



# FINCREST

INVESTIR COM CONFIANÇA, CRESCER COM SEGURANÇA

## DECLARAÇÃO DE APETÊNCIA PELO RISCO (RAS) (Versão de Divulgação 2025)



## 1. Introdução à Declaração de Apetência pelo Risco da FINCREST

A Declaração de Apetência pelo Risco codifica formalmente a apetência pelo risco da FINCREST, detalhando o nível máximo de risco que estamos dispostos a assumir para cada categoria de risco considerada material. Esta estratégia de risco está diretamente relacionada com os objetivos e plano estratégico da FINCREST, regularmente revisto e monitorizado pelo Conselho de Administração e pelo Comité de Risco.

Este documento deverá ser revisto anualmente, garantindo uma fluida integração com os processos de gestão e tomada de decisão.

## 2. Principais elementos da Apetência pelo Risco

A Apetência pelo Risco RAS está especificada por métricas qualitativas e quantitativas, quer no global, quer em cada categoria de risco.

Para cada métrica, foram definidos até quatro valores:

- **Objetivo:** define o nível ótimo de risco que cada unidade de negócio define no seu processo de planeamento por forma a cumprir com os objetivos estratégicos estabelecidos pela FINCREST;
- **Tolerância:** determina um nível de risco preocupante que deve resultar na consideração de medidas corretivas e imediatas;
- **Limite:** representa um nível de risco que constitui ameaça séria ao negócio e que, portanto, requer ação imediata;
- **Trigger do Plano de Recuperação:** define um nível, por parte da gestão de riscos da FINCREST, em medidas de recuperação.

As métricas serão reportadas e monitorizadas, traduzindo a orientação holística de risco da FINCREST, sintetizando a posição em todas as categorias de risco, devendo ser acompanhadas e discutidas pelo Conselho de Administração, Comité de Risco e pela Comissão Executiva.

### 3. Princípios gerais

Os princípios gerais da Apetência pelo Risco estão contemplados na estratégia de risco do Grupo. Estes princípios derivam e estão alinhados com a estratégia de negócio da FINCREST. Estes princípios fazem parte da nossa cultura e estratégia, suportando todas as nossas actividades.

#### a) Garantir níveis de solvência e liquidez

A FINCREST deverá assegurar níveis adequados de solvência e liquidez, aplicando este princípio da seguinte forma:

- Mantendo a solidez de capital através de uma avaliação regular do balanço;
- Mantendo um nível de capital acima das exigências regulatórias, garantindo uma linha adequada com as expectativas de mercado, tanto em cenários normais como em cenários adversos;
- Continuando a assegurar uma posição de liquidez estável, sólida e segura capaz de suportar cenários adversos;
- Mantendo estável a capacidade de financiamento e níveis adequados de liquidez, através de uma abordagem orientada ao mercado, que nos permita adaptar a estrutura do balanço às circunstâncias existentes.

#### b) Assegurar sustentabilidade a longo prazo e manter uma posição para liderança no mercado

A FINCREST deverá assegurar a sustentabilidade e marcar uma sua posição ascendente de liderança da seguinte forma:

- Assegurando a sustentabilidade a longo prazo através de uma remuneração adequada dos riscos no balanço, de uma melhoria contínua na eficiência operacional, e da gestão dos riscos de macro negócio, que possam pôr em causa a execução da estratégia da FINCREST;
- Mantendo a identidade de uma Sociedade Distribuidora de Valores Mobiliários, e na aposta premente para uma posição de liderança no mercado angolano, intermediando a negociação de títulos e valores mobiliários e estratégia de investimento.
- Perseguido uma estrutura simples e transparente, assente numa infraestrutura moderna,

para proporcionar elevados níveis de satisfação aos clientes e minimizar o risco operacional;

- Apoiar a resiliência e a adaptação da FINCREST aos riscos climáticos e ambientais;
- Este princípio deverá permitir que a FINCREST alcance os objetivos principais definidos em termos de: i) rácio de Return on Equity (ROE); e ii) níveis de concentração.

**c) Adotar práticas de excelência na gestão de risco**

A FINCREST deverá assegurar a adoção de melhores práticas na gestão de risco, aplicando este princípio da seguinte forma:

- Reforçando a Governança e as funções de Gestão e Controlo de Risco, garantindo que estão ao nível das melhores práticas do mercado, e assim contribuindo para a maior confiança dos stakeholders;
- Operando de acordo com os princípios sólidos de gestão de risco, com um modelo de Governo efetivo e políticas que assegurem o cumprimento das leis e regulação, e garantindo o pleno alinhamento com as diretrizes do regulador;
- Desenvolvendo uma forte cultura de gestão de risco, focada em salvaguardar a solvência e capacidade de financiamento da FINCREST, evitando riscos que possam afetar os stakeholders, em particular os clientes, e assegurando uma forte reputação e imagem no mercado. Este princípio deverá permitir que a FINCREST alcance os objetivos principais definidos em termos de: custo de risco.