (“ExCo”), composto pela Diretoria Executiva é responsável por assegurar que práticas sólidas de gerenciamento de risco foram seguidas antes da aprovação de qualquer proposta de novo produto (NPP), planejamento significativo de negócios ou iniciativa de projeto. É também responsável por implementar as políticas e a estrutura do gerenciamento de Risco Operacional aprovadas pelo Conselho de Administração, se houver, exercendo e reportando a tal órgão o resultado do monitoramento dos sistemas de controles internos.

### 3.2.2. Metodologia de Risco Operacional

O gerenciamento de Risco Operacional é feito de maneira descentralizada por cada uma das áreas de negócios e suporte do Banco Inbursa, utilizando-se das seguintes ferramentas:

- Incidentes de Risco Operacional;
- Auto Avaliação e mensuração dos processos críticos de cada área;
- Indicadores Chave de Risco; e
- Treinamento das demais áreas para divulgação das políticas, processos para gestão do risco.

O Departamento deverá contar com ferramentas de sistemas para suportar a realização das atividades sob sua responsabilidade.

### 3.2.3. Riscos Inaceitáveis

O Banco Inbursa envidará seus melhores esforços para evitar exposição a riscos inaceitáveis, tais como atividades que possam resultar em danos à sua reputação, atividades ilegais, violação de pontos regulatórios e não cumprimento de mandatos. Uma vez identificado, o risco será elencado para o Comitê responsável com a urgência apropriada.

## 3.3. Risco Socioambiental

Em atendimento à Resolução 4.327 do Banco Central do Brasil (Bacen), o Banco Inbursa S/A. (Banco), instituiu sua Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) de forma a consolidar as práticas e diretrizes dentro da instituição.

O objetivo da política é divulgar os princípios e diretrizes que norteiam as ações de natureza socioambiental nos negócios e nas relações com partes interessadas.

Define-se risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes da corresponsabilidade por danos socioambientais.

O Banco definiu sua Política de Risco Socioambiental compatível com o seu porte, a natureza do seu negócio e a complexidade de serviços e produtos oferecidos.

O Departamento de *Compliance*, em conjunto com a área de Riscos Operacionais, atendendo ao Diretor responsável por zelar pelo cumprimento da PRSA, é responsável por identificar e controlar os riscos e possíveis perdas socioambientais, cabendo às demais áreas do Banco cumprir as regras e estratégias de gerenciamento do Risco Socioambiental estabelecidas pelo Banco.

Os possíveis riscos socioambientais inerentes às operações realizadas pelo Banco, bem como qualquer possível perda que vier a ocorrer relacionada a este risco, serão identificados, registrados e controlados pela área de *Compliance*, e será objeto de relatório remetido periodicamente ao Comitê Executivo do Banco.

## 3.4. Risco de Mercado e do IRRBB

### 3.4.1. Definição e estrutura de Gerenciamento de Risco de Mercado

Por conceito, Risco de Mercado pode ser definido como a perda potencial decorrida de oscilações dos preços de mercado ou parâmetros que influenciam os preços de mercado. O que inclui o risco relacionado à variação cambial, taxa de juros, preços de ações, de mercadorias (*commodities*), entre outras.

O Risco de Mercado pode ser dividido entre risco sistemático e não sistemático (ou específico), das operações classificadas na carteira de negociação e na carteira bancária do Banco. Risco de mercado sistemático é o efeito adverso da oscilação de preços devido às mudanças nas condições gerais do mercado. Já o risco de mercado não sistemático é o efeito adverso da oscilação de preços de um determinado ativo devido aos fatores específicos e inerentes a ele.

A estrutura de Gestão de Risco de Mercado no Brasil foi definida de tal maneira que a alta administração no México e no Brasil tenham adequado entendimento acerca das políticas, responsabilidades e ações da gestão no Brasil, atuando de maneira integrada e assegurando a boa qualidade do gerenciamento do Risco de mercado.

A área de Risco de Mercado do Banco Inbursa está subordinada localmente à Diretoria de Riscos, e, de forma matricial, para o Comitê de Riscos no México.

O ExCo é responsável por assegurar que práticas sólidas de gerenciamento de risco foram seguidas, bem como implementar as políticas e a estrutura do gerenciamento de Risco de Mercado, e exercer o monitoramento do respectivo ambiente de controles internos.

Os cálculos de alocação de capital regulatório e os relatórios padronizados enviados ao Banco Central do Brasil, decorrentes das exposições aos Riscos de Mercado são efetuados pela área de Finanças do Banco Inbursa.

#### 3.4.2. Definição de Apetite de Risco e Limites Operacionais

O apetite de risco é uma expressão da quantidade e/ou tipo de risco que uma entidade está geralmente disposta a assumir em busca de seus objetivos financeiros e estratégicos, que reflete sua capacidade de suportar perdas e continuar a cumprir as suas obrigações em situações normais e de estresse.

Para Risco de Mercado, está definido que não devem existir posições proprietárias e está previsto que a exposição a risco de mercado deve ser mínima. Adicionalmente, os ativos financeiros mantidos devem ser de alta liquidez de mercado.

As operações são classificadas conforme a intenção ou não de negociação desses ativos. A definição completa encontra-se descrito na Política de Risco de Mercado.

#### 3.4.3. Metodologia de Cálculo de Risco de Mercado

A mensuração e o controle das exposições ao Risco de Mercado do Banco Inbursa (tanto para as operações incluídas na carteira de negociação como para a carteira bancária) são feitos de forma a garantir que o nível de exposição esteja de acordo com os limites operacionais definidos pelo Comitê Executivo (“ExCo”), em conjunto com o Comitê de Riscos no México.

O Risco de Mercado pode ser avaliado por 06 (seis) tipos de medidas, a saber: *Duration*, Posições, Sensibilidades, Teste de Estresse, *Value at Risk* e, de forma complementar, o *Backtesting*. Todas essas medidas integradas melhoram a análise e percepção sobre o quadro de risco ao qual a instituição financeira está exposta.

