

Demonstrações Financeiras

Banco PACCAR S.A.

30 de junho de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Relatório da Administração

Ao nosso acionista, ao mercado e ao público em geral

Submetemos à apreciação de V.Sas. em cumprimento às determinações legais e estatutárias, as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, acrescidas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Resultados

O Banco PACCAR S.A. encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2023 com patrimônio líquido no montante de R\$ 1.212.252 mil (R\$ 766.278 mil em 31 de dezembro 2022), tendo registrado no mesmo período um lucro de R\$ 25.724 mil (R\$ 7.829 mil em 30 de junho 2022).

Objetivos estratégicos

O Banco PACCAR S.A. avalia continuamente a aderência de suas operações aos objetivos estratégicos estabelecidos em seu plano de negócios. No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram comparadas as estimativas contidas no plano de negócios, versão otimista, com os resultados apresentados e com base nesta análise verificam-se os seguintes pontos:

- As operações de crédito estão em níveis bastante superiores aos previstos, por conta das alterações nos ambientes comercial e macroeconômico em relação às projeções realizadas no plano de negócio. Nos aspectos comerciais, o desempenho foi impactado positivamente principalmente por um número substancialmente maior de veículos comercializados pela DAF Caminhões. No cenário macroeconômico a alteração de maior relevância foi o expressivo aumento da taxa básica de juros, quando comparada com as previsões utilizadas no plano.
- O resultado esperado para o Banco Paccar, no primeiro semestre de 2023, também foi consideravelmente maior que o valor estimado influenciado pelo maior volume da carteira de crédito.

Gerenciamento de Riscos e de Capital

O Banco PACCAR faz a gestão de riscos e de capital de acordo com a natureza e complexidade de suas operações e com a regulamentação vigente, a fim de garantir a continuidade de seus negócios a longo prazo e a manutenção da qualidade de seus ativos.

O gerenciamento, descrito a seguir, segue as Resoluções nº 4.557/17, nº 4.745/19 e nº 4.943/21 do CMN, Resolução 54/20 do BACEN:

Risco de Crédito - É realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos, visando garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

Risco de Mercado e IRRBB - Utilização de indicadores e reportes que têm como subsídio informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições, incluindo o risco do impacto de movimentos da taxa de juros da carteira bancária.

Risco de Liquidez - Visa garantir a adequada manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme definido na RAS (Declaração de Apetite a Risco), reduzindo a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

Risco Operacional - Tem como objetivo mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência e inadequação de processos, pessoas, sistemas ou contratos firmados. Ainda contempla possíveis sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades da instituição.

Risco Social, Ambiental e Climático - Políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos sociais, ambientais e climáticos relacionados à concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e relação com funcionários e fornecedores.

Gerenciamento de Capital - Processo contínuo de monitoramento, controle do capital e de avaliação de sua necessidade para fazer face aos riscos aos quais a instituição está sujeita. Inclui também o planejamento das necessidades futuras de capital, considerando os objetivos estratégicos definidos.

Informações mais detalhadas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no site do Banco PACCAR, no endereço www.paccarfinancial.com.br.

Em 30 de Junho de 2023 o Banco PACCAR encontrava-se enquadrado nos limites de capital, estabelecidos pelas Resoluções nº 4.955/21 e nº 4.958/21 do CMN, com um índice de Basileia igual a 25,14%.

Demonstrações Financeiras

A Administração revisou em agosto de 2023 as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023, conferindo a transparência e qualidade, bem como confirmando a veracidade e integridade das informações apresentadas.

Com base no exposto, a Administração aprovou em 25 de agosto de 2023 estas demonstrações financeiras.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos colaboradores pelo comprometimento e dedicação, às autoridades e aos nossos clientes pela confiança e escolha do Banco PACCAR S.A.

Ponta Grossa - PR, 25 de agosto de 2023.

A Diretoria

Banco PACCAR S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas do
Banco PACCAR S.A.
Ponta Grossa - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco PACCAR S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

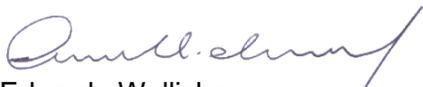
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela diretoria a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-034519/O



Eduardo Wellichen
Contador CRC-SP184050/O

Banco PACCAR S.A.

Balanço patrimonial

30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado)

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Ativo			
Ativo circulante		2.517.379	1.661.218
Disponibilidades	4	463	542
Depósitos bancários		463	542
Instrumentos financeiros		2.495.851	1.618.579
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	215.215	15.090
Operações de crédito setor privado	6	1.602.531	1.102.035
Outros créditos a receber	7	678.105	501.454
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(45.078)	(39.223)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(42.488)	(36.852)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(2.590)	(2.371)
Outros ativos	8	66.143	81.320
Adiantamentos		311	82
Impostos e contribuições a compensar		2.179	7.498
Diversos		46.159	54.770
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	9	17.335	18.790
Despesas antecipadas		159	180
Ativo não circulante		2.332.395	1.821.922
Instrumentos financeiros		2.323.178	1.826.821
Operações de crédito setor privado	6	2.316.804	1.823.861
Outros créditos a receber	7	6.374	2.960
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(57.732)	(54.232)
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(57.674)	(54.216)
(-) Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	7	(58)	(16)
Ativos fiscais diferidos	20	64.632	46.616
Crédito Tributário		64.632	46.616
Outros ativos	8	28	22
Despesas antecipadas		28	22
Imobilizado de uso	10	2.604	2.447
Imobilizações de uso		2.604	2.447
Intangível	11	5.367	5.367
Ativos intangíveis		5.367	5.367
Depreciações e amortizações		(5.682)	(5.119)
(-) Depreciação acumulada		(2.004)	(1.904)
(-) Amortização acumulada		(3.678)	(3.215)
Total do ativo		4.849.774	3.483.140

