



Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gerenciamento de Capital

Circular BACEN 3.930/19

Resolução BCB 54/20

Dezembro, 2021

Sumário

1.	Introdução.....	3
1.	Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	3
1.1.	Gerenciamento Integrado de Riscos e Gerenciamento de Capital.....	3
1.2.	Risco de Crédito.....	4
1.3.	Risco de Mercado e IRRBB.....	5
1.4.	Risco Socioambiental.....	5
1.5.	Risco de Liquidez.....	6
1.6.	Risco Operacional.....	6
2.	Gestão de Capital.....	7
2.1.	Estratégia.....	7
2.2.	Mensuração.....	8
2.3.	Plano de Capital.....	8
3.	Política de Divulgação de Informações.....	8

1. Introdução

Atendendo aos requerimentos da Circular 3.930/19 do Banco Central do Brasil, o Banco PACCAR divulga as informações qualitativas sobre gerenciamento de riscos e capital, atendendo à exigência do artigo 56 da Resolução 4.557/17.

Este relatório apresenta, em conformidade com as políticas e manuais da instituição, uma visão geral do gerenciamento de riscos do Banco PACCAR, em formato livre, conforme definido pelo Banco Central do Brasil, para seus clientes e demais interessados.

Além disso, esse relatório é acompanhado da descrição resumida dos principais aspectos da política de divulgação de informações de que trata o artigo 56 da Resolução 4.557/17.

1. Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A PACCAR Financial é uma instituição financeira que funciona como banco múltiplo sem carteira comercial que atua no Brasil desde 2019 e oferece soluções em financiamento para os concessionários DAF, na forma de crédito rotativo para estoque de caminhões e para seus clientes, através de financiamento. A PACCAR Financial faz a gestão dos riscos aos quais está exposta pois acredita que a continuidade dos seus negócios em longo prazo e a manutenção da qualidade de seus ativos são diretamente influenciados pelo adequado processo de gestão desses riscos. A cultura de gerenciamento de riscos é disseminada em todos os níveis da organização, de tal forma que os colaboradores possam identificá-los, assegurando que sejam avaliados e geridos adequadamente nas diversas áreas da empresa, sob o monitoramento da área de Riscos.

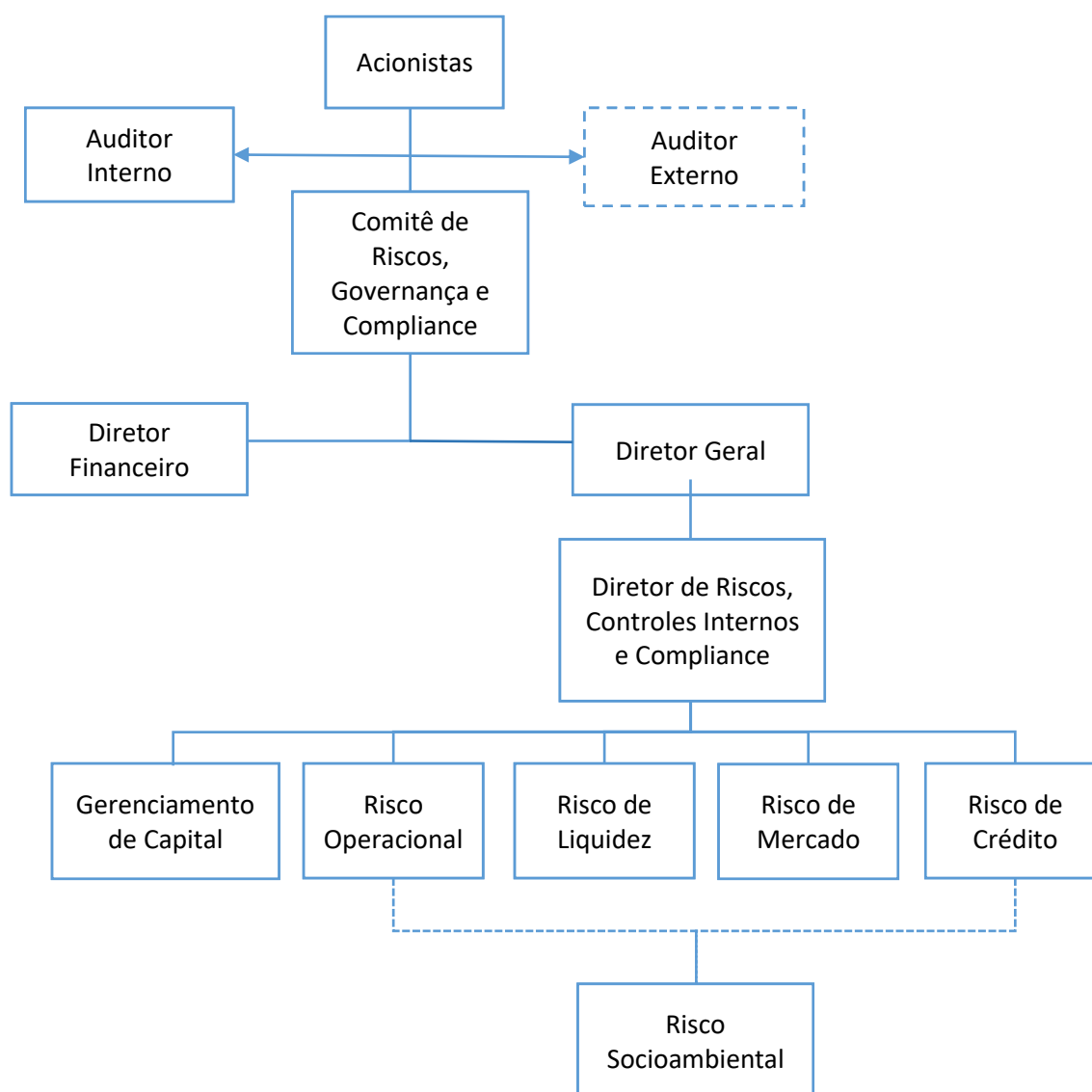
1.1. Gerenciamento Integrado de Riscos e Gerenciamento de Capital

A estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital da PACCAR Financial atua em linha com a sua estratégia e seu modelo de negócios, e é compatível com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos.

A gestão é executada por área segregada das unidades de negócio se é composta por pessoas capacitadas e periodicamente treinadas, com conhecimento de mercado e produtos da PACCAR Financial, capazes de questionar e compreender as limitações e incertezas inerentes aos modelos adotados.

O gerenciamento integrado de riscos conta com a posição de Diretor de Riscos, atuando de forma independente das áreas de negócios. Ele é responsável por supervisionar o desenvolvimento, implementação e desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento; adequar as políticas, processos, relatórios, sistemas e modelos utilizados no gerenciamento de riscos à RAS e aos objetivos estratégicos da PACCAR Financial; promover a adequada capacitação dos integrantes da unidade de gerenciamento de riscos, acerca de seus modelos, políticas, processos, relatórios e sistemas; e subsidiar e participar do processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e capital, auxiliando a Diretoria.

A estrutura de Gerenciamento de riscos identifica, mensura, avalia, monitora, reporta, controla e mitiga os seguintes riscos: Risco de Crédito, Mercado e IRRBB, Liquidez, Operacional e Risco Socioambiental, calculando também o capital mínimo requerido pelo BACEN, realizando a Gestão de Capital. Subsidiando, através de um Comitê de Riscos, Governança e Compliance, a alta administração da organização em decisões estratégicas. contando com o apoio efetivo das equipes de Auditoria (Interna e Externa), Compliance, Controles Internos e Controladoria, que atuam na aplicabilidade e aderência de todos os processos às políticas instituídas pela empresa, conforme estrutura a seguir:



As políticas relacionadas aos processos de gerenciamento de riscos da PACCAR Financial estabelecem as regras definidas e aprovadas pela alta administração e abrangem os seguintes pontos:

1.2. Risco de Crédito

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade 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.

O gerenciamento do risco de crédito é realizado monitorando os indicadores relativos às carteiras de crédito da PACCAR Financial e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos ao gerenciamento do risco de crédito da instituição. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite de riscos adotados. A gestão de riscos inclui os seguintes aspectos:

- Risco de Concentração
- Instrumentos não classificados na carteira de negociação;
- Exposições não contabilizadas no balanço patrimonial;
- Ativos problemáticos;
- Testes de estresse; e
- Perdas esperadas e acompanhamento de PDD.

1.3. Risco de Mercado e IRRBB

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições ativas e passivas detidas pela PACCAR Financial, incluindo o risco da variação cambial para a carteira bancária. Já o IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos na taxa de juros na carteira bancária da instituição.

A carteira bancária é constituída por todos os instrumentos da PACCAR Financial, que não são detidos com a intenção de negociação, revenda ou obtenção de benefício decorrente de movimentos de preços e/ou arbitragem, podendo ser liquidados antecipadamente somente para atender a necessidades de liquidez e caixa da instituição.