### 3.5. Risco de Liquidez

#### 3.5.1. Definição e estrutura de gerenciamento do Risco de Liquidez

Por conceito, o Risco de Liquidez é definido como: (i) a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e (ii) a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Desta forma, gerenciar o Risco de Liquidez constitui-se em uma atividade das mais importantes nas instituições participantes dos mercados financeiros e de capitais.

A estrutura de Gestão de Risco de Liquidez no Brasil foi estruturada de tal maneira que a alta administração no México e no Brasil tenham adequado entendimento acerca das políticas, responsabilidades e ações no Brasil, atuando de forma integrada para assegurar a boa qualidade do gerenciamento do Risco de Liquidez.

O Conselho de Administração, se houver, e a Diretoria Executiva do Banco Inbursa aprovam, ainda, (i) a indicação do Diretor responsável pela Gestão de Risco de Liquidez do Banco Inbursa; (ii) anualmente, o nível de apetite de risco tolerável para as operações; (iii) o respectivo plano de contingência de liquidez, com responsabilidades e procedimentos para ação em cenários de crise; e (iv) os sistemas para mensuração e gestão do Risco de Liquidez.

#### 3.5.2. Políticas para Gestão de Risco de Liquidez

O Banco Inbursa estabelece, por meio de suas políticas, as metodologias apropriadas para mensuração e controle do risco de liquidez assumido em todas as suas carteiras (ou seja, tanto na carteira de negociação como na carteira bancária), de forma a garantir que o nível de exposição esteja

de acordo com o apetite de risco definido pela alta direção do Banco, e adequado às normas de governança de risco do GFI.

As políticas e procedimentos de gestão de liquidez devem ser claramente definidos e comunicados para toda a instituição. No Banco Inbursa, as principais políticas que atendem a esta finalidade são a Política de Gerenciamento de Liquidez e o Plano de Contingência de Liquidez.

Tais documentos incluem ênfase nos seguintes aspectos:

- Monitoramento frequente dos descasamentos oriundos do uso de passivos de curto prazo para lastrear ativos de longo-prazo, o que pode aumentar o potencial de futuras crises de liquidez;
- Garantir que a liquidez da instituição seja suficiente para fazer frente às necessidades diárias de caixa, tanto aquelas cíclicas como não cíclicas, assim como as de longo-prazo, incluindo situações de crise (estresse);
- Manutenção de níveis mínimos de ativos com alta liquidez de mercado, bem como diversificação das fontes de financiamento;
- Simulação de condições extremas (Teste de Estresse); e
- Cumprimento das exigências regulatórias.

### 3.5.3. Premissas utilizadas para tratamento de liquidação antecipada de empréstimos e depósitos sem vencimento definido

O banco possui captação (CDB) com liquidez diária, entretanto, o mesmo não gera impacto e risco na liquidez. Todas as operações do banco são objetos de monitoramento do risco de liquidez em base diária, em condições normais, por meio dos controles de descasamentos e, periodicamente, pela análise do comportamento da carteira em cenários de estresse de liquidez.

Nos controles de descasamento de liquidez será considerado como vencimento dessas captações a data a partir da qual os seus depositantes passam a ter direito de liquidez diária.

### 3.5.4. Liquidação Antecipada

As liquidações antecipadas de empréstimos ou de captações são negociadas caso a caso. A liquidação deverá ser feita com base em taxas de mercado, sempre seguindo as condições contratuais pertinentes, tais como custos de *break-funding*, bem como regulamentação bancária e de direito do consumidor.

### 3.5.5. Plano de contingência para situações de crise de liquidez

O plano de contingência de liquidez tem como objetivo minimizar, o máximo possível, o impacto de uma crise de liquidez por meio da definição de uma estrutura de governança que:

- Apresente detalhes de como o Banco responderá a um problema de liquidez, incluindo a identificação antecipada, processo de escalada e diretrizes para o gerenciamento durante a crise de liquidez;
- Possibilite um entendimento do impacto que uma crise de liquidez pode ter para todas as partes envolvidas (*stakeholders*);
- Identifique informações essenciais para o gerenciamento da crise;
- Registre os tipos e as possíveis causas de uma crise de liquidez;
- Incorpore o princípio do emprestador de último recurso (*lender of last resort*) na eventualidade de o Banco não conseguir bons resultados em suas iniciativas para lidar com a crise de liquidez devido tanto ao fato de a crise ter sido causada por um fator devastador ou no caso de o Banco não dispor de capital suficiente;
- Defina a sequência em que cada fonte de liquidez será acionada;
- Identifique outras possíveis ações a serem tomadas sob situações de contingência.

### 3.5.6. Testes de Estresse de Liquidez

A área de risco de mercado e liquidez é responsável por elaborar relatórios de controle da liquidez do banco. As variáveis e premissas adotadas para os testes de estresse de liquidez, assim como seus resultados são analisados periodicamente pela Alta Administração do banco.

Os resultados dos testes de estresse de liquidez são analisados levando em consideração limites estabelecidos em termos de período mínimo de sobrevivência e são aplicados de acordo com os riscos existentes e adequados aos riscos implícitos remanescentes nas posições financeiras.



### 3.6. Risco de Continuidade de Negócios

Nos termos da Resolução 4.557 a Política de Gerenciamento de Risco de Continuidade de Negócios do Banco Inbursa tem por objetivo a implementação de estrutura de gerenciamento de Risco compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de Continuidade de Negócios.

Por conceito, visa garantir a manutenção de recursos de contingência, tais como site, estações de trabalho, infraestrutura e sistemas, para continuar as operações críticas de negócio em condições adversas ou momentos de crise, permitindo assim a retomada das atividades de negócio, seguidas da recuperação plena de todas as suas atividades, nos prazos e custos adequados.