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Passivo			
Passivo circulante		1.877.637	1.298.257
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		1.606.712	1.168.707
Depósitos interfinanceiros	12	302.075	70.197
Depósitos a prazo	13	446.408	3.003
Obrigações por Empréstimos	14	739.387	1.038.540
Obrigações por Repasses - BNDES	15	118.842	56.967
Outros passivos	16	270.925	129.550
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhadas		2.403	1.838
Sociais e estatutárias		6.268	5.451
Fiscais e tributárias		8.240	7.036
Credores diversos - país		241.478	110.320
Diversos		12.536	4.905
Passivo não circulante		1.759.885	1.418.605
Instrumentos Financeiros		1.759.776	1.418.368
Obrigações por Empréstimos	14	1.422.513	1.201.355
Obrigações por Repasses - BNDES	15	337.263	217.013
Outros passivos		109	237
Diversos	16	109	237
Patrimônio Líquido	17	1.212.252	766.278
Capital social		1.165.000	738.250
Reservas de lucros		47.252	28.028
Total do passivo		4.849.774	3.483.140

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro por lote de mil ações)

	Nota	2023	2022
		1º semestre	1º semestre
Receitas da intermediação financeira		291.536	144.446
Operações de crédito e outros créditos	6.f, 7.f	277.392	140.009
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	14.144	4.437
Despesas da intermediação financeira		(210.827)	(112.578)
Operações de captação no mercado	12, 13	(26.621)	(10.748)
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos	6.d, 7.d	(39.902)	(34.546)
Operações de empréstimos e repasses	14, 15	(144.304)	(67.284)
Resultado operacional		80.709	31.868
Outras receitas/(despesas) operacionais		(28.328)	(19.200)
Rendas de tarifas bancárias		1.997	1.181
Despesas de pessoal	21	(7.335)	(5.336)
Outras despesas administrativas	22	(15.281)	(8.490)
Despesas tributárias		(7.098)	(6.862)
Outras receitas operacionais		1.849	651
Despesas com baixa de itens do intangível/imobilizado	10,11	-	-
Outras despesas operacionais		(2.460)	(344)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		52.381	12.668
Imposto de renda e contribuição social	20	(25.951)	(4.287)
Imposto de renda corrente	20.c	(24.352)	(11.549)
Contribuição social corrente	20.c	(19.615)	(9.254)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	20.b	18.016	16.516
Participação estatutária no lucro		(706)	(552)
Lucro do semestre/exercício		25.724	7.829
Lote de mil ações do capital		1.165.000	738.250
Lucro básico e diluído por lote de mil ações - R\$		0,02	0,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>1º Semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
Lucro do semestre/exercício	<u>25.724</u>	7.829
Outros resultados abrangentes	-	-
Total de outros resultados abrangentes do semestre/exercício	<u>-</u>	<u>-</u>
Total do resultado abrangente	<u><u>25.724</u></u>	<u>7.829</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social integralizado	Reserva de lucros	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		499.250	9.721	-	508.971
Lucro líquido do período		-	-	7.829	7.829
Integralização de capital	17.a	239.000	-	-	239.000
Destinações:					
Reserva legal	17.c	-	391	(391)	-
Reserva outras	17.c	-	4.938	(4.938)	-
Remuneração juros sobre capital próprio	17.b	-	-	(2.500)	(2.500)
Saldos em 30 de junho de 2022		738.250	15.050	-	753.300
Mutações do semestre		239.000	5.329	-	244.329
Saldos em 31 de dezembro de 2022		738.250	28.028	-	766.278
Lucro líquido do período		-	-	25.724	25.724
Integralização de capital	17.a	426.750	-	-	426.750
Destinações:					
Reserva legal		-	1.286	(1.286)	-
Reserva outras	17.c	-	17.938	(17.938)	-
Remuneração capital próprio	17.b	-	-	(6.500)	(6.500)
Saldos em 30 de junho de 2023		1.165.000	47.252	-	1.212.252
Mutações do semestre		426.750	19.224	-	445.974

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.
(Em milhares de reais)

		2023	2022
	Nota	1º semestre	1º semestre
Atividades Operacionais			
Lucro do semestre/e		25.724	7.829
Ajustes ao lucro			
Provisão para perdas esperadas - operações de crédito	6.d	39.641	34.382
Provisão para perdas esperadas - outros créditos a receber	7.d	261	164
Depreciações e amortizações	22	564	686
Constituição de crédito tributário	20.b	(18.016)	(16.516)
Resultado da baixa de itens do intangível/Imobilizado	10,11	-	-
Variações em ativos e passivos			
(Redução) em Operações de crédito e recebíveis		(1.023.985)	(861.044)
(Redução) em Outros créditos		(164.896)	(101.491)
Aumento em Outros passivos		191.361	50.150
Aumento/(Redução) em Depósitos		675.283	(23.263)
Impostos de renda e contribuição social líquidos pagos		(50.114)	(16.396)
Caixa líquido gerado/aplicado nas atividades operacionais		(324.177)	(925.499)
Atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado de uso	10	(157)	(64)
Aplicações no Intangível	11	-	-
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento		(157)	(64)
Atividades de financiamento			
Integralização de capital	17.a	426.750	239.000
Empréstimos	14	(77.995)	680.245
Obrigações por Repasses BNDES	15	182.125	-
Dividendos e juros sobre capital próprio pagos		(6.500)	(2.500)
Caixa líquido originado nas atividades de financiamento		524.380	916.745
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa		200.046	(8.818)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	15.632	15.672
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	215.678	6.854
Aumento (Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa		200.046	(8.818)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco PACCAR S.A. (“Banco”) é uma sociedade por ações de capital fechado, com sede em Ponta Grossa - Paraná, subsidiária integral da PACCAR Participações Ltda.

O Banco foi constituído em 28 de agosto de 2017, ainda com a denominação “PACCAR Representações S.A.” (“Companhia”), tendo como objeto principal a representação comercial pleiteando junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”) a autorização para operar sob a forma de Banco Múltiplo sem carteira comercial. A Companhia alterou o seu objeto social em 02 de janeiro de 2019, sendo efetivamente autorizada a funcionar pelo BACEN em 10 de junho de 2019, através do Ofício 11.792/2019. Tendo em vista essa autorização, o Banco preparou suas demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2023 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, as quais estão detalhadas na nota explicativa 2.