Apenas o risco de taxa de juros é inerente às operações realizadas pela PACCAR Financial, correspondente às taxas de captações e às taxas pactuadas nos contratos de financiamento e empréstimo celebrados com os seus distribuidores.

O gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes que têm como subsídio as informações internas e externas de mercado, e inclui os seguintes aspectos:

- Reportes regulatórios diários e mensais;
- Testes de estresse;
- Sensibilidade; e
- Δ EVE.

1.4. Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, cujos impactos podem ser de ordem direta, resultante das atividades da PACCAR Financial ou indireta, gerados pelas operações de crédito, investimento ou mercado de capitais, sendo os relativos a operações de crédito os de maior relevância.

Para mitigar seus impactos diretos, a PACCAR Financial compartilha com a DAF Caminhões as iniciativas existentes nas suas instalações, principalmente nas seguintes áreas:

- Eficiência no consumo de água, energia e materiais diversos, utilizando recursos tecnológicos para economia de energia e água, captação da água da chuva e reavaliações periódicas sobre utilização de materiais diversos.
- Gestão adequada de resíduos, reciclagem e direcionamento de lixo, incluindo o eletroeletrônico e o compostável.
- Iniciativas de Recursos Humanos que garantam a prevenção de acidentes e doenças ocupacionais, desenvolvimento uma cultura de segurança entre os envolvidos e promovendo um ambiente de trabalho saudável, seguro e inclusivo.

Os possíveis impactos indiretos relacionados à concessão de crédito são mitigados através de cláusulas contratuais de obrigações socioambientais, tais como comprovação de regularidade perante órgãos ambientais e pela consulta de apontamentos de natureza socioambiental pela área de Compliance. Caso atos ilícitos sejam comprovados, que importem em trabalho infantil, escravo ou crime contra o meio-ambiente, o contrato pode ter seu vencimento antecipado.

A integridade do comportamento, a ser adotado pelos funcionários e estagiários da PACCAR Financial, encontra-se referenciada em seu Código de Conduta Ética, bem como nos documentos (Política e Manual) de Recursos Humanos.

A área de Gestão Integrada de Riscos também reavalia periodicamente a adoção e a aplicação dos critérios aqui definidos, bem como a possibilidade de novas iniciativas através de ações individuais e/ou conjuntas com outras áreas da instituição.

1.5. Risco de Liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a PACCAR Financial não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Além disso, inclui a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente

A PACCAR Financial gere sua liquidez para garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido na RAS e que permita reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco, utilizando os seguintes critérios:

- Reportes regulatórios mensais;
- Acompanhamento diário de liquidez para os próximos 90 dias;
- Monitoramento das fontes de financiamento;
- Monitoramento dos limites de concentração;
- Plano de Contingência de Liquidez; e
- Testes de estresse.

1.6. Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas. Está incluído nessa definição o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades da PACCAR Financial.

A estrutura de gerenciamento de risco operacional prevê:

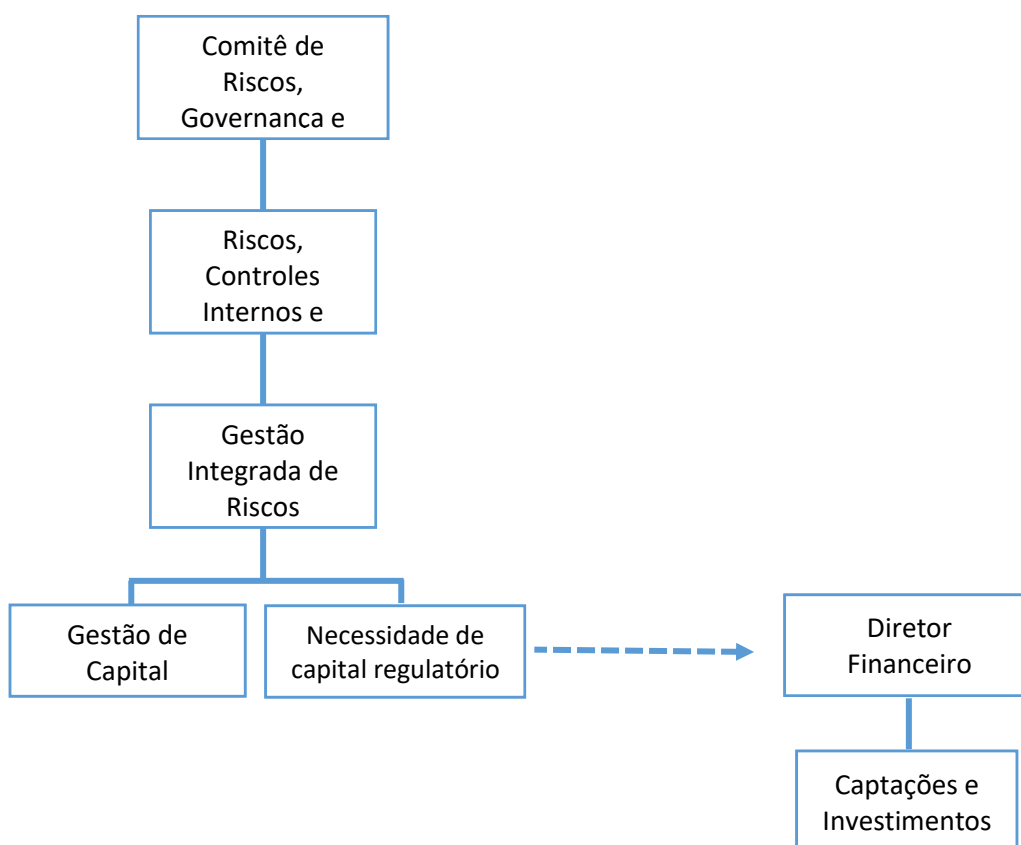
- Política para terceirização de serviços;
- Monitoramento de perdas operacionais;
- Acompanhamento dos processos e infraestrutura de TI.

