

## RELATÓRIO PILAR 3 BASILÉIA

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

As empresas BMW Financeira S.A, BMW Leasing do Brasil S.A e BMW Acquisitions LTDA, denominadas em conjunto BMW Serviços Financeiros, são instituições financeiras privadas, constituídas em 21 de dezembro de 2000, 08 de abril de 1999 e 16 de dezembro de 1998 respectivamente, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, com o objetivo de conceder financiamentos para aquisição de bens e serviços.

Modalidades de operação de crédito ofertadas:

- CDC (veículos e outros bens);
- Financiamento dos concessionários (Floor Plan, Test Drive, Plano Diretoria);
- Arrendamento Mercantil financeiro.

Este relatório de Pilar 3 de Basileia, atende os requerimentos do Banco Central do Brasil de acordo com Circular 3930/2019, Carta Circular 3936/2019 e também Resolução 4745/2019.

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

Com o objetivo de mensurar, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou a estrutura de gerenciamento integrado de riscos de tamanho compatível com a natureza de suas operações.

O Departamento de Riscos é responsável pelo gerenciamento integrado dos riscos de crédito, de mercado e IRRBB (variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária), operacional, liquidez, risco cibernético. Também é responsável pela Declaração de Apetite por Risco (RAS) que contempla os tipos de riscos e níveis de apetite que a Instituição está disposta a assumir. Neste documento (RAS), é descrita a capacidade de gerenciar riscos, os objetivos estratégicos da instituição e as condições de competitividade, seguindo a norma vigente do Banco Central do Brasil referente Gestão Integrada de Riscos - Resolução 4.557/2017 e Segurança Cibernética - Resolução 4.658/2018. A Instituição adota uma política conservadora em termos de exposição a riscos, sendo as diretrizes e os limites definidos pela sua Alta Administração, em conjunto com as normas do Grupo BMW e em consonância com os regulamentos locais aplicáveis.

O Departamento de Riscos é segregado das áreas de negócio e da auditoria interna e responde à Diretoria de Riscos.

A Área da Controladoria da BMW Serviços Financeiros é responsável pelo gerenciamento de capital e responde diretamente ao Diretor Financeiro.



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

- 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 – A Auditoria Interna é responsável pela avaliação independente, autônoma e imparcial da qualidade e da efetividade dos sistemas e processos de controles internos, do gerenciamento de riscos e governança corporativa da instituição;
- Compliance – Auxilia no gerenciamento do risco de conformidade, de forma integrada com os demais riscos, por meio da gestão da aderência legal e regulatória; e
- Comitê de Risco – Com o objetivo de tratar dos assuntos relativos ao risco de mercado, IRRBB e liquidez, risco operacional, risco de crédito, o comitê de risco reúne-se para acompanhar, discutir e decidir estratégias e ações em relação à mitigação / aceitação de riscos.

A BMW Financeira não tem a obrigatoriedade de constituir o Comitê de Riscos mencionada na Resolução CMN 4.557, de 23/02/2017, pois a instituição é classificada como segmento S4 conforme Resolução 4.553/17.

O Comitê de Riscos existente faz parte da governança corporativa, porém não tem vinculação com a Resolução CMN 4.557, de 23/02/2017.

O comitê reúne-se periodicamente de forma mensal, nos termos de seu Estatuto, sendo convocado para reuniões extraordinárias sempre que o acompanhamento dos riscos indicarem tendência de aumento de exposições e possíveis perdas, sem entretanto, se ater aos requisitos regulatórios da norma.

Os membros permanentes do Comitê de Risco são:

- Presidente e Chief Executive Officer (SF2-BR);
- Diretor Financeiro e Chief Financial Officer (SF2-BR-F);
- Diretor de Risco e Chief Risk Officer (SF2-BR-R);
- Superintendente de Vendas e Marketing e Chief Sales Officer (SF2-BR-V);
- Gerente Sênior de Operações (SF2-BR-S);
- Gerente de Compliance (SF2-BR-F-C); e
- Especialista de Riscos (SF2-BR-R) – Secretário.

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

A Governança Corporativa envolve o monitoramento dos relacionamentos entre a Direção e os Comitês a ela relacionados, a Auditoria Independente, e os reporte global. As boas práticas de Governança Corporativa agregam valor à BMW Serviços Financeiros, contribuindo para a transparência e espelhamento dos valores reconhecidos pelo Grupo BMW.

A implementação da estrutura de Gerenciamento de Riscos está de acordo também com as diretrizes do Grupo BMW, divisão Serviços Financeiros.