O Banco PACCAR S.A. está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Atualmente, o Banco está focado em oferecer financiamentos para a aquisição de produtos produzidos pela DAF Caminhões Brasil e comercializados por sua rede de concessionários no país, através das modalidades CDC e crédito rotativo - Floorplan. Em dezembro de 2021 o Banco obteve credenciamento junto ao BNDES - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social como agente financiador do programa FINAME - Financiamento de máquinas e equipamentos iniciando operações dessa modalidade a partir de 2022.

O Banco PACCAR S.A. tem como controladora final a PACCAR Inc. situada em Bellevue, Washington, Estados Unidos.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções expedidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e com as mudanças introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às Instituições Financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Resolução nº	Assunto	CPC
4.924/21	Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	00 (R2)
4.924/21	Redução ao Valor Recuperável de Ativos	01 (R1)
4.524/16	Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Dem. Contábeis	02 (R2)
4.818/20	Demonstrações do Fluxo de Caixa	03 (R2)
4.534/16	Ativo Intangível	04 (R1)
4.818/20	Divulgação de Partes Relacionadas	05 (R1)
3.989/11	Pagamento Baseado em Ações	10 (R1)
4.924/21	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	23
4.818/20	Contabilização e Divulgação de Eventos Subsequentes	24
3.823/09	Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	25
4.535/16	Ativo Imobilizado	27
4.877/20	Benefícios a Empregados	33 (R1)
3.959/19	Resultado por Ação	41
4.924/21	Mensuração do Valor Justo	46

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

O Banco PACCAR aprovou em 20 de dezembro de 2022 o Plano de Implementação da Resolução 4.966/21, cuja vigência prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2025, altera a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e Hedge Accounting. Conforme requerido abaixo segue o resumo dos principais itens do plano de implementação.

Resumo Plano Implementação Resolução 4.966/21

Cronograma: foi elaborado e estruturado contemplando etapas macro para mapeamento dos impactos nas operações de negócio do Banco. O ciclo do cronograma abrange o horizonte de 2022 ao início de 2025, sendo revisto e acompanhado de forma contínua pela administração do Banco.

Diagnóstico de impactos: fase do levantamento mais específico das operações de Tesouraria, Operações de Crédito e Hedge Accounting, avaliando as alterações na classificação, mensuração, estágios apropriações de receitas e despesas, taxa efetiva de juros, aspectos tributários entre outros aspectos listados na normativa.

Desenvolvimento de modelo para provisão perdas esperadas: definição da metodologia a ser utilizada para alocação da provisão para perdas.

Adequação sistemas, políticas e manuais: atualização da solução técnica em sistemas, processos, políticas e manuais das diversas áreas envolvidas pela implementação da normativa.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

Impactos e simulação das Demonstrações Financeiras: avaliação e aprovação dos impactos de recálculos nas operações ativas e passivas a serem apresentadas referente ao exercício de 2024.

Gestão do plano: abrange o acompanhamento constante da execução do plano junto com as áreas envolvidas na implementação.

As demonstrações financeiras do Banco PACCAR S.A., foram aprovadas e tiveram sua divulgação autorizada pela Diretoria em 25 de agosto de 2023.

3. Principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência. Os valores sujeitos à variação monetária são atualizados "pro rata" dia.

b) Disponibilidades

Para fins de demonstração do fluxo de caixa, caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, com conversibilidade imediata ou com prazo original de resgate igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São avaliadas pelo montante aplicado acrescido dos rendimentos incorridos até a data do balanço. É constituída provisão para ajuste a valor de mercado, quando aplicável.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, a critério da Administração, em três categorias a saber: títulos para negociação - avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado; títulos disponíveis para a venda - avaliados ao valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido; e títulos mantidos até o vencimento - avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado.

Instrumentos financeiros derivativos

São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("hedge") podem ser classificados como:

I - "hedge" de risco de mercado; e

II - "hedge" de fluxo de caixa.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" e os respectivos objetos de "hedge" são ajustados à valor de mercado, observado o seguinte:

- (1) Para aqueles classificados na categoria I, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no exercício; e
- (2) Para aqueles classificados na categoria II, a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de *swap* são avaliados e o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados em receita ou despesa "*pro rata*" até a data do balanço.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos, informações de transações similares e técnicas de precificação. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de dados específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

Mensuração do valor justo

A determinação do valor justo de um ativo ou passivo financeiro pode prever o uso de três classificações quanto ao tipo de informação utilizada para avaliação, as quais são chamados níveis de hierarquia de valor justo, a saber:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); e
- Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis significativos).

e) Operações de crédito

As operações de crédito estão demonstradas pelo valor do principal atualizado com base no indexador contratado e quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos sendo atualizadas até o 60º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. Após o 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações. Em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99, o Banco classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada cliente.

A classificação considerou a qualidade de crédito do cliente e da operação, incluindo aspectos tais como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do cliente e setor, grau de endividamento, administração, histórico do cliente, garantias, entre outros. A referida Resolução requer que seja constituída provisão para fazer face aos créditos de liquidação duvidosa equivalente, no mínimo, ao total produzido pela aplicação de percentuais específicos.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

f) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber

A provisão para perdas esperadas em operações de crédito e outros créditos a receber foram constituídas com base na análise individual dos créditos a receber, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99. As provisões são constituídas a partir da concessão do crédito, baseadas na classificação de risco do cliente, em função da análise periódica da qualidade do cliente e dos setores de atividade e não apenas quando da ocorrência de inadimplência. A provisão constituída é considerada suficiente pela Administração para a cobertura de riscos com eventuais perdas.

g) Outros valores e bens

Outros valores e bens são os demais ativos demonstrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos e variações monetárias auferidos até a data do balanço e, quando aplicável, ajustados aos respectivos valores de mercado ou de realização.

As despesas antecipadas referem-se a contratos de suporte e garantia estendida de computadores e periféricos, treinamentos e seguros apropriados no resultado de acordo com os prazos de vigência dos contratos.

Ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos são bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa realização, não destinados ao uso próprio, que estejam disponíveis para a venda imediata e que sua alienação seja altamente provável no período de um ano. Os bens recebidos estão registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução.

h) Imobilizado

A partir de janeiro de 2017, de acordo com a Resolução nº 4.535/16, os imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo que compreende o preço de aquisição, acrescido de eventuais impostos que impactem sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis à alocação e condição para seu funcionamento. Adicionalmente, a depreciação corresponde ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo calculada de forma linear, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil do bem o período de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Equipamentos de Comunicação	5 anos	20
Computadores e Periféricos	5 anos	20

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

i) Intangível

Os ativos intangíveis com vida útil definida, adquiridos separadamente são registrados pelo seu valor de custo, deduzidos da amortização. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada para esses ativos e contabilizada em conta específica de despesa operacional. São compostos por softwares em uso e conforme laudo de avaliação preparado para este fim, a vida útil estimada por tipo de ativo é:

<u>Tipo Ativo</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Taxa (% a.a.)</u>
Softwares	5 anos	20

j) Outros ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados por valores de custo de aquisição, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização.

k) Imposto de renda e contribuição social

No ano-calendário de 2023 manteve-se a adoção do Lucro Real Anual. A provisão para imposto de renda foi constituída à razão de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre a parte desse lucro que excedeu a R\$ 120 mil no primeiro semestre, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 30/06/2023 foi de 20%, de acordo com a alíquota imposta pela Lei nº 7.689 de 1988.

Os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, os quais serão realizados quando da utilização ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas, estão apresentados na rubrica "Créditos tributários". Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

As alíquotas para os créditos tributários diferidos nos termos da legislação vigente a partir de 01 de janeiro de 2023 foram:

- IRPJ à alíquota de 25%;
- CSLL à alíquota de 20%;

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

l) Passivos circulantes

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “*pro rata*” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

m) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09.

Em 30 de junho de 2023, o Banco não possui ativos ou passivos contingentes.

n) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras exige que a administração efetue certas estimativas e adote premissas, no melhor de seu julgamento, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas. Ativos e passivos significativos impactados por essas estimativas e premissas incluem a provisão para créditos de liquidação duvidosa, imposto de renda e contribuição social diferido ativo. Os valores de eventual liquidação desses ativos e passivos, financeiros ou não, podem vir a ser diferentes dos valores estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente.

o) Lucro por lote de mil ações

O lucro líquido por lote de mil ações foi calculado com base no número de ações ordinárias em circulação na data-base de 30 de junho de 2023.

p) Fluxos de caixa

Para fins das Demonstração dos Fluxos de caixa, o Banco utiliza o método indireto, segundo qual, o lucro líquido ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- (i) Das transações que não envolvem caixa;
- (ii) De quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros; e
- (iii) De itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

3. Principais práticas contábeis--Continuação

p) Fluxos de caixa--Continuação

Os valores considerados como caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e às aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata e/ou com data de vencimento / resgate original igual ou inferior a 90 (noventa) dias, na data da contratação.

q) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros ("impairment")

É reconhecida como perda, quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa, registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa substanciais, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos.

As perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Os valores dos ativos não financeiros são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses ativos.

r) Resultado recorrente e não recorrente

No resultado recorrente são considerados receitas ou despesas que são ligadas com a operação do Banco e em resultados não recorrentes são classificados eventos "não esperados" e que não tenham ligação direta com o negócio.

O Banco PACCAR tem um manual relativo ao assunto e durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 não teve resultados considerados na categoria não recorrente. Para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 o Banco PACCAR não registrou resultados não recorrentes conforme nota explicativa 26.

4. Caixa e equivalentes de caixa

<u>Caixa e equivalentes de caixa</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades - Depósitos bancários	463	542
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) (Nota 5)	215.215	15.090
Total	215.678	15.632

(a) Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Título	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante até 3 meses	Total	Circulante até 3 meses	Total
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.226	15.226	15.090	15.090
Aplicações interfinanceiras de liquidez	199.989	199.989	-	-
Total	215.215	215.215	15.090	15.090

Em 30 de junho de 2023, o Banco apurou uma receita com aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, no montante de R\$14.144 (R\$4.437 em 30 de junho de 2022).

6. Operações de crédito

a) A carteira de operações de crédito está composta da seguinte forma

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		
Operações de crédito	1.602.531	1.102.035
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(42.488)	(36.852)
Subtotal	1.560.043	1.065.183
Não circulante		
Operações de crédito	2.316.804	1.823.861
(-) Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	(57.674)	(54.216)
Subtotal	2.259.130	1.769.645
Total	3.819.173	2.834.828

b) Composição da carteira de operações de crédito por tipo de cliente e atividade econômica é como segue

Setor privado	30/06/2023		31/12/2022	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Pessoa Física	89.269	(2.648)	69.837	(2.152)
Comércio	804.089	(14.039)	531.747	(8.787)
Indústria	50.583	(2.267)	43.938	(494)
Serviços	2.969.546	(81.150)	2.274.875	(79.580)
Rural	5.848	(58)	5.499	(55)
Total	3.919.335	(100.162)	2.925.896	(91.068)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

c) Apresentação de operações de crédito de acordo com os níveis de risco

Nível de risco	30/06/2023					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	139.827	-	-	-	139.827	-
A	757.402	(3.787)	1.478	(7)	758.880	(3.794)
B	2.771.778	(27.719)	3.029	(30)	2.774.807	(27.749)
C	51.349	(1.540)	1.552	(47)	52.901	(1.587)
D	84.431	(8.443)	2.171	(217)	86.602	(8.660)
E	52.257	(15.677)	2.999	(900)	55.256	(16.577)
F	13.258	(6.629)	2.082	(1.041)	15.340	(7.670)
G	4.519	(3.163)	803	(562)	5.322	(3.725)
H	23.489	(23.489)	6.911	(6.911)	30.400	(30.400)
Total	3.898.310	(90.447)	21.025	(9.715)	3.919.335	(100.162)

Nível de risco	31/12/2022					
	Em curso normal		Em atraso		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	37.322	-	-	-	37.322	-
A	501.419	(2.507)	2.739	(14)	504.158	(2.521)
B	2.143.322	(21.432)	8.062	(81)	2.151.384	(21.513)
C	69.049	(2.071)	1.840	(55)	70.889	(2.126)
D	52.788	(5.279)	2.476	(248)	55.264	(5.527)
E	60.489	(18.147)	1.526	(458)	62.015	(18.605)
F	1.644	(822)	334	(167)	1.978	(989)
G	8.657	(6.060)	1.674	(1.172)	10.331	(7.232)
H	25.655	(25.655)	6.900	(6.900)	32.555	(32.555)
Total	2.900.345	(81.973)	25.551	(9.095)	2.925.896	(91.068)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

