



Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gerenciamento de Capital

Resolução BCB 54/20

Dezembro, 2022

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 Social, Ambiental e Climático	5
1.5. Risco de Liquidez.....	6
1.6. Risco Operacional	6
2. Gestão de Capital.....	7
2.1. Estratégia	8
2.2. Mensuração	8
2.3. Plano de Capital	8
3. Política de Divulgação de Informações.....	8

1. Introdução

Atendendo aos requerimentos da Resolução 54 de 2020 do Banco Central do Brasil, a PACCAR Financial 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 e níveis da empresa, sob o monitoramento da área de Riscos.

1.1. Gerenciamento Integrado de Riscos e Gerenciamento de Capital

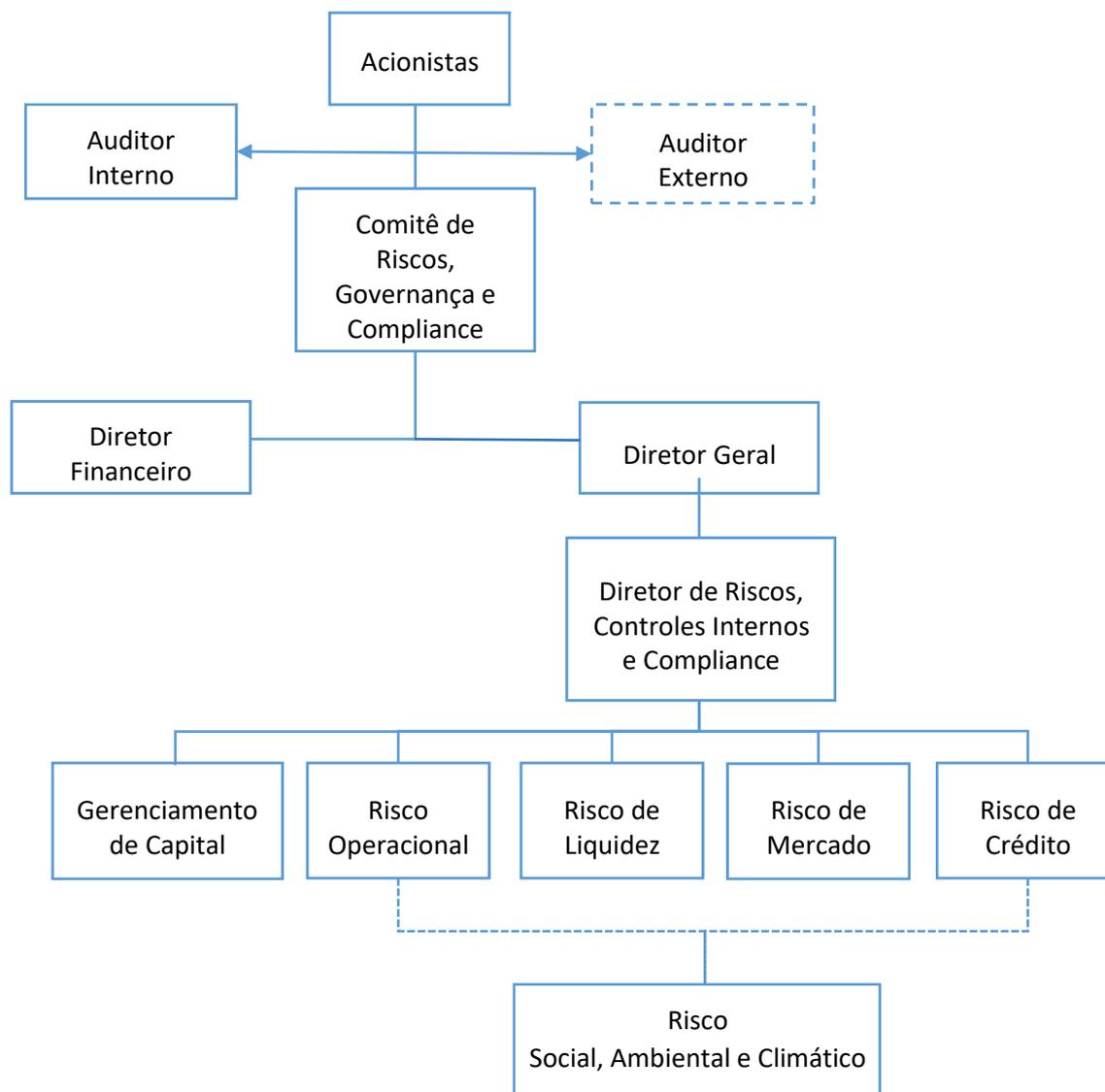
A estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital da PACCAR Financial atua em linha com a sua estratégia e seu modelo de negócio, sendo compatível com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos.

