

**BANCO CSF S.A.**

**CNPJ: 08.357.240/0001-50**

## **RELATÓRIO DE ACESSO PÚBLICO – RISCO DE CRÉDITO**

### **1. Objetivo**

Este relatório busca demonstrar a estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito, bem como os controles e o formato de atuação das áreas de negócio, atendendo as melhores práticas do mercado.

### **2. Gerenciamento de Risco de Crédito**

O Gerenciamento de Risco de Crédito é definido através de Políticas e Procedimentos desenvolvidos de acordo com o apetite ao risco definido pela instituição e com pleno embasamento regulatório através da Resolução n.º 3.721 de abril de 2009.

Para garantir uma gestão de riscos efetiva a estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito prevê uma atuação independente da área de Riscos de Liquidez, Mercado, Crédito & Gestão de Capital em relação às demais áreas de negócio e aos processos de concessão e manutenção de crédito e de cobrança, mantendo formalizado em política interna aprovada pelo conselho de Administração as responsabilidades das áreas envolvidas no processo.

#### **2.1. Responsabilidades**

##### **Riscos de Liquidez, Mercado, Crédito & Gestão de Capital**

- Acompanhar modelos, validar processos e sistemas relacionados à Gestão do Risco de Crédito.
- Manter políticas e procedimentos relacionados à sua área devidamente atualizados.
- Realizar acompanhamento de indicadores relacionados à concessão e manutenção do crédito.
- Acompanhar e Monitorar indicadores de Provisões e Perdas.
- Calcular o valor da parcela de alocação de Capital para Risco de Crédito.
- Emitir Relatórios de Gerenciamento do Risco de Crédito.
- Participar de fóruns contribuindo para a definição das diretrizes.
- Emitir e publicar no site da instituição e na publicação de balanço semestral relatório com descrição da estrutura de gerenciamento de risco de crédito.

##### **Conselho de Administração**

- Aprovar o Diretor Estatutário responsável pelo Gerenciamento do Risco de Crédito como representante da instituição perante o Banco Central.

---

#### **Relatório de Acesso Público - Risco de Crédito - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.721/09 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

- Aprovar a política de Risco de Crédito e os respectivos relatórios regulatórios quando necessário.

#### **ALCO - Comitê de Ativos e Passivos**

- Tomar decisões relacionadas à alocação de capital referente à parcela de risco de crédito.
- Acompanhar indicadores demonstrados pelas áreas relacionadas ao Gerenciamento do Risco de Crédito, direcionando ações a respeito.

#### **Aquisições de Crédito**

- Implementar e manter as políticas necessárias, regras e sistemas de controle para gerenciamento dos riscos de crédito.
- Definir parâmetros de concessão de crédito.
- Desenvolver modelos de acompanhamento do Risco de Crédito.
- Manter políticas e procedimentos internos de sua área devidamente atualizados.

#### **Planejamento de Crédito**

- Gerar e analisar indicadores da carteira com o objetivo de subsidiar as tomadas de decisões estratégicas, maximizando assim o resultado da empresa.
- Consolidação de todas as informações da Diretoria Riscos, Crédito e Cobrança.
- Divulgação dos números oficiais da Diretoria de Riscos, Crédito, Cobrança & BI (relatórios de Iniciação ao Crédito, Gerenciamento de Carteira e Cobrança).
- Análise e acompanhamento dos indicadores de negócio.
- Análise e acompanhamento dos indicadores de transações autorizadas e recusadas (bandeiradas e locais).
- Projeções de inadimplência e risco de crédito.
- Acompanhamento da performance dos modelos estatísticos de Aquisição e Gerenciamento de Carteira aplicados às políticas de Crédito.
- Interface com as áreas Financeira e Gestão de Riscos (definições de provisionamento).
- Subsidiária a tomadas de decisões da Diretoria.
- Gerar e analisar indicadores por safra de utilização de subprodutos.
- Efetuar todos os controles necessários para a correta e completa aderência aos regulamentos locais e internacionais.

---

#### **Relatório de Acesso Público - Risco de Crédito - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.721/09 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

- Manter políticas e procedimentos internos de sua área devidamente atualizados.

### **Gerenciamento de Portfólio**

- Direcionar decisões estratégicas do Banco CSF com o conhecimento gerado através da visão integrada do comportamento do cliente.
- Definição de política de alteração de limite por solicitação do cliente.
- Desenvolvimento e calibração de modelos estatísticos de Behaviour e Collection Score e aplicações.
- Modelo de segmentação da carteira por rentabilidade vs risco.
- Gerar os acompanhamentos dos modelos estatísticos.
- Definição de público para oferta de novos produtos financeiros.
- Definição de políticas, estratégias e gestão das ações de manutenção de limites (total, saque e overlimit) e segmentação dos subprodutos (Parcela, Empréstimo Pessoal), upgrades e campanhas promocionais.
- Manter políticas e procedimentos internos de sua área devidamente atualizados.

### **Cobrança**

- Alinhamento com as operações de cobrança para facilitar a definição de estratégias e sua implementação.
- Suporte analítico para ações e resultados de cobranças.
- Gestão dos sistemas de cobranças.
- Revisão contínua da relação entre performance x score.
- Gestão da política de ferramentas de negociação e performance.
- Gerenciamento de todos os projetos em andamento da área de Cobrança, assim como as necessidades das áreas de tecnologia.
- Mapeamento, implementação e gestão de controles sobre todos os processos, procedimentos e SLAS da área de Cobrança.
- Definição e gestão dos planos e processo de faturamento de despesas da Cobrança.
- Gestão das agências externas de cobranças (contas com mais de 120 dias).
- Co-gestão às atividades das equipes terceirizadas de recoveries.
- Co-gestão das atividades de back office e skip trace (localização de clientes).

---

#### **Relatório de Acesso Público - Risco de Crédito - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.721/09 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

- Venda e gestão de processos de pós-venda de carteiras.
  - Preparar e atualizar a lista de todos os documentos, sob a responsabilidade da área de Cobrança grupo, com o respectivo prazo de retenção e regulamentos aplicáveis.
  - Ler cuidadosamente todos os regulamentos e informações locais e internacionais e proporcionar a implementação e/ou mudanças requeridas rapidamente.
  - Monitorar as atividades de cobrança dentro dos prazos estabelecidos.
  - Manter as políticas, procedimentos e demais normativos internos da área atualizados junto à área de Compliance – Regulatório.
- 

Relatório de acesso público revisado e aprovado pelo Conselho de Administração do Banco CSF S.A.