### **Risco de Crédito:**

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 4.557/17, são relatadas as informações sobre o gerenciamento de Risco de Crédito das empresas da 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.

### **Risco Operacional:**

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.

A BMW Serviços Financeiros, em atendimento à Resolução CMN nº 4.557/17, implementou uma estrutura considerando o Gerenciamento de Risco Operacional. Esta estrutura se reporta ao CRO (Chief Risk Officer), e tem como elementos chave para seu funcionamento, a Política de Gerenciamento de Risco Operacional, o Sistema de Gerenciamento de Risco Operacional (ORION) e o Plano de Continuidade de Negócios.

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

- 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; e
- 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.

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

### **Risco de Mercado, Liquidez e IRRBB:**

Riscos de mercado referem-se às perdas potenciais resultantes de mudanças desfavoráveis em parâmetros que influenciam os preços de mercado.

Riscos de liquidez incluem o risco de insolvência, bem como o risco de perdas ou redução dos lucros devido à falta de liquidez. Riscos de liquidez surgem de ambos os lados do balanço da instituição.

Os riscos de taxa de juros (IRRBB) são definidos como riscos de perdas causados pela mudança de parâmetros, que influenciam as taxas de mercado, podendo gerar prejuízos em momentos de flutuação desfavorável

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/2017, a BMW Serviços Financeiros definiu uma política de gerenciamento do risco de mercado, IRRBB 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 (Alemanha).

Estão fora do escopo dos negócios da BMW Serviços Financeiros, operações com intenção de negociação destinadas a:

- Revenda;
- Realização de arbitragem; e
- 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.

### **Teste de Estresse:**

A Instituição realiza o teste de sensibilidade para identificar o impacto no resultado considerando as maiores estimativas de perdas de risco operacional na Instituição, teste de sensibilidade do risco de taxa de juros, considerando as variações históricas em determinados períodos de tempo (máximo e mínimo) e análise de sensibilidade, considerando o comportamento da provisão no rebaixamento do score do cliente na carteira da BMW Serviços Financeiros.

### **Demais Riscos Relevantes:**

**Risco Cibernético:** Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.658/2018, a BMW Serviços Financeiros definiu uma Política de Segurança Cibernética e Plano de Ação e Respostas a Incidentes, aprovada pela Diretoria, contemplando dentre outros aspectos, diretrizes que visam assegurar a confidencialidade, a integridade e a disponibilidade dos dados e dos sistemas de informação utilizados.

### **Estratégias de mitigação de riscos e sua efetividade:**

Com o objetivo de mensurar, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou a estrutura de gerenciamento integrado de riscos de tamanho compatível com a natureza de suas operações

O Plano de continuidade de negócios, coordenação dos testes de contingência e a análise de impacto do negócio estão também sob responsabilidade do Departamento de Risco.

Os riscos Operacionais existentes na Instituição são identificados, avaliados, classificados, mensurados e monitorados em ferramenta interna, e adicionalmente, é avaliada a necessidade de elaboração de plano de ação para a mitigação dos efeitos resultantes dos riscos em conjunto com as áreas envolvidas. Posteriormente, os riscos identificados e seus planos de ação são levados para a análise e aprovação da Diretoria. Os planos de ação são gerenciados por meio de ferramenta interna. Após a implementação efetiva do plano de ação, o risco é extinto, e nos casos em que ocorra risco residual, este é mantido e monitorado no sistema.

O Departamento de Riscos também monitora diversos indicadores chave de riscos, por exemplo, os de inadimplência.

As perdas operacionais também são monitoradas e controladas para identificação de possíveis cenários de Risco Operacional. Perdas acima de 1.000 euros são lançadas no sistema da matriz do grupo BMW.

### **Gerenciamento de Capital**

Em cumprimento às disposições da Resolução CMN nº 4.557/2017, são relatadas as informações sobre o gerenciamento de Risco de Capital das empresas da BMW Serviços Financeiros.

O processo de gerenciamento de capital tem como principal objetivo apoiar o processo decisório e estratégico dos negócios da BMW Serviços Financeiros.

As premissas utilizadas no gerenciamento de capital consistem na avaliação de a Instituição não possuir capital suficiente para atingir o capital mínimo requerido pelo regulador no Brasil, e conseqüentemente, condições de atingir os crescimento e estratégias planejadas.

A BMW Serviços Financeiros desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento de Capital com o apoio de sua área de negócios, utilizando-se de informações oriundas de metodologias oficiais de planejamento do BMW Group, garantindo o processo e a produção das informações de suporte ao processo.

