

# BANCO RNIX

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS SOCIAIS, AMBIENTAIS E CLIMÁTICOS (GRSAC)

Resolução BCB nº 139, de 15 de setembro de 2021.

MARÇO DE 2023

## 1. OBJETIVO

O presente relatório contém informações sobre a governança do gerenciamento do risco social, ambiental e climático, conforme detalhado na tabela GVR obrigatória para as instituições enquadradas no segmento 4 (S4), em atendimento ao estabelecido no art. 3º, inciso I, da Resolução BCB nº 139, de 15/09/2021, e a padronização prevista na Instrução Normativa BCB nº 153, de 15/09/2021, do Banco RNX S/A (denominado “banco” ou “instituição”)

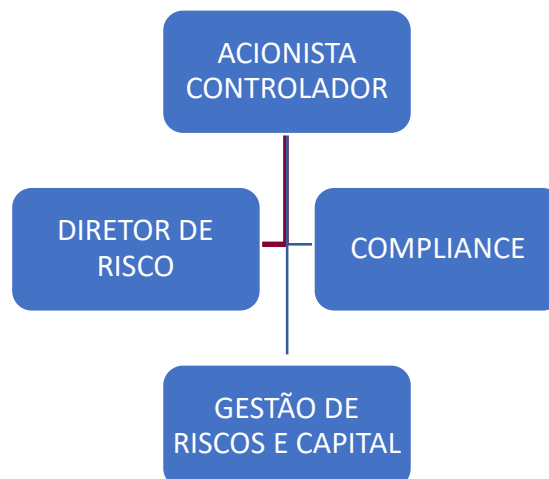
## 2. GOVERNANÇA

O banco possui uma estrutura de gerenciamento integrado de riscos, incluindo o risco social, ambiental e climático, dimensionada de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades da instituição, desenvolvendo processos de gerenciamento de riscos existentes e potenciais e estabelecendo limites de acordo com as estratégias de negócios.

A instituição prioriza os riscos que têm impacto material em seus objetivos estratégicos. A estrutura de GIRC, realiza a identificação e avaliação dos riscos, podendo aceitar determinados riscos para buscar oportunidades potenciais e/ou que possam impedir a evolução da instituição, a fim de garantir os resultados, o capital, liquidez e reputação do banco.

O banco optou em tratar os aspectos relativos ao gerenciamento integrado de riscos e de capital, consolidados na Política de Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital, enquanto o conjunto de princípios e diretrizes que compõe a responsabilidade social, ambiental e climática está descrito na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática - PRSAC.

A governança de gerenciamento de riscos e de capital permeia diversos níveis dentro da instituição e está estruturado na seguinte forma:



O Banco conserva a centralização da atividade de GIRC na diretoria Administrativa e de Controladoria, que mantém a estrutura em conformidade com os três pilares da Basileia: Alocação Mínima de Capital, Supervisão Bancária, Governança e Disciplina de Mercado (Transparência), compatíveis com a natureza de suas operações, complexidade de produtos e serviços e a dimensão das exposições aceitáveis pelo banco.

### 3. RESPONSABILIDADES

As principais atribuições e responsabilidades das áreas no gerenciamento de riscos e de capital são:

- **Acionista controlador:** aprovar a política e estrutura de gerenciamento de riscos e de capital, bem como, o plano de capital e plano de contingência de liquidez, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico do banco e com as condições de mercado;
- **Diretor indicado:** responsável pelos processos e controles relativos à estrutura de gerenciamento de riscos e de capital e pela avaliação dos riscos de forma integrada;
- **Compliance:** atualizar as normas e políticas inerentes ao GIRC e promover a disseminação da cultura de gestão de riscos em todas as áreas da instituição;
- **Gestão de riscos e capital:** elaborar os relatórios gerenciais demonstrando eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e de capital e ações para corrigi-las, bem como, acompanhar os limites dos riscos em relação ao PR e do apetite ao risco do acionista controlador;
- **Contabilidade:** calcular mensalmente o Demonstrativo de Limites Operacionais (DLO), Demonstrativo de Risco de Mercado (DRM) e Demonstrativo de Risco de Liquidez (DRL), bem como, informar a área de GIRC os casos em que ultrapassem os limites estipulados em política interna; e
- **Auditoria interna:** avaliar periodicamente o processo de gerenciamento de riscos e de capital.

### 4. PROCESSO DE REPORTE

O reporte dos principais riscos é feito por intermédio de relatórios produzidos pela área de Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital (GIRC), com periodicidade mensal ou semestral, os quais são submetidos à análise; das Auditorias Interna e Externa; e posteriormente direcionadas à diretoria.

### 5. AVALIAÇÃO E MONITORAMENTO

A avaliação e o monitoramento dos clientes e fornecedores do banco, são efetuados mediante consulta em base de dados especializada (RSAC da Elin Duxus), além de serem mantidos sob monitoramento constante por ferramenta específica da fornecedora Advice Informática Ltda (e-Guardian).

Quanto a avaliação o banco utiliza os critérios de classificação aplicados pela escala de ratings do EcoRisk, conforme descritos abaixo:

Risco RSAC	Rating
Muito Baixo	A3
	A2+
	A2
	A2-
Baixo	A1+
	A1
	A1-
Médio	B3+
	B3
	B3-
Especulativo	B2+
	B2
	B2-
Alto	B1+
	B1
	B1-
Muito Alto	C3+
	C3
	C3-
	C2
	C1
	D

Crítérios estes que abrangem a verificação de clientes e fornecedores em listas e sistemas específicos quanto a habilitação ou inabilitação, perante órgãos nacionais e internacionais de responsabilidade social, ambiental e climática.