6. Operações de crédito--Continuação

d) Movimentação da provisão para perdas esperadas com operações de crédito

<u>Movimentação</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo início do período	(91.068)	(24.314)
Constituição de provisão	(39.641)	(82.059)
Baixa de perdas com operação de crédito	30.547	15.305
Saldo final	(100.162)	(91.068)

Os créditos recuperados no exercício somaram R\$1.753 (R\$9.182 em 31 de dezembro de 2022).

e) Concentração dos maiores devedores

<u>Concentração</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>
5 maiores devedores	316.340	8%	200.431	7%
Demais devedores	3.602.995	92%	2.725.465	93%
Saldo final	3.919.335	100%	2.925.896	100%

f) Receitas operacionais:

As receitas operacionais do Banco são oriundas das operações de crédito relativas aos produtos CDC, Finame e Floorplan e totalizaram R\$230.622 para o semestre findo em 30 de junho de 2023 (R\$107.188 em 30 de junho de 2022).

g) Renegociações de crédito:

Em 30 de junho 2023 e 31 de dezembro de 2022 a posição das operações de crédito que passaram por renegociações conforme demonstrado abaixo:

<u>Nível de Risco</u>	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisões</u>
A	-	-	25.144	(126)
B	44.099	(441)	112.062	(1.121)
C	4.654	(140)	7.826	(235)
D	13.484	(1.348)	14.693	(1.469)
E	28.733	(8.620)	43.362	(13.009)
Total	90.970	(10.549)	203.087	(15.960)

Para o semestre findo em 30 de junho de 2023, o volume de operações renegociados foi no valor de R\$ 95.706 (R\$ 221.612 em 31 de dezembro de 2022).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber

Essa rubrica é composta pelos produtos Compra de recebíveis e Ativo não Financeiros Mantidos para Venda a prazo. Compra de recebíveis teve seu início em outubro de 2020 e tem sua origem através da compra de recebíveis DAF Caminhões Brasil para otimização de fluxo de caixa da montadora com prazos de vencimento que variam de acordo com a política comercial da montadora e geralmente ocorrem com vencimento até 45 dias. Venda bens não de uso teve seu início em dezembro 2021 e tem sua origem através da venda de bens retomados a prazo.

a) A carteira de outros créditos a receber está composta da seguinte forma

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Outros créditos a receber	678.105	501.454
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(2.590)	(2.371)
Total	<u>675.515</u>	<u>499.083</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Não Circulante		
Outros créditos a receber	6.374	2.960
Provisão para perdas esperadas em outros créditos a receber	(58)	(16)
Subtotal	<u>6.316</u>	<u>2.944</u>
Total	<u>681.831</u>	<u>502.027</u>

b) Composição da carteira de outros créditos a receber por tipo de cliente e atividade econômica é como segue

Setor privado	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
Comércio	679.550	(2.610)	499.665	(2.361)
Serviços	4.929	(38)	4.749	(26)
Total	<u>684.479</u>	<u>(2.648)</u>	<u>504.414</u>	<u>(2.387)</u>

c) Apresentação de outros créditos a receber de acordo com os níveis de risco

Nível de risco	<u>30/06/2023</u>			
	<u>Em curso normal</u>		<u>Total</u>	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	230.352	-	230.352	-
A	380.185	(1.901)	380.185	(1.901)
B	73.537	(735)	73.537	(735)
C	405	(12)	405	(12)
Total	<u>684.479</u>	<u>(2.648)</u>	<u>684.479</u>	<u>(2.648)</u>

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

7. Outros créditos a receber--Continuação

c) Apresentação de outros créditos a receber de acordo com os níveis de risco--Continuação

Nível de risco	31/12/2022			
	Em curso normal		Total	
	Carteira	Provisões	Carteira	Provisões
AA	142.126	-	142.126	-
A	247.111	(1.236)	247.111	(1.236)
B	115.177	(1.151)	115.177	(1.151)
Total	504.414	(2.387)	504.414	(2.387)

d) Movimentação da provisão para perdas com outros créditos

Movimentação	30/06/2023	31/12/2022
Saldo início do período	(2.387)	(1.583)
Constituição de provisão	(261)	(804)
Saldo final	(2.648)	(2.387)

e) Concentração dos maiores devedores

Concentração	30/06/2023	%	31/12/2022	%
5 maiores devedores	366.555	54%	116.745	23%
Demais devedores	317.924	46%	387.669	77%
Saldo final	684.479	100%	504.414	100%

f) Resultado

As receitas de outros créditos a receber estão registradas em receitas de intermediação financeira e totalizaram R\$46.770 (R\$32.821 em 30 de junho de 2022).

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

8. Outros ativos

Outros ativos	30/06/2023	31/12/2022
Adiantamentos (a)	311	82
Impostos e contribuições a compensar (b)	2.179	7.498
Diversos (c)	46.159	54.771
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (nota 9)	17.335	18.789
Despesas antecipadas	187	202
Total	66.171	81.342
Circulante	66.143	81.320
Não circulante	28	22

(a) Representado por adiantamento de férias;

(b) Representado por recuperação PIS e COFINS - dedutibilidade juros empréstimos com partes relacionadas no período de julho de 2021 a novembro de 2022;

(c) Representado por recebimentos de clientes a serem compensados em conta corrente no próximo dia útil no total de R\$39.325 (R\$54.021 em 31 de dezembro de 2022), venda de bens não de uso a receber R\$5.073 (R\$609 em 31 de dezembro de 2022), cost sharing a receber da DAF Caminhões do Brasil Indústria LTDA no valor de R\$ 43 (R\$ 127 em 31 de dezembro de 2022 -Nota 25), valores de operações de crédito subsidiadas a receber R\$ 1.535 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022) e tarifas de cadastros a receber R\$183 (R\$ 14 em 31 de dezembro de 2022).

9. Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 o Banco PACCAR registrou R\$17.335 (R\$18.790 em 31 de dezembro de 2022) como ativos não financeiros os veículos e similares recebidos em liquidação de operações de crédito de difícil ou duvidosa.