A gestão é executada por área segregada das unidades de negócio, 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 (CRO), atuando de forma independente das áreas de negócios. O CRO 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, Social, Ambiental e Climático, 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 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 por 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. 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.

Desta forma, 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, incluindo os seguintes aspectos:

- Reportes regulatórios diários e mensais;
- Testes de estresse;
- Sensibilidade; e
- ▲NII.

1.4. Risco Social, Ambiental e Climático

O Risco Social, Ambiental e Climático é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos, 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 em 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, desenvolvendo 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 incorram 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 da 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 negociado.

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, 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:

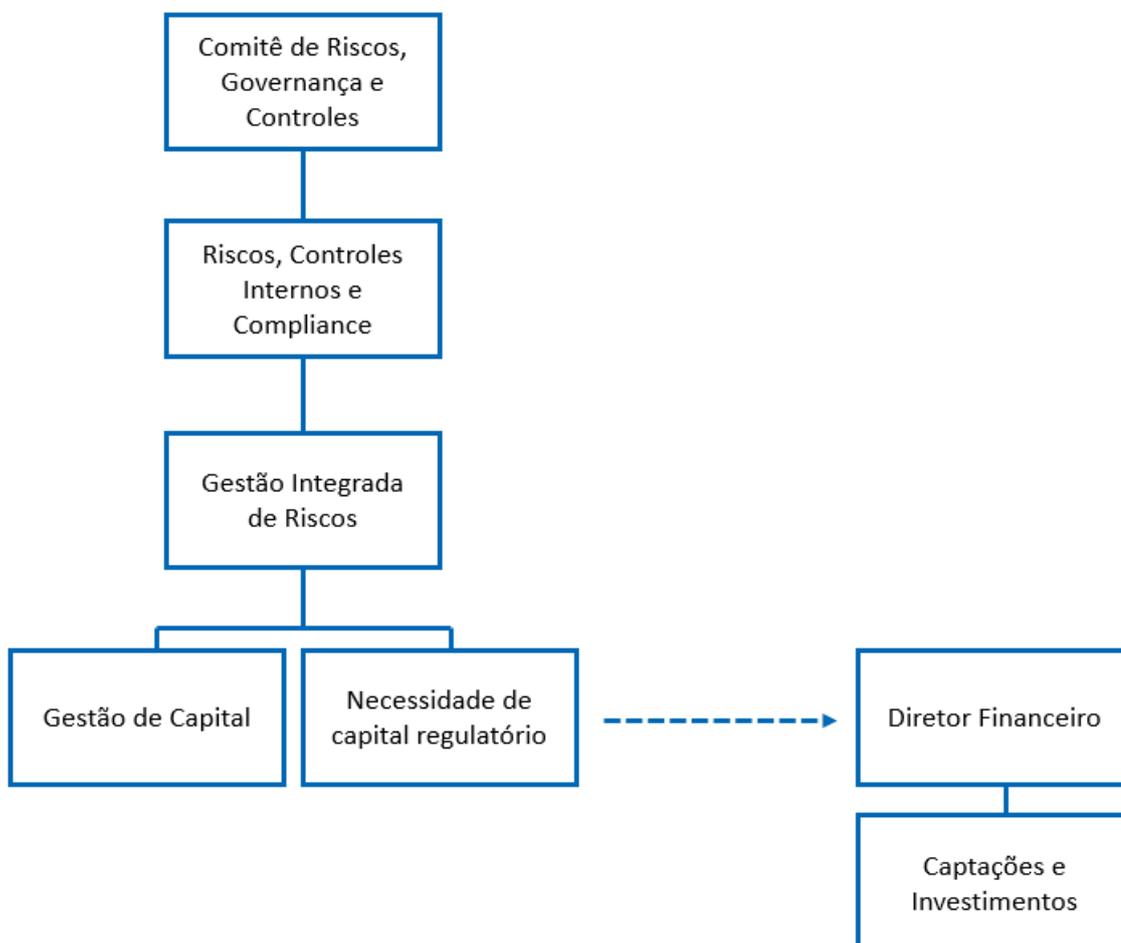
- Monitoramento de perdas operacionais;
- Acompanhamento dos processos e infraestrutura de TI.

2. Gestão de Capital

A Gestão de Capital é um processo que visa assegurar que o banco tenha o montante de capital necessário para realizar seus negócios atuais e futuros em compliance com a regulamentação vigente, políticas do grupo e seu planejamento estratégico.

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 manter uma margem prudente em relação ao capital mínimo regulatórios e que não seja excessivo, de acordo com as determinações da RAS. A área de Tesouraria 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 Basiléia, e IRRBB e Limite de Concentração de Crédito por cliente/grupo econômico.

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 da PACCAR Financial 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 3 anos subsequentes, prevendo:

- 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, a PACCAR Financial 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 da PACCAR Financial, 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 documento, são aprovadas e revisadas pelo Diretor de Riscos (CRO), 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.