



**BANCO GUANABARA**

**Relatório Anual da  
Administração sobre o  
Gerenciamento do  
Risco de Mercado  
2015**

[www.bancoguanabara.com.br](http://www.bancoguanabara.com.br)



O Banco Guanabara prossegue ao constante gerenciamento do risco de mercado a que está exposto, identificando, avaliando, monitorando e controlando os riscos associados.

Não houve por parte do Banco Central do Brasil, no exercício de 2015, nenhuma restrição ou limites para nossas operações.

A estrutura do Banco Guanabara para o gerenciamento do risco de mercado é compatível com a natureza de nossas operações, respectiva complexidade e exposição ao risco. Calculamos diariamente o VaR (Value at Risk), através de sistema específico para o gerenciamento deste risco, contratado junto à empresa de grande reputação no mercado.

O Banco Guanabara atua de forma conservadora em relação a este tipo de risco e o seu Patrimônio de Referência está enquadrado nos limites legais.

A unidade executora da atividade de auditoria interna (é terceirizada), segregada e não há sobreposição de funções.

O Banco Guanabara continuará com a manutenção do procedimento de controle de fluxo de caixa por 90 dias, aplicando taxas alternativas com cenários menos favoráveis (testes de estresse). O resultado deste fluxo de caixa simulado, face ao fluxo real da empresa, não deverá trazer impacto significativo sobre o patrimônio e resultado de nossas operações.

A Diretoria e o Conselho de Administração, mantém a aprovação e revisão, anualmente, da política de risco, ajustando-a quando cabível.

O Banco Guanabara teve o cuidado e zelo de divulgar, em notas explicativas do balanço, os aspectos relacionados ao presente relatório de gerenciamento do risco de mercado.

Não houve exposição relevante nem variações significativas sobre a posição do capital próprio do Banco Guanabara, estando o Risco de Mercado sob controle.

O presente relatório é de uso restrito do Banco Guanabara S.A, não podendo ser utilizado para nenhuma outra finalidade.

Rio de Janeiro, 04 de janeiro de 2016.

---

Pedro Aurélio Barata de Miranda Lins  
Diretor Presidente

Versão:	Atualizada em:	Página
001/2016	Jan/2016	2 / 2