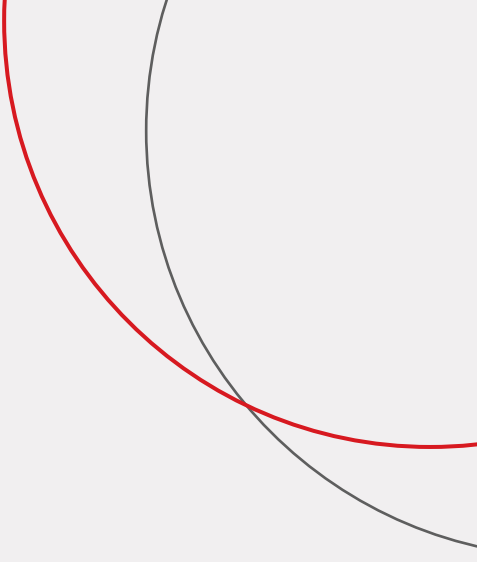
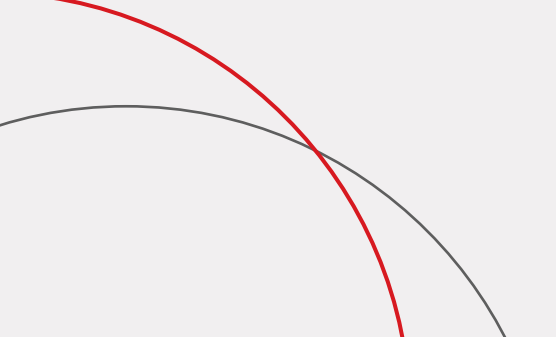




realize

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

Pilar 3 | 2024



SUMÁRIO

VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO Tabela OVA	3
INTRODUÇÃO Tabela OVA (a).....	3
GOVERNANÇA Tabela OVA (b)	3
DISSEMINAÇÃO Tabela OVA (c).....	4
ESCOPO Tabela OVA (d).....	4
REPORTE Tabela OVA (e)	7
TESTES DE ESTRESSE Tabela OVA (f).....	7
MITIGAÇÃO Tabela OVA (g).....	7
CAPITAL Tabela OVA (h)	8
BASE NORMATIVA	8

VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO | Tabela OVA

INTRODUÇÃO | Tabela OVA (a)

A Realize - Crédito, Financiamento e Investimento (Realize CFI) tem como missão ser a melhor experiência em soluções financeiras no varejo global encantando clientes da Lojas Renner S.A., de forma simples, inovadora e sustentável.

Como estratégia de negócio e ciente da importância do tema, a Realize CFI se compromete na busca das melhores práticas e na evolução constante dos seus processos de gerenciamento de riscos, sempre de acordo com os princípios da Basileia e em consonância com a legislação e os normativos vigentes.

A estrutura de gerenciamento de riscos é conduzida pela Gerência Gestão Integrada de Riscos com reporte direto ao Diretor Presidente, garantindo a adequada segregação e independência na identificação, avaliação, mensuração e mitigação dos riscos inerentes ao negócio da companhia.

A instituição possui políticas e procedimentos para análise e acompanhamento dos riscos financeiros (capital, crédito, liquidez e mercado), riscos não financeiros (cibernético, operacional, reputação e social, ambiental e climático) e conformidade (compliance, controles internos e PLD-FT).

Os limites de apetite ao risco estão definidos na Declaração de Apetite aos Riscos (*Risk Appetite Statement* - RAS), também monitorados e reportados à Diretoria.

GOVERNANÇA | Tabela OVA (b)

A Realize CFI adota uma abordagem de Governança Corporativa baseada nas Três Linhas , para gerenciamento de riscos e controles internos.

Possui uma estrutura própria de Comitês e formata suas áreas de modo a viabilizarem a prática da sua Governança Corporativa. Os Comitês Internos são de responsabilidade da Realize CFI. Ocorrem cada qual dentro de sua configuração de missão, composição, atribuições e periodicidade. Possuem, na sua formatação, sempre uma área responsável pela sua coordenação, membros permanentes e membros convidados, de acordo com o tema e a necessidade. Geram as respectivas Atas de Comitê, devidamente formalizadas e divulgadas.

Através da governança exercida com a realização do Comitê de Crédito e Cobrança e do Comitê de Gestão Integrada de Riscos, a Realize CFI busca o equilíbrio entre as exposições aos riscos e a lucratividade, sempre em conformidade com a legislação e normas vigentes.

O Comitê de Gestão Integrada de Riscos tem como missão garantir a eficácia na gestão das incertezas e oportunidades relacionadas aos riscos financeiros, não financeiros e de conformidade sob a ótica das melhores práticas de mercado e em consonância com a legislação. Esse Comitê ocorre mensalmente e é coordenado pela Gerência de Gestão Integrada de Riscos.

DISSEMINAÇÃO | Tabela OVA (c)

Objetivando estabelecer a estrutura organizacional, as responsabilidades e as diretrizes no âmbito de conformidade na Realize CFI, assegurando a aderência às leis, aos regulamentos, às normas e aos códigos organizacionais e atendendo aos princípios de governança, padrões éticos e de boa conduta, a Companhia mantém atualizados e publicados, a todos os colaboradores políticas, manuais e códigos.

ESCOPO | Tabela OVA (d)

A Realize CFI possui estrutura, alocada na Gerência de Gestão Integrada de Riscos, dedicada ao gerenciamento contínuo e integrado dos riscos. Estrutura em constante

desenvolvimento e com o propósito de ser uma importante ferramenta na condução das oportunidades e ameaças do negócio, organiza-se coordenando três grandes grupos, os riscos de conformidade, os riscos financeiros e os riscos não financeiros.