#### 3.6.1. Metodologia de Continuidade de Negócios

O gerenciamento de Continuidade de Negócios é feito de maneira centralizada pelos gestores de continuidade de negócios com supervisão do CMT - Comitê de Gestão de Crises. O CMT é constituído pelos Diretores Executivos, Gestor de Infraestrutura de TI, Gestor de Sistemas de TI e Diretor de Gerenciamento de Riscos, tendo as seguintes responsabilidades:

- Analisar os riscos da exposição do negócio a condições extraordinárias e desenvolver políticas e procedimentos aderentes aos padrões dessa política, no mínimo.
- Definir os recursos necessários e definir os responsáveis pelo planejamento e coordenação das atividades de Continuidade de Negócios.
- Assegurar que requisitos de continuidade de negócios sejam considerados em qualquer novo desenvolvimento.

Os gestores das áreas de suporte e de negócios devem garantir que:

- Planos de continuidade de negócios estejam alinhados com a política bem como tenham sido formulados e implantados em sua área.
- Os Planos de Continuidade de suas áreas tenham sido adequadamente testados, conforme os requisitos da política.
- A existência de análises de impacto atualizadas com a devida comunicação ao Gestor de Continuidade de Negócios. Garantir que quaisquer mudanças na equipe, ou nos processos sob sua gestão, que possam impactar nos requerimentos, sejam refletidos nos respectivos planos de continuidade.

### 3.7. Risco Cibernético

O Banco dispõe de procedimentos e controles adotados que foram estabelecidos para assegurar a manutenção da segurança cibernética na instituição. Estes procedimentos e controles visam reduzir a vulnerabilidade da instituição a incidentes através de um conjunto de práticas, tecnologias e processos aplicados com o objetivo de proteger ativos como redes, computadores, sistemas e dados de ações mal-intencionadas que possam provocar danos ou acesso não autorizados a esses ativos.

### 3.8. Risco de Compliance e de Imagem

O gerenciamento de risco de compliance tem caráter preventivo e inclui monitoramento constante, avaliação de riscos, processos educativos e comunicação corporativa, visando a eliminação de riscos de sanções legais ou regulatórias, perdas financeiras ou danos reputacionais, bem como medidas administrativas ou criminais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais e regulamentares, normas de mercado local e internacional ou decorrente de compromissos assumidos por meio de códigos de autorregulação, padrões técnicos ou códigos de conduta.

### 3.9. Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento ao Terrorismo

A política de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo do Banco, busca alinhar-se continuamente às melhores práticas nacionais e internacionais para prevenção e combate a atos ilícitos, por meio de investimentos e contínua capacitação de seus colaboradores com o objetivo de monitoração dos riscos inerentes aos produtos oferecidos e transações realizadas.

### 3.10. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital consiste no processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, na avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita e, no planejamento de metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

O Banco tem mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital da instituição compatível com os seus objetivos estratégicos e com os riscos a que está sujeito, em conformidade com os princípios de Basileia.

O Banco possui estrutura para gerenciamento de capital compatível com a complexidade dos produtos oferecidos, natureza das operações e dimensão de sua exposição ao risco. A estrutura de gerenciamento de capital está alinhada às melhores práticas de mercado e abrange todas as áreas envolvidas com a identificação e avaliação dos riscos relevantes às operações da instituição.

Além de representar uma fonte de *funding*, o capital deve funcionar como uma espécie de colchão (*buffer*) para absorver perdas inesperadas, proteger depositantes e credores, e prover confiança suficiente aos investidores e às agências de rating sobre a saúde e a viabilidade financeira de uma instituição financeira.

Para gerenciar este capital, o Banco Inbursa adota uma posição prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

### 3.10.1. Diretrizes e Gestão de Capital

As diretrizes empregadas no gerenciamento de capital são:

- Gerir o capital de acordo com as determinações do regulador.
- Assegurar governança e supervisão apropriadas, com determinação clara e objetiva de deveres e responsabilidades.
- Estabelecer políticas, processos e procedimentos de gerenciamento de capital que foquem nas relações entre propensão ao risco, perfil de risco e capacidade de capital.
- Implementar um processo de gerenciamento de risco que assegure a identificação de todos riscos materiais, a compreensão da natureza e do nível dos riscos assumidos assim como estes se adequam às restrições de capital.
- Implementar sistemas, processos e controles adequados para auxiliar no planejamento, na previsão, na mensuração, no monitoramento e no reporte de capital.
- Identificar, avaliar e monitorar adequadamente a aderência dos níveis de capital de acordo com as definições de apetite ao risco do Banco, conforme definido na Política de Apetite de Risco.

A Gestão de Capital se dará através de monitoramento e controle abaixo relacionados:

- O Banco Inbursa apura o seu PRE, por tipo de risco (crédito, mercado e operacional) e o confronta com o PR atual do Banco com o objetivo de verificar se o mesmo é adequado para fazer frente à parcela de capital requerida.
- Elaboração de um Quadro Demonstrativo da apuração do PRE mensal como parte integrante de um pacote de informações gerenciais mensais.
- Elaboração de relatórios que serão encaminhados ao Exco mensalmente.

- A gestão do capital e avaliação da adequacidade e suficiência do capital regulatório considerando uma avaliação de riscos incorridos pela instituição, não se limitando aquelas capturadas no PRE.
- Teste de Estresse – Análise de Cenários e Sensibilidade.
- O Diretor de Finanças é responsável por avaliar a solvência do negócio com bases nesses relatórios gerenciais, bem como assegurar que quaisquer incidentes que possam causar uma variação significativa do Plano Estratégico do Banco, serão relatados ao Exco e ao Conselho de Administração, se houver.

### 3.10.2. Plano de Contingência de Capital

O plano de contingência de capital tem o objetivo de preparar o banco para enfrentar um cenário de crise de capital, e é composto pelos seguintes processos:

- Avaliação periódica da suficiência do capital. O constante monitoramento da adequação do capital permite o acionamento do plano de contingência com devida antecedência.
- Determinação do nível da crise de capital. O nível da crise de capital é definido em função da utilização do capital e do acionamento de algum dispositivo de alerta preventivo.
- Ações que preveem a redução na demanda por capital, ou o aumento na disponibilidade de capital, redução da exposição ao risco, venda de ativos, redução de dividendos, entre diversas outras ações preventivas possíveis.
- As ações a serem tomadas serão definidas em função do nível da crise de capital identificado.