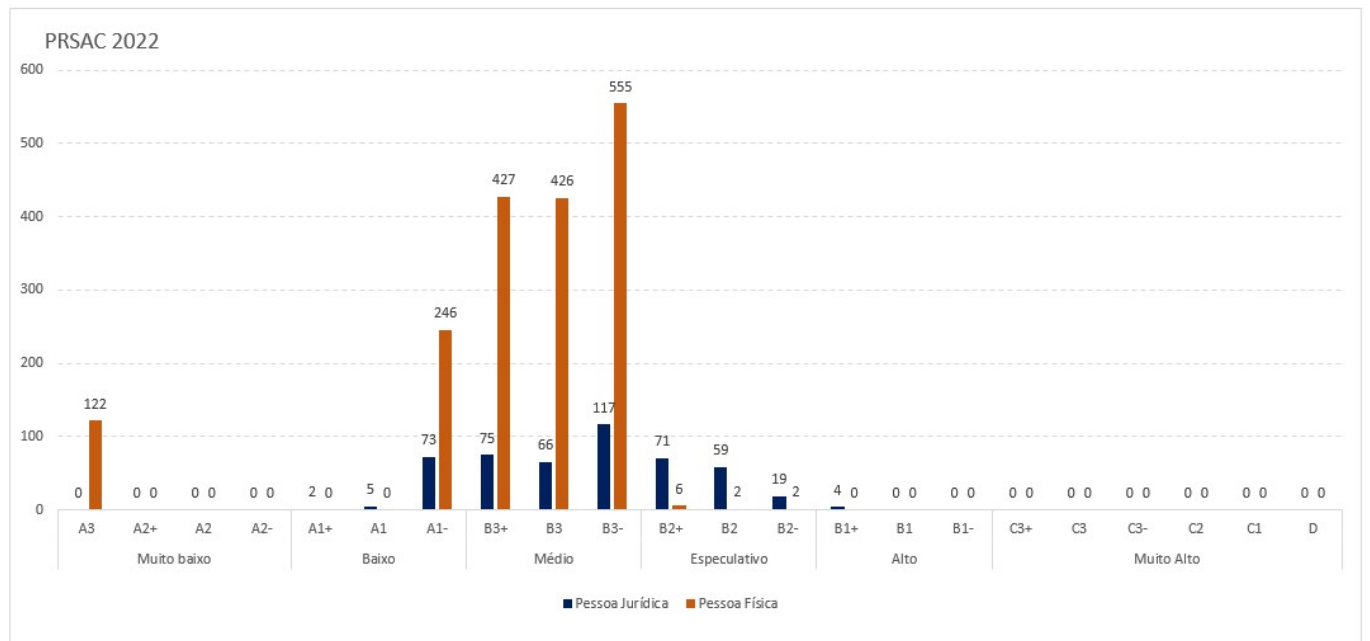
Em paralelo e com o intuito de complementar as informações extraídas de sistemas e listas, o banco vem desenvolvendo junto as áreas de crédito, a capacitação de operadores para buscar dados e informações no momento das visitas de crédito, a respeito da efetiva postura em relação a responsabilidade social, ambiental e climática, em especial a ações e programas de incentivo e desenvolvimento.

## 6. AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE CLIENTES E FORNECEDORES

O banco, através das áreas de crédito, financeiro e captação de recursos, vem efetuando a consulta e registro da classificação de todas as contrapartes com relacionamento comercial ou financeiro. Foi desenvolvido demonstrativo que aglutina e demonstra em que grades (ratings) estão concentrados a fim de subsidiar a revisão de políticas e efetiva aprovação de operações.

Dessa forma, demonstramos a posição, segregada por raiting, na data base 31/12/2022, da concentração de riscos apurados:

	Muito baixo				Baixo			Médio			Especulativo			Alto			Muito Alto					
	A3	A2+	A2	A2-	A1+	A1	A1-	B3+	B3	B3-	B2+	B2	B2-	B1+	B1	B1-	C3+	C3	C3-	C2	C1	D
Pessoa Jurídica	0	0	0	0	2	5	73	75	66	117	71	59	19	4	0	0	0	0	0	0	0	0
Pessoa Física	122	0	0	0	0	0	246	427	426	555	6	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	122	0	0	0	2	5	319	502	492	672	77	61	21	4	0	0	0	0	0	0	0	0



A partir da quantidade de clientes com operações ativas na data base de 31/12/2022, e sua efetiva classificação, se pode observar que 92,84% dos clientes estão classificados como risco muito baixo, baixo ou médio, enquanto 6,98% estão classificados com risco especulativo e apenas 0,18% classificados como de risco alto.

## 7. AÇÕES INTERNAS

Em atendimento à agenda ESG, algumas ações já foram implantadas pela instituição, como: instalação da sede do banco em edifício com certificação LEED GOLD pelo Green Building Council, redução de uso de plástico, instalação de temporizadores, campanhas de redução do uso do papel, dentre outros.

## 8. PERDAS INCORRIDAS

Com o intuito de registrar e controlar possíveis perdas relacionadas com riscos sociais, ambientais e climáticos, a instituição criou conta contábil, dentro do grupo de outras despesas operacionais, com a finalidade específica de registrar perdas relacionadas. No exercício 2022 não houve registro de perdas.