



Riesgos: identificación, medición, gestión, control y comunicación interna de los riesgos

La función de riesgos se fundamenta en los siguientes pilares, que están alineados con la estrategia y el modelo de negocio de PSA FINANCE y tienen en cuenta las recomendaciones de los órganos supervisores, reguladores y las mejores prácticas del mercado:

1. La estrategia de negocio está delimitada por el apetito de riesgo. El consejo de PSA FINANCE determina la cuantía y tipología de los riesgos que considera razonable asumir en la ejecución de su estrategia de negocio y su desarrollo en límites objetivos, contrastables y coherentes con el apetito de riesgo para cada actividad relevante.

2. Todos los riesgos deben ser gestionados por las unidades que los generan a través de modelos y herramientas integrados en los distintos negocios. PSA FINANCE está impulsando una gestión de los riesgos con modelos y métricas, a las que se suma un marco de control, reporte y escalado, que permiten identificar y gestionar los riesgos desde diferentes perspectivas.

3. La visión anticipativa para todos los tipos de riesgos debe estar integrada en los procesos de identificación, evaluación y gestión de los riesgos.

4. La independencia de la función de riesgos abarca todos los riesgos y proporciona una adecuada separación entre las unidades generadoras de riesgo y las encargadas de su control. Implica que cuenta con autoridad suficiente y acceso directo a los órganos de dirección y gobierno que tienen la responsabilidad de la fijación y supervisión de la estrategia y las políticas de riesgos.

5. Una cultura de riesgos integrada en toda la organización, que comprende una serie de actitudes, valores, habilidades y pautas de actuación frente a todos los riesgos.

El modelo de gestión y control de riesgos tiene como objetivo mantener el perfil de riesgo dentro de los niveles fijados por el apetito de riesgo y los restantes límites. De igual manera, incorpora la adopción de medidas correctoras y de mitigación necesarias para mantener los niveles de riesgo en consonancia con los objetivos definidos.

A continuación, se detallan los elementos que permiten una adecuada **identificación, medición, gestión, control y comunicación** de todos los riesgos derivados de la actividad de PSA FINANCE.

1. Mapa de riesgos

La identificación y valoración de todos los riesgos es piedra angular para el control y la gestión de los mismos. El mapa de riesgos cubre las principales categorías de riesgo en las que PSA FINANCE tiene sus exposiciones, actuales y/o potenciales más significativas, facilitando esta identificación.

El mapa de riesgos cubre los **riesgos financieros, riesgos no financieros y riesgos transversales**, según se detalla en el capítulo de riesgos del Informe Anual.

2. Gobierno de riesgos

El gobierno de la función de riesgos debe velar por una adecuada y eficiente **toma de decisiones** de riesgos así como por el **control efectivo de los riesgos** y verificar que los mismos se gestionan de acuerdo con el nivel de apetito de riesgo definido por la alta dirección y de las unidades.

3. Principales procesos y herramientas de gestión Apetito de riesgo y estructura de límites

El apetito de riesgo se define en PSA FINANCE como la cuantía y tipología de los riesgos que se considera razonable asumir en la ejecución de su estrategia de negocio, de modo que pueda mantener su actividad ordinaria frente a la ocurrencia de eventos inesperados.

El consejo de administración es el órgano responsable del establecimiento y actualización anual del apetito de riesgo de la Entidad, del seguimiento de su perfil de riesgo efectivo y de asegurar la consistencia entre ambos.

Risk Identification and Assessment (RIA)

PSA FINANCE, como parte de su gestión rutinaria, **identifica y evalúa** los riesgos a los que está expuesto en las distintas geografías en las que opera y que son inherentes a su actividad.

Para ello realiza un ejercicio corporativo de **Risk Identification & Assessment** que valora su perfil de riesgo, sus unidades y tipos de riesgo más relevantes.

De acuerdo a la metodología utilizada en el ejercicio RIA, el perfil de riesgos viene determinado por una combinación de tres aspectos:

- **Desempeño del riesgo** que permite conocer el perfil por tipo de riesgo y actividad de negocio.

- **Entorno de control** para establecer, de manera objetiva, una autoevaluación de la efectividad de la gestión y control del riesgo acorde con objetivos preestablecidos y un modelo de control definido.

- **Riesgos principales** (Top Risks) para identificar los riesgos materiales que amenazan los objetivos estratégicos y de negocio y establecer planes de acción realizando un seguimiento de los mismos.

Uno de los aspectos más importantes del ejercicio RIA es la existencia de una metodología para **identificar** los **riesgos materiales** actuales que conforman el foco de atención de la alta dirección. Se consideran como tales riesgos aquellos que podrían afectar significativamente, por sí mismos o de forma agrupada, a los resultados del Banco, a su situación financiera y a la capacidad para mantener niveles apropiados de capital.

Asimismo, permite la **identificación** de los denominados **riesgos emergentes**, es decir, aquellos riesgos que potencialmente podrían tener un impacto adverso en el desempeño futuro de PSA FINANCE, si bien su resultado y horizonte temporal es incierto y difícil de predecir.

Reporting

PSA FINANCE basa la visión integral de los riesgos en información completa, precisa y recurrente, que permite a la alta dirección valorar y decidir en consecuencia.

PSA FINANCE cuenta con un reporting de riesgos, que cubre todas las áreas de riesgo significativas dentro de la organización, en consonancia con la dimensión y el perfil de riesgo de cada actividad.

Los informes de riesgos guardan un adecuado equilibrio entre datos, análisis y comentarios cualitativos, incorporan medidas forward-looking, información de apetito de riesgo, límites y riesgos emergentes, y son distribuidos en tiempo y forma a la alta dirección.