A mensuração desses ativos seguiu a resolução nº 4.747/2019 sendo que os bens recebidos foram registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil liquidação ou duvidosa solução.

10. Imobilizado

	30/06/2023			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(5)	2
Computadores e periféricos	20%	2.597	(1.999)	598
Total		2.604	(2.004)	600

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

10. Imobilizado--Continuação

	31/12/2022			
	Taxa de depreciação	Valor do custo	Depreciação	Valor residual
Equipamentos de comunicação	20%	7	(4)	3
Computadores e periféricos	20%	2.440	(1.900)	540
Total		<u>2.447</u>	<u>(1.904)</u>	<u>543</u>

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$157 (R\$355 em 31 de dezembro de 2022). A depreciação do exercício para computadores e periféricos totalizou R\$100 e R\$1 para comunicações (R\$363 e R\$1 em 2022 respectivamente). Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o Banco não apresentou baixas de itens do ativo imobilizado.

11. Intangível

	30/06/2023			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.367	(3.678)	1.689
Total		<u>5.367</u>	<u>(3.678)</u>	<u>1.689</u>

	31/12/2022			
	Taxa de amortização	Valor do custo	Amortização	Valor residual
Softwares	20%	5.367	(3.215)	2.152
Total		<u>5.367</u>	<u>(3.215)</u>	<u>2.152</u>

As aquisições registradas para o exercício totalizaram em R\$0 (R\$125 em 2022). A amortização do exercício para intangível totalizou R\$463 (R\$928 em 30 de junho 2022). Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o Banco não apresentou baixas de softwares.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

12. Depósitos interfinanceiros

Título	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
CDI (a)	302.075	302.075	70.197	70.197
Total	302.075	302.075	70.197	70.197

(a) Captação via depósito interfinanceiro atrelado ao CDI com vencimento em julho de 2023.

Em 30 de junho de 2023, o Banco apurou uma despesa com captação no mercado no montante de R\$10.454 para o exercício (R\$10.748 em 30 de junho de 2022).

13. Depósitos a prazo

Título	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante		Circulante	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
CDB-Ligadas (a) (b)	446.408	446.408	3.002	3.002
Total	446.408	446.408	3.002	3.002

(a) Em 2022 refere-se a captação via depósito a prazo atrelado ao CDB junto a empresa PACCAR Participações Ltda. com vencimento em fevereiro de 2023.

(b) Captação via depósito a prazo atrelado ao CDB junto a empresa DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. com vencimento em agosto e julho de 2023.

Em 30 de junho de 2023, o Banco Paccar apurou uma despesa de R\$ 16.010 (R\$ 0 em 30 de junho de 2022) com depósitos a prazo e R\$ 157 (R\$ 0 em 30 de junho 2022) referentes a contribuições compulsórias ao fundo garantidor de crédito

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

14. Obrigações por empréstimos

Vencimentos	30/06/2023	31/12/2022
	Valor em Reais	Valor em Reais
Vencimento até 1 ano	739.387	1.038.540
Vencimento até 2 anos	656.269	482.267
Vencimento até 3 anos	399.941	310.289
Vencimento até 4 anos	271.623	369.036
Vencimento até 5 anos	94.680	39.763
Total	2.161.900	2.239.895

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	739.387	1.038.540
Não Circulante	1.422.513	1.201.355
Total	2.161.900	2.239.895

No decorrer do semestre findo em 30 de junho de 2023 o Banco PACCAR S.A. efetuou captação de recursos financeiros em Reais (BRL) junto a PACCAR Inc. e PACCAR Financial México S.A. para suportar operações locais. Ao fim desse período essas operações detinham taxas pré-fixadas entre 7,43% a 13,54%.

No resultado do semestre foram registradas despesas de empréstimos no montante de R\$121.598 (R\$63.850 em 30 de junho 2022).

15. Obrigações por repasses no país

Vencimentos	30/06/2023	31/12/2022
	Valor em Reais	Valor em Reais
Vencimento até 1 ano	118.842	56.967
Vencimento até 2 anos	112.838	68.532
Vencimento até 3 anos	111.955	64.682
Vencimento até 4 anos	79.068	56.718
Vencimento até 5 anos	33.183	27.081
Vencimento até 6 anos	219	-
Total	456.105	273.980

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	118.842	56.967
Não Circulante	337.263	217.013
Total	456.105	273.980

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

15. Obrigações por repasses no país--Continuação

Referem-se a repasses de recursos para operações de Fime com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. Em sua maioria as operações contratadas são da modalidade pré-fixados.

No resultado do semestre foram registradas despesas de repasses no montante de R\$22.706 (R\$3.434 em 30 de junho de 2022) referentes a juros remuneratórios definidos em contrato.

16. Outros passivos

	30/06/2023		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	2.403	-	2.403
Sociais e estatutárias (b)	6.268	-	6.268
Fiscais e tributárias (c)	8.241	-	8.241
Obrigações com clientes (d)	241.478	-	241.478
Diversos (e)	12.536	109	12.645
Total	270.926	109	271.035

	31/12/2022		
	Circulante	Não circulante	Total
Cobrança e arrecadação de trib. e assemelhadas (a)	1.838	-	1.838
Sociais e estatutárias (b)	5.451	-	5.451
Fiscais e tributárias (c)	7.036	-	7.036
Obrigações com clientes (d)	110.320	-	110.320
Diversos (e)	4.905	237	5.142
Total	129.550	237	129.787

