

Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito



O documento à seguir trata da estrutura de risco de crédito, bem como seus principais processos e procedimentos.

Risco de Crédito

As áreas responsáveis pela análise de crédito, monitoramento da carteira ativa e aprovação de crédito atuam em conformidade com as políticas de concessão de crédito locais e externas do Banco Cargill e Grupo Cargill, procedimentos de crédito e gerenciamento de risco de crédito.

Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito

A avaliação e o gerenciamento do risco de crédito são realizados pela área de Análise e Risco de Crédito, segregada da área comercial e subordinada à Diretoria de Risco de Crédito.

Processo de Análise de Crédito

No processo de concessão de crédito, os analistas preparam um relatório de crédito contendo a proposta das operações de crédito e mitigadores de risco (quando aplicáveis) análise econômico-financeira de cada cliente com base em fatores qualitativos e quantitativos, perspectivas de investimentos, faturamento estimado, consultas de Serasa, SCR e PCAM415 (quando aplicável), fontes de repagamento. Com base em todas essas informações os analistas preparam uma recomendação de crédito para o Comitê de Crédito, com seu parecer técnico.

A aprovação das operações se dá por meio do Comitê de Crédito do Banco Cargill e, em alguns casos, também é necessária aprovação de alçada externa (aprovação levada ao Grupo Cargill no exterior). As aprovações ocorrem respeitando os níveis de alçada determinados na política de crédito do Banco Cargill.

As operações ou limites de crédito aprovados são registrados em um sistema de crédito, no qual consta todo o processo de análise de crédito do cliente.

As garantias são controladas por área distinta da área de Análise e Risco de Crédito. No entanto, a área de Análise e Risco de Crédito é informada se houver insuficiência de garantias.

Monitoramento de Crédito

O monitoramento dos clientes ativos é feito mensalmente pelos analistas, com base em informações de consultas ao Serasa, SCR e demais informações colhidas junto ao cliente. As informações são consolidadas em um relatório que é disponibilizado para as áreas de Controladoria, Diretoria de Risco de Crédito e Área Comercial.

Recuperação de Crédito

Os casos com maior nível de deterioração de crédito são acompanhados via processo de monitoramento de crédito e segregados em um relatório de acompanhamento específico.

As contrapartes que representam deterioração significativa em sua capacidade de repagamento são analisadas caso a caso. Em casos em que a recuperação de crédito é necessária, a atividade é desenvolvida pelo diretor responsável pela área de Risco de Crédito, em parceria com o departamento jurídico e as áreas de estruturação e Controladoria.

Controle de Limites de Crédito

Os limites de crédito e operações específicas são controlados pela área de Análise e Risco de Crédito no momento do desembolso da operação. Nesse momento são verificadas todas as condições aprovadas em Comitê de Crédito em relação às informações da operação em questão e limites disponíveis para desembolso.

Os limites ou operações de crédito, bem como suas condições, tais como mitigadores de risco e percentuais exigidos, validade da aprovação, prazo da operação e rating interno são controlados via sistema de crédito.

Classificações de Crédito

O Banco Cargill leva em consideração as informações mensais do relatório de acompanhamento de clientes, bem como o comportamento dos setores em que atuam as contrapartes que possuem operações em aberto e demais informações para determinar as provisões em cada operação conforme determinação do Banco Central do Brasil.