

### RELATÓRIO DESCRITIVO DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

#### **BMW FINANCEIRA S.A CFI – CRÉDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO E BMW LEASING DO BRASIL S.A**

As empresas BMW Financeira S.A e BMW Leasing do Brasil, denominadas em conjunto BMW Serviços Financeiros, são instituições financeiras privadas, constituídas em 24 de abril de 2001 e 08 de abril de 1999 respectivamente, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, com o objetivo de conceder financiamentos para aquisição de bens e serviços, e concessão de capital de giro.

Modalidades de operação de crédito ofertadas:

#### **Financiamentos:**

- CDC veículo pessoa física e jurídica;
- CDC outros bens pessoa física e jurídica;
- Arrendamento Mercantil (Leasing Financeiro);
- Financiamento de estoques de veículos novos e usados das concessionárias.

#### **Estrutura de Gerenciamento de Risco:**

Com o objetivo de mensurar, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações, que responde a um comitê criado para este fim.

O Departamento de Riscos da BMW Financeira S.A – Crédito, Financiamento e Investimento e da BMW Leasing do Brasil S.A – Arrendamento Mercantil, é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito, risco operacional, riscos de mercado e liquidez, bem como gestão de capital. A instituição adota uma política conservadora em termos de exposição a riscos, sendo as diretrizes e os limites definidos pela Alta Administração, em linha com as normas do Grupo BMW.

Outros componentes corporativos que participam, ainda que não no primeiro momento, da estrutura de gerenciamento de riscos, são:

- Área de Controles Internos - Responsável em garantir a eficiência do sistema de controles internos das unidades da Corporação, estabelecendo objetivos e mecanismos que asseguram a conformidade com as Políticas, Normas Internas e legislações aplicáveis;
- Auditoria Interna – Responsável em conferir a aderência dos processos e sistemas de gestão dos diversos tipos de risco, às normas internas e legislação



# BMW Group

## Serviços Financeiros Brasil

oficial regulatória que envolve o tema. A área é responsável pela realização de testes de avaliação dos sistemas, processos e modelos de controle de risco;

- Comitê de Risco – Com o objetivo de tratar dos assuntos relativos ao risco de mercado e liquidez, risco operacional, risco de crédito e gestão de capital, o comitê de risco reúne-se para acompanhar, discutir e decidir estratégias e ações em relação à mitigação / aceitação de riscos.

O comitê reúne-se periodicamente, sendo convocado para reuniões extraordinárias sempre que o acompanhamento dos riscos indicarem tendência de aumento de exposições e perda.

São membros deste comitê:

- Diretor Presidente ou seu substituto;
- CFO (Chief Financial Officer), ou seu substituto;
- CRO (Chief Risk Officer) ou seu substituto;
- COO (Chief Operating Officer) ou seu substituto
- CSO (Chief Sales Officer) ou seu substituto;
- Gerente de Risco ou seu substituto.

Todo o material referente ao Gerenciamento de Riscos da empresa, encontra-se disponível no endereço de sua sede.

A implementação da estrutura de Gerenciamento de Riscos esta de acordo também com as diretrizes do Grupo BMW , divisão Financial Services.

### **I. Risco Operacional**

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A BMW Serviços Financeiros, em atendimento à Resolução 3.380/2006 do CMN (Conselho Monetário Nacional), implementou uma estrutura com foco no Gerenciamento de Risco Operacional. Esta estrutura se reporta ao CRO, e tem como elementos chave para seu funcionamento a Política de Gerenciamento de Risco Operacional, o Sistema de Gerenciamento de Risco Operacional, o Plano de Continuidade de Negócios.

Os Riscos Operacionais são definidos como aqueles capazes de causar perdas, financeiras ou não, em função das falhas nas atividades executadas por pessoas e sistemas ou da inadequação de processos, além daquelas causadas por eventos externos.

Em conjunto com essa definição, a BMW Serviços Financeiros utiliza as seguintes categorias para classificação dos riscos operacionais:



# **BMW Group**

## **Serviços Financeiros Brasil**

- Fraudes internas;
- Fraudes externas;
- Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;
- Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;
- Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição;
- Falhas em sistemas de tecnologia da informação;
- Falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades na instituição.

Como parte do processo de Gerenciamento de Riscos Operacionais, criou-se também um ciclo de atividades a serem desenvolvidas durante cada exercício, como forma de se rever e mitigar os eventuais riscos identificados, sendo este ciclo de atividades revisto e aprovado pela Alta Administração da empresa anualmente.

Alem disto, a Política de Gerenciamento de Risco Operacional é revista e aprovada anualmente pela Alta Administração da instituição.

## **II. Risco de Mercado e Liquidez**

Risco de Mercado: Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, bem como de sua margem financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (“commodities”).

Risco de Liquidez: Definido como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº. 3.464, de 26/06/2007 e 4090/12, a BMW Serviços Financeiros definiu uma política de gerenciamento do risco de mercado e liquidez, aprovada pela Diretoria. Não obstante, o controle das exposições de Risco de Mercado/Liquidez, é realizado dentro do comitê de riscos e com a matriz da BMW no exterior.

Estão fora do escopo dos negócios da BMW Serviços Financeiros, operações com intenção de negociação destinadas a: i) revenda; ii) realização de arbitragem; iii) obtenção de benefícios de movimento de preços classificadas na “carteira de negociação” conforme definição do Artigo 4º da Resolução 3.464 de 26 de junho de 2.007.

## **III. Risco de Crédito**



# **BMW Group**

## **Serviços Financeiros Brasil**

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador 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.

Em cumprimento às disposições da Resolução CMN nº 3.721/09, são relatadas as informações sobre o gerenciamento de Risco de Crédito das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto “BMW Serviços Financeiros”.

A BMW Serviços Financeiros desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento do Risco de Crédito com o apoio de sua área de negócios, responsável por garantir que haja adequada validação dos sistemas e procedimentos internos utilizados para a gestão do risco de crédito, bem como seu monitoramento.

Além disso, a Instituição estabelece provisões de risco de crédito adequadas ao grau de risco. Não obstante, monitora os valores das garantias contratuais e o comportamento da carteira..

#### **IV. IV- Gestão de Capital**

Em cumprimento às disposições da Resolução CMN nº 3.988/11, são relatadas as informações sobre o gerenciamento de Risco de Capital das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto “BMW Serviços Financeiros”.

A BMW Serviços Financeiros desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento de Capital com o apoio de sua área de negócios, visando manter o capital em níveis adequados de acordo com a estratégia adotada em conjunto com a matriz. Para tanto, são utilizados sistemas eletrônicos da matriz que garantem o processo e a produção das informações de suporte ao gerenciamento de capital, cujos resultados destas estratégias e monitoramentos são apresentados nos Comitês de Risco.

#### **RESPONSABILIDADE DA ALTA ADMINISTRAÇÃO**

A Alta Administração da BMW Serviços Financeiros é responsável pelas informações contidas neste relatório.

Revisado em Agosto de 2017.