- (a) Refere-se a IOF operações de crédito R\$2.403 (R\$1.838 em 2022).
- (b) Refere-se a Juros sobre Capital Próprio do exercício R\$5.525 (R\$4.675 em 31 de dezembro de 2022), participações nos lucros de R\$710 (R\$776 em 31 de dezembro de 2022) e previdência privada a pagar R\$ 33 (R\$ 22 em 31 de dezembro de 2022).
- (c) Refere-se a provisão para IRPJ/CSLL R\$5.292 (R\$4.856 em 31 de dezembro de 2022), PIS/COFINS/ISS a recolher R\$1.105 (R\$832 em 31 de dezembro de 2022), IRRF s/ Juros Capital Próprio R\$975 (R\$825 em 31 de dezembro de 2022), impostos e contribuições sobre salários R\$395 (R\$492 em 31 de dezembro de 2022), IRRF sobre CDBs R\$363 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022), valores a pagar para fundo garantidor de crédito R\$83 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022), impostos e contribuições sobre serviços de terceiros R\$28 (R\$31 em 31 de dezembro de 2022).
- (d) Refere-se a valores a repassar a clientes provenientes de operações de créditos originadas e não liquidadas que tem prazo médio de dois dias R\$241.478 (R\$110.320 em 31 de dezembro de 2022).
- (e) Refere-se a provisões e benefícios trabalhistas R\$2.104 (R\$1.708 em 31 de dezembro de 2022), sendo no curto prazo R\$1.995 (R\$1.471 em 31 de dezembro de 2022) e R\$109 no exigível a longo prazo (R\$237 em 31 de dezembro de 2022) e fornecedores a pagar no montante de R\$10.541 (R\$3.434 em 31 de dezembro de 2022) registrado no curto prazo.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 1.165.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O Banco realizou aumento do capital social no primeiro semestre de 2023, no montante de R\$426.750 através da emissão de 426.750 ações ordinárias nominativas sem valor nominal (R\$239.000 no semestre findo em 30 de junho de 2022), conforme descrito e aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 24 de fevereiro de 2023, aprovado pelo BACEN em 20 de março de 2023.

b) Distribuição de resultados

No semestre findo em 30 de junho de 2023, o Banco auferiu um lucro no montante de R\$25.724 (R\$7.829 em 30 de junho de 2022), o qual foi base de juros sobre capital total no semestre no valor de R\$6.500 (R\$2.500 em 30 de junho de 2022) conforme aprovados por Assembleia Geral Extraordinária em 30 de junho de 2023.

c) Reservas

Conforme previsto no estatuto social do Banco, em caso de lucro líquido, serão destacadas as quantias equivalentes às seguintes percentagens: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que está alcance o limite previsto em lei; (b) 20% (vinte por cento), como dividendo mínimo obrigatório, a ser destinado conforme determinação da Assembleia de Acionistas; e (c) O saldo remanescente terá a destinação determinada pela Assembleia de Acionistas, observada a legislação aplicável, podendo ser, por proposta da Diretoria, 100% (cem por cento) destinado à Reserva de Lucros - Estatutária, para aumento

de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais à Companhia, bem como para garantir futura distribuição de dividendos, observado que o saldo das reservas de lucros, exceto as para as contingências e incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o capital social.

No semestre findo em 30 de junho de 2023 foi constituída reserva legal no montante de R\$1.286 (R\$391 em 30 de junho de 2022), e o saldo remanescente de lucros no valor de R\$17.398 (R\$4.938 em 30 de junho de 2022) foi transferido para reserva de lucros sendo que sua destinação final a encargo de Assembleia dos Acionistas conforme estatuto.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

18. Provisão para passivos contingentes

Em 30 de junho de 2023 o Banco não possui provisões registradas para ativos ou passivos contingentes. O Banco possui uma ação cível de caráter indenizatório e revisional de crédito, avaliada e classificada como possível perda, avaliada em R\$ 296 por seus consultores jurídicos. Em 31 de dezembro de 2022, o Banco não possuía ativos, passivos contingentes ou ações com perdas avaliadas como possível.

19. Valor justo dos instrumentos financeiros

Na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros foram utilizadas técnicas de acordo com o nível de classificação dos respectivos instrumentos. Para aqueles ativos que não possuem preços disponíveis para cotação ou mercados ativos no qual transações similares possam ser utilizadas para comparação foram utilizadas estimativas, baseadas nos fluxos de caixa descontado dos instrumentos evidenciados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixas futuros.

A tabela a seguir resume o valor contábil e o valor justo estimado dos instrumentos financeiros:

	Nível	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Ativo					
Depósitos bancários (a)	I	463	463	542	542
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	II	215.215	215.215	15.090	15.090
Operações de crédito (b)	III	3.919.335	3.426.912	2.925.896	3.505.860
Outros créditos a receber (b)	III	684.479	684.262	504.414	506.180
Total instrumentos financeiros ativos		4.819.492	4.326.852	3.445.942	4.027.672
Passivo					
Depósitos interfinanceiros (a)	I	302.075	302.075	70.197	70.197
Depósitos a prazo (a)	I	446.408	446.408	3.003	3.003
Empréstimos (c)	II	2.161.900	1.802.732	2.239.895	1.811.098
Obrigações por repasse (c)	II	456.105	456.486	273.980	273.980
Total instrumentos financeiros passivos		3.366.488	3.007.701	2.587.075	2.158.278

(a) Depósitos bancários, Aplicações interfinanceiras de liquidez, Depósitos interfinanceiros e Depósitos a prazo - o valor contábil destes instrumentos se aproxima de seu valor justo.

(b) Operações de crédito e outros créditos a receber - o valor justo foi mensurado através do desconto dos fluxos de caixas futuros por uma taxa média, que foi estimada de forma a melhor representar as condições correntes de risco de crédito e mercado. Foram considerados os fluxos de caixa das operações normais e descontados os valores de juros e principal. As operações foram segregadas em linhas de produto, classificação de crédito e prazos similares, de modo que os principais elementos determinantes para o preço de uma transação fossem avaliados sob as condições atuais de operação.

(c) Empréstimos e Obrigações por repasse - São calculados utilizando-se de taxas de juros de mercado.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

19. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

Nível I - títulos e instrumentos com preços disponíveis em um mercado ativo e derivativos negociados em bolsa.

Nível II - situações em que informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um instrumento específico. Nestes casos a avaliação será baseada em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes.

Nível III - instrumentos que não possuem informações disponíveis de apreçamento em um mercado ativo. Para estas situações foram desenvolvidos modelos internos para avaliação do valor justo, através de desconto de fluxos de caixa futuros.

Não foram realizados testes de sensibilidade pois os ativos e passivos financeiros não possuem exposição à variação de taxas cambiais ou a taxas de juros remuneratórios vigentes no mercado que sejam relevantes, uma vez que são operações em moeda local e em sua grande maioria com juros pré-fixados.