### **Composição do Capital – Patrimônio de Referência**

Os requerimentos mínimos de capital seguem o conjunto de resoluções e circulares divulgadas pelo BACEN e são demonstrados através dos índices obtidos pela relação entre o Capital Mínimo Requerido, Patrimônio de Referência (PR) e Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

O Patrimônio de Referência (PR) da BMW Serviços Financeiros é composto apenas do Nível I, que é representado pelo capital principal, reserva de lucros, lucros acumulados do período e ajustes prudenciais referentes a saldos de ativos intangíveis, e créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias.

### **Ativos Ponderados pelo Risco**

Os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) representam o patrimônio exigido das instituições financeiras para fazer frente às exposições inerentes aos riscos de suas atividades.

São utilizados no cálculo registros de contas ativas, passivas e compensação.

A apuração do RWA aplicável à BMW Serviços Financeiros, conforme Resolução CMN N° 4.193/13 é composta pela soma das seguintes parcelas:  **$RWA = RWA_{cpad} + RWA_{mpad} + RWA_{opad}$**

Onde:

- $RWA_{cpad}$  – parcela relativa às exposições ao risco de crédito;
- $RWA_{mpad}$  – parcela relativa às exposições ao risco de mercado;
- $RWA_{opad}$  – parcela relativa ao cálculo do capital requerido para risco operacional.

Seguindo as diretrizes da política de risco de mercado e da definição de apetite ao risco da instituição (RAS), a BMW Serviços Financeiros não possui operações classificadas na carteira de negociação. Dessa forma as exposições com risco de taxa de juros não estão sujeitas ao cálculo de requerimento de capital por essa parcela.

Na busca pela mitigação de riscos provenientes de um desequilíbrio gerado por variações cambiais desfavoráveis, variações estas que podem vir a comprometer o resultado da Instituição (no caso de uma eventual alta do Euro), a Instituição adota instrumento de hedge. Como resultado, o valor de capital alocado na parcela de risco de mercado  $RWA_{mpad}$  é zero.

### **Índice da Basileia e Adicional de Capital Principal**

O Demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial.

O requerimento mínimo de Capital Total corresponde a um índice de 8%. O Banco Central também estabeleceu um Adicional de Capital Principal (ACP), que corresponde a soma das parcelas de:

- ACPConservação; e
- ACPContracíclico.

Conforme a Resolução CMN 4.193, o valor das parcelas de ACPConservação e ACPContracíclico fica limitado a 2,5% para ambos.

A seguir tabela de composição dos Limites Operacionais para o ano de 2019, que apresenta as principais contas/margens do capital observadas na projeção do capital. Os resultados da BMW Serviços Financeiros possuem margem significativa mesmo considerando percentual máximo no cálculo do ACP e aplicando uma metodologia conservadora na apuração da parcela de risco de mercado da carteira banking (RBA).