Apresentamos a seguir as informações quantitativas do trimestre findo em 31 de março de 2020.

## 4. Balanço Patrimonial – Banco Inbursa S/A

Apresentamos a seguir o balanço patrimonial individual do Banco Inbursa S/A, relativo aos trimestres findos em 31 de março de 2020 e 31 de dezembro de 2019, respectivamente, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Banco Inbursa S.A.

#### Balanços patrimoniais em 31 Dezembro de 2019 e 31 de março de 2020.

(Em milhares de Reais)

Ativo	T1 2020	T4 2019	Passivo	T1 2020	T4 2019
<b>Circulante</b>	<u>82.277</u>	<u>63.232</u>	<b>Circulante</b>	<u>35.641</u>	<u>5.438</u>
Disponibilidades	25	102	<b>Depósitos</b>	<u>32.196</u>	<u>1.869</u>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<u>3.559</u>	<u>3.520</u>	Depósitos a prazo	32.196	1.869
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	3.559	3.520	<b>Outras obrigações</b>	<u>3.445</u>	<u>3.569</u>
<b>Operações de crédito</b>	<u>78.167</u>	<u>59.567</u>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	75	52
Setor privado	82.432	62.895	Fiscais e previdenciárias	888	593
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(4.265)	(3.328)	Diversas	2.482	2.924
<b>Outros créditos</b>	<u>70</u>	<u>12</u>	<b>Exigível a longo prazo</b>	<u>48.211</u>	<u>32.549</u>
Diversos	70	12	<b>Outras obrigações</b>	<u>1.859</u>	<u>1.859</u>
<b>Outros valores e bens</b>	<u>456</u>	<u>31</u>	Diversas	1.859	1.859
Despesas antecipadas	456	31	<b>Depósitos</b>	<u>46.352</u>	<u>30.690</u>
<b>Realizável a longo prazo</b>	<u>82.190</u>	<u>57.200</u>	Depósitos a prazo	-	-
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	<u>24.789</u>	<u>6.090</u>	Depósitos Interfinanceiros	46.352	30.690
Carteira própria	24.789	6.090			
<b>Operações de crédito</b>	<u>48.792</u>	<u>42.598</u>			
Setor privado	51.454	44.790			
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.662)	(2.192)			
<b>Outros créditos</b>	<u>8.609</u>	<u>8.512</u>			
Diversos	8.609	8.512			
<b>Permanente</b>	<u>59.891</u>	<u>60.822</u>			
<b>Investimentos</b>	<u>59.541</u>	<u>60.381</u>			
Participação em Coligadas e Controladas	59.540	60.380			
Outros investimentos	1	1			
<b>Imobilizado de uso</b>	<u>274</u>	<u>358</u>			
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	3.183	3.183	<b>Patrimônio líquido</b>	<u>140.506</u>	<u>143.267</u>
Outras imobilizações de uso	6.306	6.303	Capital social:		
Depreciação acumulada	(9.215)	(9.128)	De domiciliados no exterior	212.042	212.042
<b>Intangível</b>	<u>76</u>	<u>83</u>	Reservas de capital	-	-
Ativos intangíveis	1.834	1.800	Ajustes ao valor de mercado - TVM	(11)	-
Amortização acumulada	(1.758)	(1.717)	Prejuízos acumulados	(71.525)	(68.775)
<b>Total do Ativo</b>	<u>224.358</u>	<u>181.254</u>	<b>Total do Passivo e do Patrimônio líquido</b>	<u>224.358</u>	<u>181.254</u>
				-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 5. Composição do Patrimônio de Referência (PR) e Informações sobre a adequação do PR

### 5.1. Apuração do PR

O Patrimônio de Referência é calculado de acordo com a Resolução 4.193/13 do Conselho Monetário Nacional. Demonstramos abaixo o detalhamento da apuração do Patrimônio de Referência conforme o formato padrão definido no Anexo I da Circular 3.678/2013.

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>Capital Principal: instrumentos e reservas</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	212.042	212.042
Reservas de Lucros	-	-
Ajuste a valor de mercado - TVM	(11)	-
Outras receitas e outras reservas	(126.522)	(121.422)
<b>Capital Principal: ajustes prudenciais</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Capital Principal</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
<b>Capital Complementar: instrumentos e deduções regulatórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Nível I</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
<b>Nível II: instrumentos e deduções regulatórias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Nível II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II)</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
<b>Total de ativos ponderados pelo risco</b>	<b>131.878</b>	<b>112.478</b>
<b>Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal %</b>		
<b>(ICP) Índice de Capital Principal - (Capital Principal / RWA)</b>	64,84%	80,57%
<b>(IN1) Índice de Nível I - (Nível I / RWA)</b>	64,84%	80,57%
<b>(IB) Índice de Basileia - (PR / RWA)</b>	64,84%	80,57%
<b>Requerimento mínimo de Capital Principal + Adicional de Capital Principal (ACP) [%]</b>	<b>7,000%</b>	<b>7,000%</b>
do qual: adicional para conservação de capital	2,500%	2,500%
do qual: adicional contracíclico	0,00%	0,00%
<b>Capital Principal disponível para suprir o requerimento do Adicional de Capital Principal (% dos RWA)</b>	<b>57,84%</b>	<b>73,57%</b>
<b>Requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR) + Adicional de Capital Principal (ACP) [%]</b>	<b>10,50%</b>	<b>10,50%</b>
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Banking (RBAN)</b>	<b>1.079</b>	<b>101</b>

O índice de Basileia de 64,84% não inclui o valor alocado para a carteira banking.

Requerimentos mínimos conforme Resolução nº 4.193/13.