Riscos de Conformidade: Compreendendo os escopos de compliance, controles internos e prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo (PLD/CFT), atua com a missão de manter a Realize CFI em pleno atendimento das regras e regulamentações que permeiam a atividade de intermediação financeira, assegurando que os principais riscos de conformidade sejam identificados, avaliados, monitorados e controlados de forma eficiente e eficaz. No âmbito de PLD/CFT, existe um programa com princípios e diretrizes que buscam prevenir a utilização da Realize CFI em práticas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo. Esse programa inclui: políticas; avaliação interna de risco de lavagem de dinheiro; procedimentos destinados a conhecer clientes, fornecedores/parceiros, funcionários; monitoramento, seleção e análise de operações e situações suspeitas; reporte ao COAF quando cabível; e capacitação sobre o tema.

Riscos Financeiros: Contemplando os riscos de mercado, liquidez, crédito e gerenciamento de capital, atua com a missão de manter a exposição aos riscos compatível com o tamanho e complexidade da operação, respeitando o apetite a risco da instituição.

i) Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações, dos índices de preços e dos preços de mercadorias (commodities), conforme estabelecido pelo CMN.

No monitoramento do risco de mercado são utilizados indicadores padronizados, seguindo as melhores práticas de mercado e condizentes com a complexidade e a relevância do risco para a Realize CFI.

ii) Risco de Liquidez

É definido como a possibilidade de não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculações de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

Para o risco de liquidez são monitorados indicadores diários para os cenários de curto prazo, e projetadas necessidade de captação de recursos com horizonte curto e longo prazo. Além disso, conta com plano de contingência de liquidez, para garantir que, mesmo em cenários adversos, a companhia seja capaz de honrar com todas suas necessidades

iii) Risco de Crédito

É definido como o risco de perdas decorrentes do não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, da desvalorização de contrato de crédito em consequência da deterioração na classificação de risco da contraparte, da redução de ganhos ou remunerações, das vantagens concedidas em reestruturações e dos custos de recuperação.

Na gestão do risco de crédito a Realize adota as melhores práticas de mercado, sempre em consonância com os normativos do Banco Central, e das normas contábeis, tendo a visão da expectativa de perdas e agindo para mitigar riscos indesejados. Além disso, sempre buscando a melhoria de seus processos, age de forma proativa na melhoria de seus modelos de concessão e cobrança, garantindo uma carteira saudável e rentável.

Riscos Não Financeiros: representado pelos riscos operacionais, riscos cibernéticos, riscos sociais, ambientais e climáticos, são monitorados através de ciclos regulares contemplando mapeamentos, investigações, testes, análises e relatórios tempestivos de acordo com a exposição ao risco considerando os impactos e probabilidades estimados bem como os cenários previstos.

Por fim, através de mecanismos de governança a Realize busca a adequada exposição ao risco considerando a estratégia da companhia e as regulamentações vigentes. As

políticas e os limites de apetite por riscos são revisados no mínimo anualmente e aprovados pela diretoria da Realize.

REPORTE | Tabela OVA (e)

O monitoramento para garantir o cumprimento dos limites estabelecidos na RAS é efetuado pela Gerência de Gestão Integrada de Riscos.

Os índices que estiverem em desacordo com o estabelecido deverão ser reportados no Comitê de Gestão Integrada de Riscos da Realize CFI, ao CRO e a Diretoria Executiva.

TESTES DE ESTRESSE | Tabela OVA (f)

Os testes de estresse na Realize contemplam todo o portfólio de produtos e serviços e consideram cenários prospectivos, de curto e longo prazo, incluindo, mas não se limitando, a análises de sensibilidade, variação histórica extremas (como choque percentil e de sensibilidade nas taxas de juros) ao qual consideram variáveis internas e/ou exógenas (como variáveis macroeconômicas). Os resultados são considerados para condução do contínuo gerenciamento e no monitoramento e definição do apetite a risco presente na RAS - Declaração de Apetite a Risco.

MITIGAÇÃO | Tabela OVA (g)

A estratégia de mitigação de riscos na Realize parte de uma estrutura de governança apoiada no modelo de responsabilidade na gestão dos riscos nas 3 linhas e através do monitoramento contínuo da exposição aos diversos riscos considerados relevantes, sob a ótica da Declaração de Apetite a Riscos - RAS, são avaliadas situações de iminente ou potencial exposição acima do aceitável para deliberação no Comitê de Gestão Integrada de Riscos.

CAPITAL | Tabela OVA (h)

O gerenciamento de capital tem como propósito prever o capital necessário para suportar o crescimento da Companhia e planejar as fontes adicionais de capital, de modo a manter com eficiência e eficácia a compatibilidade entre os ativos ponderados pelo risco (RWA) e o patrimônio de referência (PR).

O capital da instituição deve ser suficiente para cobrir, além da exigência para os riscos de crédito, mercado e operacional, o risco proveniente da variação da taxa de juros da carteira de não negociação (banking) e demais riscos relacionados ao planejamento estratégico da instituição.

O Gerenciamento de Capital consiste na construção de cenários prospectivos, considerando premissas normais e estressadas que serão determinantes na realização de ações preventivas à insuficiência de capital.

Adicionalmente, a companhia conta com um Plano de Contingência de Capital, que estabelece diretrizes operacionais e procedimentos para administrar e conservar a qualidade do capital da Realize CFI, mantendo-o suficiente para cobrir os riscos potencializados em circunstâncias de crise.

BASE NORMATIVA

Os principais normativos que embasam a presente publicação são:

- Resolução CMN 4.557/17
- Resolução BCB 54/20