| Parcela    | Descrição                                     | jan/19        | fev/19        | mar/19        | abr/19        | mai/19        | jun/19        | jul/19        | ago/19        | set/19        | out/19        | nov/19        | dez/19        |
|------------|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| PR         | Patrimônio de Referência                      | 327.926.996   | 332.644.416   | 336.267.206   | 389.056.794   | 391.184.475   | 393.103.038   | 396.013.139   | 400.014.648   | 400.205.787   | 402.846.468   | 407.557.732   | 410.190.839   |
| PR nível I | Patrimônio de Referência Nível I              | 327.926.996   | 332.644.416   | 336.267.206   | 389.056.794   | 391.184.475   | 393.103.038   | 396.013.139   | 400.014.648   | 400.205.787   | 402.846.468   | 407.557.732   | 410.190.839   |
| CP         | Capital Principal                             | 327.926.996   | 332.644.416   | 336.267.206   | 389.056.794   | 391.184.475   | 393.103.038   | 396.013.139   | 400.014.648   | 400.205.787   | 402.846.468   | 407.557.732   | 410.190.839   |
| RWACpad    | Parcela Risco de Crédito                      | 1.455.108.803 | 1.366.312.251 | 1.370.219.909 | 1.408.394.662 | 1.388.501.622 | 1.454.191.897 | 1.444.929.596 | 1.504.875.124 | 1.609.701.690 | 1.617.127.691 | 1.774.722.896 | 1.720.375.952 |
| RBA        | Parcela Risco Operacional                     | 259.986.090   | 259.986.090   | 259.986.090   | 259.986.090   | 259.986.090   | 259.986.090   | 259.986.090   | 217.351.295   | 217.351.295   | 217.351.295   | 217.351.295   | 217.351.295   |
| RWA        | Ativos Ponderados por risco                   | 1.715.094.894 | 1.626.298.341 | 1.630.205.999 | 1.668.380.752 | 1.648.487.712 | 1.714.177.987 | 1.662.280.891 | 1.722.226.419 | 1.827.052.984 | 1.834.478.986 | 1.992.074.190 | 1.937.727.247 |
| RBA        | Risco Mercado carteira Banking                | 46.676.810    | 57.093.928    | 66.902.905    | 47.164.224    | 61.659.223    | 63.319.175    | 59.115.581    | 64.500.000    | 72.600.000    | 72.319.739    | 65.400.000    | 58.574.285    |
| 910        | PR mínimo requerido para o RWA                | 137.207.591   | 130.103.867   | 130.416.480   | 133.470.460   | 131.879.017   | 137.134.239   | 132.982.471   | 137.778.114   | 146.164.239   | 146.758.319   | 159.365.935   | 155.018.180   |
| 920        | PR Nível I mínimo requerido para o RWA        | 102.905.694   | 97.577.900    | 97.812.360    | 100.102.845   | 98.909.263    | 102.850.679   | 99.736.853    | 103.333.585   | 109.623.179   | 110.068.739   | 119.524.451   | 116.263.635   |
| 930        | Capital Principal mínimo requerido para o RWA | 77.179.270    | 73.183.425    | 73.359.270    | 75.077.134    | 74.181.947    | 77.138.009    | 74.802.640    | 77.500.189    | 82.217.384    | 82.551.554    | 89.643.339    | 87.197.726    |
| 942        | ACP de Conservação                            | 42.877.372    | 40.657.459    | 40.755.150    | 41.709.519    | 41.212.193    | 42.854.450    | 41.557.022    | 43.055.660    | 45.676.325    | 45.861.975    | 49.801.855    | 48.443.181    |
| 943        | ACP Contracíclico                             | 42.877.372    | 40.657.459    | 40.755.150    | 41.709.519    | 41.212.193    | 42.854.450    | 41.557.022    | 43.055.660    | 45.676.325    | 45.861.975    | 49.801.855    | 48.443.181    |
| 950        | Margem para o limite de Basileia              | 190.719.405   | 202.540.549   | 205.850.726   | 255.586.334   | 259.305.458   | 255.968.799   | 263.030.668   | 262.236.535   | 254.041.548   | 256.088.150   | 248.191.797   | 255.172.660   |
| 953        | Margem considerando o RBA e o ACP             | 144.042.595   | 145.446.621   | 138.947.821   | 208.422.110   | 197.646.234   | 192.649.625   | 203.915.087   | 197.736.535   | 181.441.548   | 183.768.411   | 182.791.797   | 196.598.374   |
| IB         | Índice de Basileia                            | 19,12%        | 20,45%        | 20,63%        | 23,32%        | 23,73%        | 22,93%        | 23,82%        | 23,23%        | 21,90%        | 21,96%        | 20,46%        | 21,17%        |
|            | % PR nível I                                  | 19,12%        | 20,45%        | 20,63%        | 23,32%        | 23,73%        | 22,93%        | 23,82%        | 23,23%        | 21,90%        | 21,96%        | 20,46%        | 21,17%        |
|            | % Capital Principal                           | 19,12%        | 20,45%        | 20,63%        | 23,32%        | 23,73%        | 22,93%        | 23,82%        | 23,23%        | 21,90%        | 21,96%        | 20,46%        | 21,17%        |

## Disseminação da Cultura

A BMW Serviços Financeiros promove a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos na Instituição conforme requer a Resolução CMN N° 4.557/17 e também seguindo as diretrizes da Matriz.

A estratégia da organização abrange a cultura de risco e a disseminação da cultura, que é realizada com a integração de todos os colaboradores, em todos os níveis, por meio de administração de workshops internos, informações via correio eletrônico e documentos publicados na intranet.

Adicionalmente, visando o atendimento da Resolução CMN N° 4.745/19, existe política corporativa específica para tratar da Divulgação das Informações, onde existe um processo definido para revisão e aprovação dos documentos disponibilizados publicamente no sítio da instituição.

## Remuneração dos Administradores

As diretrizes de remuneração dos administradores se encontram em política específica conforme Resolução CMN N° 3.921/10 e consideram a estratégia da instituição, as legislações específicas para cada negócio e visam atrair, reter e recompensar por mérito os colaboradores, considerando níveis prudentes de exposição ao risco nas estratégias da instituição.



### **Responsabilidade da alta administração**

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

**31de Março de 2020.**