Conforme art. 5º §1º da Resolução nº 4.192/13, os ativos intangíveis constituídos antes da data de entrada em vigor desta Resolução, não amortizados integralmente até 31 de dezembro de 2017, devem ser deduzidos na apuração do Capital Principal a partir de 1º de janeiro de 2018.

## 5.2. Informações relativas aos instrumentos integrante do PR

Na data de 17 de abril de 2015 foi efetuada a troca de controle acionário do Banco Standard de Investimentos S.A. (“BSI”) para o Grupo Financiero Inbursa, sendo que, a partir de tal data, os detentores da totalidade das ações do BSI passaram a ser o Banco Inbursa, S.A Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa, sediado no México, com 111.587.800 (cento e onze milhões, quinhentos e oitenta e sete mil e oitocentas) ações ordinárias, sem valor nominal, e o Grupo Financeiro Inbursa, S.A.B de CV, sediado no México, com 01 (uma) ação ordinária, sem valor nominal. A homologação da troca do controle acionário pelo Banco Central do Brasil ocorreu em 15 de maio de 2015, conforme publicação no Diário Oficial.

Em Assembléia Geral Ordinária e Extraordinária, realizada em 05 de abril de 2019, foi aprovado o aumento de capital, mediante a emissão de 40.000.000 de novas ações ordinárias nominativas, em função de capitalização de recursos pelo acionista Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa no valor de R\$ 40.000. O referido ato societário foi homologado pelo BACEN no mês de abril de 2019.

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, realizada em 22 de outubro de 2019, foi aprovado o aumento de capital, mediante a emissão de 60.454.474 de novas ações ordinárias nominativas, em função de capitalização de recursos pelo acionista Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa no valor de R\$ 60.454. O referido ato societário foi homologado pelo BACEN no mês de novembro de 2019.

O capital social em 31 de março de 2020 está dividido em 212.042.275 (2018 – 111.587.801) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, no montante de R\$ 212.042 (2018 - R\$ 111.588).

Conforme estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado o direito de dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei. Por deliberação da Assembleia Geral e observadas as disposições legais, a distribuição de dividendos aos acionistas pode ocorrer na forma de juros sobre o capital próprio. Não foram distribuídos dividendos ou pagos juros sobre capital próprio nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

## 6. Informações relativas ao montante RWA, aos índices e aos limites

O Índice de Basileia é um conceito internacional definido pelo Comitê de Basileia que recomenda a relação mínima entre o Patrimônio de Referência (PR) e os riscos ponderados conforme regulamentação em vigor (RWA). O índice de Basileia (IB) para o 1º trimestre de 2020 é de 64,84%. No Brasil, conforme exigências regulamentares, o requerimento mínimo de capital é de 10,50% , composto por:

- 8,0% de Patrimônio de Referência (PR = Nível I + Nível II), e;
- 2,5% de Adicional de Capital Principal (ACP) de Conservação.

A Circular 3.769 estabelece a metodologia de apuração da parcela do ACP contracíclico. A seguir, detalhes da parcela são apresentados para cada jurisdição, conforme requisito definido no Art. 5º desta:

■ R\$ (000)

Jurisdição	RWA <sub>pr</sub> NB <sub>i</sub> <sup>(1)</sup>	%ACCP <sub>i</sub> <sup>(2)</sup>	Data de anúncio	Início de vigência
Brasil	113.796	0,00%	29/out/15	01/jan/16
<b>Total</b>	<b>113.796</b>			

<sup>(1)</sup> Parcela do montante RWA relativa às exposições ao risco de crédito ao setor privado não bancário nas jurisdições relevantes.

<sup>(2)</sup> Valor para o percentual do adicional de capital principal contracíclico para as principais jurisdições.

No Brasil, o Banco Inbursa iniciou suas atividades tendo como objetivo oferecer crédito para empresas dos mais diversos segmentos, replicando o foco de atuação de negócios no México. O Banco Inbursa no Brasil atua no mercado de empréstimos para pessoas jurídicas e pessoas físicas.

O risco de taxa de juros da carteira bancária (R<sub>Ban</sub>) refere-se à parcela das exposições sujeitas à variação das taxas de juros prefixadas denominadas em Real das operações não classificadas na carteira de negociação, na forma da Circular nº 3.365/07.



## 6.1. Informações relativas ao montante RWA e ao montante de PR

Apresentamos a seguir as informações relativas ao montante RWA, calculados de acordo com o artigo 3º da Resolução 4.193/2013 e ao montante de PR apurado de acordo com o artigo 2º da resolução 4.192/2013:

Os Índices de Basileia apresentados no quadro abaixo, não incluem o valor alocado para a carteira bancária.

O montante do PR apurado para a cobertura do risco da taxa de juros das operações classificadas na carteira bancária (RBAN) é de R\$ 1.079.

Não há montantes em excesso de recursos aplicados no ativo permanente de destaque do PR, conforme os artigos 10 e 11 da Resolução 4.193/2013.