2. Gestão de Capital

A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela PACCAR Financial, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos aos quais esteja sujeita e o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A complexidade do processo é compatível com a natureza das operações, dimensão de sua exposição a riscos e complexidade dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, visando manter o capital do banco nos níveis definidos na RAS e de acordo com a regulamentação em vigor.

A gestão do capital é realizada pela PACCAR Financial seguindo a seguinte estrutura:



2.1. Estratégia

A gestão de capital da PACCAR Financial é realizada pela área de Gestão Integrada de Riscos, utilizando como subsídio as informações da necessidade de capital regulatório apuradas pela própria área, de forma a se manter em uma margem prudente em relação ao capital mínimo regulatórios e que não seja excessivo, de acordo com as determinações da RAS. A área de Controladoria é responsável por suprir as necessidades adicionais de funding para atender às necessidades do negócio.

2.2. Mensuração

A necessidade de capital apurada pela área de Gestão Integrada de Riscos é monitorada de acordo com relatórios mensais de detalhamento do PR, Parcelas de Risco (RWA), Índice de Basileia e RBAN.

2.3. Plano de Capital

As informações são utilizadas para a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos e planejamento de metas de necessidade de capital de acordo com a Política de Gestão de Capital, através do Plano de Capital.

O Plano de Capital é alinhado aos objetivos estratégicos do Banco PACCAR e, levando em consideração os limites definidos na RAS, o ambiente econômico e regulamentar, visa garantir a manutenção de um nível adequado e sustentável de capital para os próximos 3 anos. Ele prevê:

- Metas e projeção de capital;
- Principais fontes de capital da instituição;
- Ameaças e oportunidades relativas ao ambiente econômico e de negócios;
- Projeções dos valores de ativos e passivos, receitas e despesas;
- Metas de crescimento e participação de mercado; e
- Termos da RAS.

3. Política de Divulgação de Informações

Atendendo ao artigo 56 da Resolução 4.557/17 do Banco Central do Brasil, o Banco PACCAR tem estabelecida política de divulgação de informações de gestão de riscos, RWA e PR, com revisão mínima anual ou sempre que houver alteração significativa.

Tal política tem como diretrizes a transparência e equidade nos processos de apuração e divulgação de informações, prezando pela qualidade e fidedignidade das informações divulgadas, assegurando a apropriada transparência e adequação à regulamentação vigente.

As informações divulgadas ficam disponíveis através do Site do Banco PACCAR, contando informações relativas aos últimos cinco anos e, a partir de janeiro de 2.021, na periodicidade anual requerida.

A governança da divulgação de informações é exercida pela Alta Administração do Banco PACCAR, com a supervisão do Comitê de Governança, Riscos e Compliance, que avalia e aprova metodologias e instrumentos aplicados nos processos de divulgação de informações ao mercado, sempre alinhado as demais políticas de gerenciamento de riscos e capital.

Todas as informações divulgadas no referido artigo, são aprovadas e revisadas pelo Diretor de Riscos o qual aprova os relatórios a serem divulgados ao mercado, atestando a fidedignidade e adequação das informações elaboradas e apresentadas pela área de Gestão Integrada de Riscos, consolidadora das informações referentes à gestão de riscos, apurando o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e o Patrimônio de Referência (PR), de forma detalhada e tempestiva.