



## Tabela IRRBBA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do IRRBB

### A. Descrição de como a instituição define o IRRBB para fins de controle e mensuração de riscos.

O BRDE define o IRRBB – *Interest Rate Risk of Banking Book* – como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital ( $\Delta$ EVE) e nos resultados da instituição financeira ( $\Delta$ NII), para os instrumentos classificados na carteira bancária.

### B. Descrição das políticas e estratégias para o gerenciamento e a mitigação do IRRBB.

O IRRBB é objeto da Política de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB.

Exemplos incluem: monitoramento do valor econômico (EVE) e do resultado da intermediação financeira (NII) em relação aos limites estabelecidos, práticas de *hedge*, realização de testes de estresse, análise de resultados, papel da auditoria independente, papel e práticas da unidade de gerenciamento de ativos e passivos, práticas da instituição para assegurar validação adequada de modelos e atualizações tempestivas em resposta a mudanças nas condições de mercado. A área de gestão de risco monitora mensalmente o valor econômico e o resultado da intermediação financeira.

O BRDE opera majoritariamente com repasses de recursos, o que oferece proteção natural à variação de taxas de juros porque os fluxos ativo e passivo estão associados aos mesmos indicadores. Operações com recursos próprios utilizam indexadores alinhados com a política de gestão de liquidez do BRDE e a remuneração de seus ativos financeiros. Nas ocasiões em que não é possível o repasse das condições de juros de captação – notadamente nos casos de recursos captados no exterior –, o BRDE busca a contratação de *hedge* de taxa de juros para alinhar os fluxos ativo e passivo.

### C. Periodicidade de cálculo das medidas de IRRBB e descrição das métricas específicas utilizadas para apurar a sensibilidade da instituição ao IRRBB.

A O BRDE calcula mensalmente o IRRBB com base na posição de fechamento do período de referência considerando as estruturas a termo das taxas de juros para os respectivos fatores de riscos aos quais o banco está exposto.

### D. Descrição dos cenários de choque e de estresse de taxas de juros utilizados para estimar variações no valor econômico ( $\Delta$ EVE) e no resultado de intermediação financeira ( $\Delta$ NII) da instituição.

Em linha com o disposto na Circular BCB nº 3.876, de 31/01/2018, o BRDE calcula os cenários de choque padronizados de aumento das taxas de juros de curto e de longo prazos (paralelo de alta) e de redução das taxas de juros de curto e de longo prazo (paralelo de baixa).

#### DIREÇÃO-GERAL

Rua Uruguai, 155 - 4º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5000  
E-mail: brde@brde.com.br

#### AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Rua Uruguai, 155 - 1º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5211  
E-mail: brders@brde.com.br

#### AGÊNCIA FLORIANÓPOLIS

Av. Hercílio Luz, 617  
CEP: 88.020-000  
Florianópolis/SC - Brasil  
Fone: (48) 3221-8000  
E-mail: brdesc@brde.com.br

#### AGÊNCIA CURITIBA

Av. João Gualberto, 570  
CEP: 80.030-900  
Curitiba/PR - Brasil  
Fone: (41) 3219-8000  
E-mail: brdepr@brde.com.br



**E. Descrição e implicações direcionais das premissas relevantes utilizadas no sistema de mensuração do IRRBB, caso sejam diferentes das premissas de modelagem exigidas para fins de divulgação das métricas da Tabela IRRBB1. A instituição deve explicar a fundamentação da escolha de tais premissas, como, por exemplo, com base em dados históricos, pesquisa acadêmica, julgamento e análises da administração.**

Dado o seu segmento (S3) e a baixa exposição de sua carteira bancária ao risco de variação das taxas de juros, o BRDE adota a abordagem padronizada para a mensuração das métricas reportadas na Tabela IRRBB1.

**F. Descrição, em termos gerais, de como a instituição faz hedge de suas exposições ao IRRBB, bem como o tratamento contábil de tais operações.**

O BRDE opera majoritariamente com repasses de recursos, o que oferece proteção natural à variação de taxas de juros porque os fluxos ativo e passivo estão associados aos mesmos indicadores. Operações com recursos próprios utilizam indexadores alinhados com a política de gestão de liquidez do BRDE e a remuneração de seus ativos financeiros. Nas ocasiões em que não é possível o repasse das condições de juros de captação – notadamente nos casos de recursos captados no exterior –, o BRDE busca a contratação de *hedge* de taxa de juros para alinhar os fluxos ativo e passivo.