## 6.2. Avaliação da suficiência e adequação de PR para cobertura dos riscos de suas atividades

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>RWA CPAD - Risco de Crédito por FPR</b>		
FPR de 20%	-	-
FPR de 50%	2.411	1.760
FPR de 75%	76.356	62.687
FPR de 100%	36.810	34.245
FPR de 300%	-	-
<b>Total do RWA por FPR</b>	<b>115.577</b>	<b>98.692</b>
<b>RWA - Risco de Mercado - Carteira Trading</b>		
Taxa de Juros	-	-
RWA PJUR1 Prefixada	-	-
RWA PJUR2 Cupom de Moeda Estrangeira	-	-
RWA PJUR3 Cupom de Índice de Preços	-	-
RWA PJUR4 Cupom de Taxa de Juros	-	-
RWA ACS Ações	-	-
RWA PCAM Exposição em Moedas Estrangeiras e Câmbio	-	-
RWA PCOM Exposição em Commodities	-	-
<b>RWA OPAD Risco Operacional - Total Alocado</b>	<b>16.301</b>	<b>13.785</b>
<b>Valor Total do Montante RWA</b>	<b>131.878</b>	<b>112.478</b>
<b>Patrimônio de Referência Exigido (PRE)</b>	<b>10.550</b>	<b>8.998</b>
<b>Patrimônio de Referência (PR - Nível I+ Nível II)</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>85.509</b>	<b>90.620</b>
Capital Principal	85.509	90.620
Capital Complementar	-	-
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	-	-
<b>Instrumentos / deduções regulatórias</b>	-	-
<b>Adicional de Capital Principal</b>		
Adicional de Capital Principal de Conservação	3.297	2.812
Adicional de Capital Principal Contracíclico	-	-
Adicional de Capital Principal Sistêmico	-	-
<b>(IB) Índice de Basileia- (PR / RWA)</b>	<b>64,84%</b>	<b>80,57%</b>
<b>(IN 1) Índice de Nível I - (Nível I / RWA)</b>	<b>64,84%</b>	<b>80,57%</b>
<b>(ICP) Índice de Capital Principal - (Capital Principal / RWA)</b>	<b>64,84%</b>	<b>80,57%</b>
<b>Risco de Taxa de Juros da Carteira Banking (RBAN)</b>	<b>1.079</b>	<b>101</b>

O Banco possui uma estrutura de gerenciamento de capital compatível com a natureza de suas operações, complexidade dos produtos e serviços oferecidos. Como principal objetivo busca-se assegurar a otimização do capital regulatório para atingir o plano de metas de negócios e os objetivos estratégicos da instituição levando-se em conta as necessidades de capital resultantes dos riscos que a instituição está sujeita e dessa forma garantir a estabilidade da instituição financeira no longo prazo.

Para atingir esses objetivos, o Banco conta com uma estrutura de governança composta pelo Comitê Executivo (ExCo).

O ExCo é o responsável por estabelecer a estratégia da organização, assegurando que práticas sólidas de gerenciamento de risco são seguidas visando, na melhor medida possível, maximizar o retorno para os investidores bem como cumprir com os requerimentos determinados pelos órgãos reguladores. O Comitê avalia as principais variações no consumo de capital além de discutir os possíveis impactos em função de novas regulamentações.

O Banco possui também modelos internos que capturam outros riscos não abrangidos pelas parcelas de RWA, como por exemplo, o risco de perda das posições da carteira bancária.

A Administração considera adequada a alocação de capital para fazer frente ao Patrimônio de Referência.

## 7. Informações relativas ao Risco de Crédito

### 7.1. Informações relativas às exposições ao risco de crédito.

I - Valor total das exposições e valor médio das exposições do trimestre

R\$ (000)	T1 2020	Média T1 2020	T4 2019	Média T4 2019
<b>FPR</b>				
FPR 0%	80.917	93.072	59.906	75.790
FPR 20%	-	-	-	-
FPR 50%	4.823	3.501	3.520	1.849
FPR 75%	101.808	95.565	83.583	77.196
FPR 100%	36.810	33.523	34.245	26.941
FPR 300%	-	-	-	-
<b>Total Exposição</b>	<b>224.358</b>	<b>225.661</b>	<b>181.254</b>	<b>181.776</b>
<b>EPR</b>	<b>115.577</b>	<b>106.947</b>	<b>98.692</b>	<b>85.763</b>
<b>PEPR</b>	<b>9.246</b>	<b>8.556</b>	<b>7.895</b>	<b>6.861</b>

II - Percentual das dez e das cem maiores exposições em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito:

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>Total das Operações de Crédito</b>	<b>133.886</b>	<b>107.685</b>
<b>Dez maiores devedores</b>	<b>22.834</b>	<b>18.231</b>
<b>Noventa seguintes maiores devedores</b>	<b>8.241</b>	<b>5.875</b>
<b>Total dos cem maiores devedores</b>	<b>31.075</b>	<b>24.106</b>
<b>% dos Dez maiores devedores</b>	<b>17,05%</b>	<b>16,93%</b>
<b>% dos Cem maiores devedores</b>	<b>23,21%</b>	<b>22,39%</b>

III - Países e regiões geográficas com exposições significativas

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>País / Região</b>		
<b>Brasil / Sudeste</b>	224.358	181.254
<b>Total</b>	<b>224.358</b>	<b>181.254</b>

IV - Setor econômico

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>Setor Econômico</b>		
<b>Setor Privado</b>	<b>224.358</b>	<b>181.254</b>
Comércio	-	-
Indústria	-	-
Intermediação Financeira	28.372	9.711
Serviços e Outros	94.850	88.228
Pessoa Física	101.136	83.314
<b>Total</b>	<b>224.358</b>	<b>181.254</b>

V – Prazo a decorrer das operações, incluindo, no mínimo:

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
a) até 6 meses;	51.631	38.321
b) acima de 6 meses até 1 ano;	30.646	24.442
c) acima de 1 ano até 5 anos; e	68.570	55.201
d) acima de 5 anos;	73.511	63.290
<b>Total das operações por prazo a decorrer</b>	<b>224.358</b>	<b>181.254</b>

VI - Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo, segmentado por países e regiões geográficas do Brasil e por setor econômico com exposições significativas, bem como fluxo de operações baixadas no trimestre.

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
a) atraso entre 01 e 60 dias;	1.621	522
b) atraso entre 61 e 90 dias;	237	149
c) atraso entre 91 e 180 dias;	543	198
d) atraso entre 181 e 360 dias;	208	48
e) atraso acima de 360 dias	-	-
<b>Total das operações em atrasos</b>	<b>2.609</b>	<b>917</b>

No final do 1º trimestre de 2020 houve operações em atraso de R\$ 2.609 e a provisão para créditos de liquidação duvidosa era de R\$ 6.927.

VII – Fluxo de operações baixadas para prejuízo no trimestre, segmentando por setor econômico com exposições significativas.

R\$ (000)	T1 2020 Total	Movimento no trimestre	T4 2019 Total
<b>Setor Econômico</b>			
<b>Setor Privado</b>			
Indústria	-	-	-
Comércio	44	-	44
Serviços e Outros	448	29	419
Habitação	23	-	23
Crédito Pessoal	77	77	-
<b>Total</b>	<b>592</b>	<b>106</b>	<b>486</b>

No 1º trimestre de 2020, o total de operações baixadas para prejuízo foi de R\$ 106.

Atualmente, as operações baixadas para prejuízo totalizam R\$ 592.

VIII – Composição da carteira de crédito por rating e montante de provisões para perdas relativas às exposições de crédito.

a) Composição da carteira de crédito por Rating

R\$ mil	T1 2020	T4 2019
Rating AA	-	-
Rating A	35.991	10.921
Rating B	6.182	3.951
Rating C	82.756	85.322
Rating D	2.911	2.455
Rating E	1.109	1.256
Rating F	1.924	2.701
Rating G	1.323	617
Rating H	1.690	462
<b>Total</b>	<b>133.886</b>	<b>107.685</b>

## b) Composição da provisão para créditos de liquidação duvidosa por Rating

R\$ mil		T1 2020	T4 2019
Rating	A	180	55
Rating	B	62	39
Rating	C	2.483	2.560
Rating	D	291	245
Rating	E	333	377
Rating	F	962	1.350
Rating	G	926	432
Rating	H	1.690	462
<b>Total</b>		<b>6.927</b>	<b>5.520</b>

## c) Saldo de provisão para créditos de liquidação duvidosa

R\$ mil	T1 2020	T4 2019
<b>Saldo Inicial do trimestre</b>	<b>5.520</b>	<b>4.388</b>
(+) Adições	1.406	1.132
(-) Exclusões	-	-
<b>Saldo Final do trimestre</b>	<b>6.927</b>	<b>5.520</b>

## IX – Exposição ao risco de crédito por segmentação:

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>Pessoa Jurídica - Investimento</b>	28.348	9.610
<b>Pessoa Jurídica - Outros</b>	69.050	69.480
<b>Pessoa Jurídica - Capital de giro</b>	25.824	18.850
<b>Pessoa Física</b>	101.136	83.314
<b>Total das operações segmentadas por tipo de risco de crédito</b>	<b>224.358</b>	<b>181.254</b>

## 7.2. Informações relativas aos instrumentos mitigadores do Risco de Crédito

### I – Descrição das políticas e metodologias de avaliação e mensuração da mitigação do risco de crédito

No intuito de mitigar seus riscos de créditos, faz parte do contexto do banco trabalhar com contratos de acordos para compensação e liquidação de obrigações. Hoje não temos contratos de acordos para compensação e liquidação de obrigações, firmados com nossos clientes e não há exposições a reportar com contratos em que a Câmara atue ou não como Contraparte Central.

II – Valor total mitigado pelos instrumentos definidos no § 3º do art. 36 da Circular nº 3.644/2013, segmentado por tipo de mitigador e por seu respectivo FPR, conforme os artigos 37 a 39 da Circular nº 3.644/2013

Não houve valor mitigado no trimestre.

Obs: A partir de 1º de janeiro de 2017, os arts. 36 a 39 da Circular nº 3.644/2013 foram revogados, conforme art. 33 da Circular 3.809/2016.

III – Valor total mitigado pelas técnicas de mitigação previstas na Circular nº 3.648/2013, para as exposições sujeitas às abordagens IRB, no caso de utilização de modelos internos, segmentando por instrumentos de mitigação, conforme o artigo 87 da Circular nº 3.648/2013

Não houve valor mitigado no trimestre.



### 7.3. Informações relativas às exposições sujeitas ao risco de crédito de contraparte

I – Valor nominal dos respectivos contratos, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas

a) Valores relativos a contratos a serem liquidados em sistemas de liquidação de câmaras de compensação e de liquidação nos quais a câmara atue como contraparte central

Não há exposições a reportar com contratos em que a câmara atue como contraparte central.

b) Valores relativos a contratos nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central, segmentados entre contratos sem garantias e contratos com garantias

Não há exposições a reportar com contratos em que a câmara não atue como contraparte central.

II – Valor positivo bruto dos respectivos contratos, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas, desconsiderando os valores positivos relativos a acordos de compensação definidos na Resolução nº 3.263/2005

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	3.559	3.520
Títulos Privados	-	-
Operações de Crédito	133.886	107.685
Compromissadas	-	-
Depositos Bancários	2	33
Reservas Livres	22	68
Deposito no Exterior Moedas Estrangeira	-	-
Derivativos	-	-
<b>Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte</b>	<b>137.469</b>	<b>111.306</b>

III – Valor positivo bruto das garantias reais (colaterais) recebidas em operações sujeitas ao risco de crédito de contraparte

Não há exposições a reportar com contratos de garantias reais (colaterais) recebidas.

IV – Valores positivos relativos a acordos para compensação e liquidação de obrigações, conforme definidos na Resolução nº 3.263/2005

Não há valores positivos relativos a acordos para compensação e liquidação de obrigações.

V – Valor das garantias.

Não há garantias a reportar.

VI – Percentual global ao risco de crédito de contraparte, líquida dos efeitos dos acordos para compensação e do valor das garantias definidas nos itens IV e V

R\$ (000)	T1 2020	T4 2019
<b>Exposição Global Líquida</b>	<b>137.469</b>	<b>111.306</b>

VII – Percentual das exposições coberto pelo valor nominal dos *hedges* efetuados por meio de derivativos de crédito

O banco não possui *hedges* efetuados por meio de derivativos de créditos.

VIII – Valor nominal das operações com derivativos de crédito segregado por tipo de operação, conforme a Circular nº 3.106/2002

a) Derivativos de crédito mantidos na carteira da instituição, separados por “risco recebido” ou “risco transferido”

O banco não possui derivativos de créditos na carteira da instituição.

b) Derivativos de crédito utilizados para fins de intermediação, separados por “risco recebido” ou “risco transferido”

O banco não possui derivativos de créditos utilizados para fins de intermediação.