**G. Descrição, em termos gerais, das premissas mais relevantes para modelagem e para a parametrização, no cálculo do  $\Delta EVE$  e do  $\Delta NII$ , de que trata a Circular nº 3.876, de 31 de janeiro de 2018, divulgados na Tabela IRRBB1, incluindo:**

- para o  $\Delta EVE$ , se as margens comerciais e outros componentes de spread foram incluídos nos fluxos de reapreçamento ou considerados nas taxas de desconto utilizadas;
- como foi determinado o prazo médio de reapreçamento na linha 1, incluindo quaisquer características peculiares de produtos que afetem a avaliação do comportamento de reapreçamento;
- a metodologia utilizada para estimar as taxas de pré-pagamento de operações de crédito, as taxas de resgate antecipado de depósitos a prazo, e outras premissas consideradas;
- quaisquer outras premissas que tenham impacto relevante sobre os valores de  $\Delta EVE$  e do  $\Delta NII$  reportados na Tabela IRRBB1, incluindo explicações de porquê tais premissas são relevantes; e
- quaisquer métodos de agregação de fatores de risco a estrutura de correlações entre curvas de juros utilizada.

**DIREÇÃO-GERAL**  
Rua Uruguai, 155 - 4º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5000  
E-mail: brde@brde.com.br

**AGÊNCIA PORTO ALEGRE**  
Rua Uruguai, 155 - 1º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5211  
E-mail: brders@brde.com.br

**AGÊNCIA FLORIANÓPOLIS**  
Av. Hercílio Luz, 617  
CEP: 88.020-000  
Florianópolis/SC - Brasil  
Fone: (48) 3221-8000  
E-mail: brdesc@brde.com.br

**AGÊNCIA CURITIBA**  
Av. João Gualberto, 570  
CEP: 80.030-900  
Curitiba/PR - Brasil  
Fone: (41) 3219-8000  
E-mail: brdepr@brde.com.br



A carteira bancária do BRDE é constituída, majoritariamente, por operações de crédito e financiamento de longo prazo, com recursos próprios ou repasse de recursos de terceiros com operação passiva indexada à mesma taxa da ativa adicionada de *spread* fixo. Destaca-se que o BRDE não realiza operações derivativas a partir de seus ativos da carteira bancária.

Como consequência, o BRDE não calcula prazo médio de reapreçamento, aplicável apenas a operações sem prazo definido, nem estima taxas de pré-pagamento de operações de crédito, em face de cláusulas contratuais que obrigam a quitação da operação passiva quando do pré-pagamento da operação ativa.

O BRDE agrupa os fatores de risco da seguinte forma: (i) operações com fatores de risco J11, J12, J13 e J19 são descontadas pela série DI x IPCA (252) da BM&F; (ii) operações com fatores de risco JP1, JP2 e JJ1 são descontadas pela série DI x Pré (252) da BM&F; e (iii) operações com fatores de risco JT1, JT2, JM1 e JM2 são descontadas pelas curvas dos seus respectivos cupons.

#### **H. Premissa de prazo médio de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido.**

O BRDE não opera depósitos sem vencimento contratual definido.

#### **I. Premissa de prazo máximo de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido.**

O BRDE não opera depósitos sem vencimento contratual definido.

##### **DIREÇÃO-GERAL**

Rua Uruguai, 155 - 4º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5000  
E-mail: brde@brde.com.br

##### **AGÊNCIA PORTO ALEGRE**

Rua Uruguai, 155 - 1º andar  
CEP: 90.010-140  
Porto Alegre/RS - Brasil  
Fone: (51) 3215-5211  
E-mail: brders@brde.com.br

##### **AGÊNCIA FLORIANÓPOLIS**

Av. Hercílio Luz, 617  
CEP: 88.020-000  
Florianópolis/SC - Brasil  
Fone: (48) 3221-8000  
E-mail: brdesc@brde.com.br

##### **AGÊNCIA CURITIBA**

Av. João Gualberto, 570  
CEP: 80.030-900  
Curitiba/PR - Brasil  
Fone: (41) 3219-8000  
E-mail: brdepr@brde.com.br