## 8. Informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização

Destacamos também que a Instituição não realizou transações de venda ou transferência de ativos financeiros e operações com títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização e também não possui exposições em derivativos de crédito mantidos em carteira ou para efeitos de *hedges*.

## 9. Informações relativas ao risco de mercado e às participações societárias

### 9.1. Valor Total da Carteira de Negociação, por fator de risco de mercado relevante

O banco não possui carteira de negociação.

### 9.2. Valor total das operações na Carteira Bancária (IRRBB) - Operações não classificadas na carteira de negociação

I – Descrição sucinta das políticas e metodologias de mensuração do risco da taxa de juros.

Em relação às operações classificadas na carteira bancária, o Banco Inbursa S.A., tem como política que estas sejam administradas sempre com níveis mínimos de risco de taxa de juros.

Detalhamos abaixo a segregação da carteira bancária por fator de risco de mercado relevante, segmentado entre posições compradas e vendidas:

R\$ (000)	T1 2020		T4 2019	
	<u>Compradas</u>	<u>Vendas</u>	<u>Compradas</u>	<u>Vendas</u>
<b>Fator Risco</b>				
Indexado ao SELIC	24.789	-	6.090	-
Indexado ao CDI	3.559	32.196	3.520	1.869
Indexado ao CDI (Op. De Crédito)	-	-	-	-
Indexado ao Pré	-	46.352	-	30.690
Indexado ao Pré (Op. De Crédito)	133.886	-	107.685	-
Moeda Estrangeira - Dólar dos EUA	-	-	-	-

A posição comprada “indexada ao SELIC” no 1º trimestre de 2020 refere-se às compras de Títulos Públicos Federais pós-fixados (LFT’s) no valor de R\$ 24.789.

A posição comprada “indexada ao CDI” no 1º trimestre de 2020 refere-se aos Certificados de Depósito Interbancário no valor de R\$ 3.559, e a posição vendida refere-se às emissões de Certificados de Depósito Bancário no valor de R\$ 32.196.

A posição vendida “indexada ao Pré” no 1º trimestre de 2020 refere-se às emissões de Certificados de Depósito Interbancário no valor de R\$ 46.352.

II – Premissas utilizadas para o tratamento de liquidação antecipada de empréstimos e de depósitos que não possuam vencimento definido.

Como premissa básica, as liquidações devem ser feitas com base em taxas de mercado, respeitadas as condições pactuadas em contratos para, entre outros, aplicar custo de “*break-funding*”, bem como regulamentação bancária e códigos de proteção do consumidor.

Atualmente, o banco possui captações (CDB) com liquidez diária e as mesmas serão liquidadas pela curva do papel, quando da solicitação de resgate pelo cliente.

III – Impacto no resultado ou na avaliação do valor da instituição em decorrência de choques nas taxas de juros das operações não classificadas na carteira de negociação.

Impacto do PR em Função de Choques nas taxas de Juros – Carteira Bancária.

POSIÇÃO EM MILHARES DE REAIS NA DATA BASE DE:								31/03/2020
DETALHES DA CARTEIRA	FV	PV	DVO1		Tx Sobe 1,00%	Tx Sobe 2,00%	Tx Sobe 3,00%	RISCO PRÉ CARTEIRA
CARTEIRA EMPRÉSTIMO - PRÉ-FIXADO	159.620	129.089	(8,42)	-	(842)	(1.684)	(2.526)	129.089
CARTEIRA EMPRÉSTIMO - PÓS-FIXADO	-	-	-	-	-	-	-	-
POSIÇÃO ATIVA NO MERCADO FINANCEIRO	29.456	25.137	(0,00)	-	(0)	(0)	(0)	3
POSIÇÃO PASSIVA NO MERCADO FINANCEIRO	(80.691)	(75.325)	6,75	-	675	1.351	2.026	(46.786)
RESULTADO DA CARTEIRA	108.385	78.901	(1,67)		(167)	(333)	(500)	82.306

### 9.3. Informações relativas a participações societárias na carteira bancária (IRRBB)

A Instituição não possui participações societárias classificadas na carteira bancária.

**10. Exposição a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco, segmentado entre posições compradas e vendidas, subdivididos em exposições com e sem contraparte central realizadas no Brasil e no exterior.**

Não há exposições a reportar com instrumentos financeiros derivativos realizados por conta própria no Brasil e no exterior, liquidados e não liquidados em contraparte central.

## 11. Índice de Alavancagem

As informações apresentadas abaixo seguem a metodologia e o formato padrão estabelecidas pela Circular Bacen nº 3.748/2015.

Em 31 de março de 2020, o Índice de Alavancagem do Banco atingiu 38,30%.

31-mar-20

Número da Linha	Item	Valor (R\$ mil)
<b>Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>		
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações	223.250
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	-
<b>3</b>	<b>Total das exposições contabilizadas no BP</b>	<b>223.250</b>
<b>Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	-
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	-
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	-
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
<b>11</b>	<b>Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>-</b>
<b>Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)</b>		
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	-
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	-
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	-
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
<b>16</b>	<b>Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)</b>	<b>-</b>
<b>Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	-
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	-
<b>19</b>	<b>Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial</b>	<b>-</b>
<b>Capital e Exposição Total</b>		
<b>20</b>	<b>Nível I</b>	<b>85.509</b>
<b>21</b>	<b>Exposição Total</b>	<b>223.250</b>
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>		
<b>22</b>	<b>Razão de Alavancagem de Basileia III</b>	<b>38,30%</b>

## **12. Disposições finais**

Responsabilidade pelas informações divulgadas

O Diretor Executivo de Finanças / CRO é o diretor responsável pelas informações divulgadas neste relatório, em conformidade com os termos do art. 14 da Resolução nº 4.193 de 1º de março de 2013.