20. Imposto de renda e contribuição social

a) Alíquotas do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)

No ano-calendário de 2023 houve a opção pelo Lucro Real Anual, tendo sido aplicada a alíquota de 15% para o cálculo do IRPJ, bem como adicional de 10% sobre os montantes que excederem a base tributária de R\$ 120 mil, nos termos da legislação fiscal vigente. A alíquota da CSLL no cálculo da contribuição corrente em 30/06/2023 foi de 20%, nos termos da Lei nº 7.689 de 1988.

Para fins do reconhecimento dos créditos e débitos tributários diferidos em 30/06/2023, a administração aplicou as mesmas alíquotas aplicáveis aos tributos correntes para a realização futura dos créditos tributários ativos diferidos.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

20. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Movimentação dos créditos tributários ativos e passivos diferidos

	PCLD	Prejuízos Fiscais	Outros	Total
Ativo de tributos diferidos				
Em 30 de junho de 2022	23.402	-	5.701	29.103
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	18.653	-	(1.140)	17.513
Em 31 de dezembro de 2022	42.055	-	4.561	46.616
Movimentação Creditado/(Debitado) à demonstração do resultado	4.211	-	13.805	18.016
Em 30 de junho de 2023	46.266	-	18.366	64.632

Conforme a Resolução CMN nº 4.842/2020, demonstra-se abaixo a perspectiva de realização dos ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, baseada em estudo técnico que demonstra a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

	IRPJ/CSLL s/ Diferenças Temporárias					Valor Presente
	PDD	Outros	Total Diferenças Temporárias	Alíquota Diferido	Tributos Diferidos	
2023	28.728	40.814	69.542	45%	31.294	28.650
2024	41.396	-	41.396	45%	18.628	14.899
2025	18.463	-	18.463	45%	8.308	5.855
2026	10.335	-	10.335	45%	4.651	2.846
2027	3.478	-	3.478	45%	1.565	834
2028	410	-	410	45%	185	84
Total	102.810	40.814	143.624	45%	64.631	53.168

c) Movimentação dos Tributos Correntes

	IRPJ	CSLL	Outros	Total
Passivos Correntes				
Em 30 de junho de 2022	2.448	1.960	-	4.408
Pagamento/Compensação Debitado (creditado) à demonstração do resultado	(2.448)	(1.960)	-	(4.408)
Em 31 de dezembro de 2022	26.954	23.160	-	50.114
Pagamento/Compensação Debitado (creditado) à demonstração do resultado	(26.954)	(23.160)	-	(50.114)
Em 30 de junho de 2023	24.352	19.615	-	43.967

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

20. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

d) Alíquota Efetiva

A alíquota efetiva do exercício está assim composta:

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	52.382	12.668
Programa e participação dos funcionários no resultado	(706)	(552)
Base de cálculo	51.676	12.116
Alíquota do Imposto (IRPJ+CSLL)	45%	45%
IRPJ/CSLL pela alíquota nominal	23.254	5.452
Diferenças permanentes	63	72
Redução de Alíquota CSLL	-	(93)
Juros Sobre Capital Próprio	(2.925)	(1.125)
Deduções do IRPJ	(3)	(7)
Ajuste do Ano Anterior - Subcapitalização	5.575	-
Efeito do adicional de 10% sobre o IRPJ	(12)	(12)
Total contabilizado no ano	25.952	4.287
Alíquota efetiva	50,2%	35,4%

21. Despesas de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
	1º Semestre	1º Semestre
Despesas de proventos e ordenados	5.005	3.705
Despesas de encargos sociais	1.399	1.000
Despesas de benefícios	859	586
Despesas de treinamento	72	45
Total	7.335	5.336

22. Outras despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022
	1º Semestre	1º Semestre
Despesas de processamento de dados	2.686	2.362
Despesas de serviços de terceiros	7.054	1.718
Despesas de viagens	557	303
Despesas depreciação	101	212
Despesas amortização	463	474
Despesas com promoções e relações públicas	2.792	2.279
Despesas de serviços técnicos especializados	393	273
Outras despesas administrativas (a)	1.235	869
Total	15.281	8.490

(a) Outras despesas administrativas são essencialmente compostas por despesas com tarifas do sistema financeiro R\$504 (R\$329 em 30 de junho de 2022), com estrutura e consumo R\$323 (R\$172 em 30 de junho de 2022), despesas de seguros R\$ 107 (R\$128 em 30 de junho de 2022), despesas de transportes R\$ 97 (R\$12 em 30 de junho de 2022), despesas de propaganda e publicidade R\$84 (R\$ 93 em 30 de junho de 2022), despesas de comunicação R\$74 (R\$50 em 30 de junho de 2022), outras despesas R\$ 46 (R\$85 em 30 de junho de 2022)

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

23. Remuneração pessoal-chave da Administração

Os benefícios de curto prazo são compostos pela remuneração fixa para cada exercício, bem como pela remuneração variável, provisionada e paga em cada exercício, e totalizaram no semestre R\$1.335 (R\$1.002 em 30 de junho de 2022), registradas em Outras despesas operacionais.

O Banco não proporciona benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração. No período relativo às demonstrações financeiras não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos a Diretores, respectivos cônjuges e parentes até 2º grau.

24. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições pactuadas entre as partes (prazos de vencimento e taxas de remuneração), não havendo diferenciação quanto àquelas ofertadas a terceiros e os saldos são assim resumidos:

	30/06/2023			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	44.237	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	44.237	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	2.161.900	121.598
PACCAR Inc.	-	-	1.973.936	109.252
PACCAR Financial México S.A.	-	-	187.964	12.346
<u>Depósitos a prazo (c)</u>	-	-	446.408	16.010
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	446.408	15.687
PACCAR Participações Ltda.	-	-	-	323
<u>Operações a liquidar (d)</u>	-	-	183.892	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	183.892	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (e)</u>	43	3.796	228	598
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	43	3.796	228	598
	30/06/2022			
	Ativo	Receita	Passivo	Despesa
<u>Subsídios a receber (a)</u>	-	32.250	-	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	32.250	-	-
<u>Operações de empréstimos (b)</u>	-	-	1.737.971	63.850
PACCAR Inc.	-	-	1.737.971	63.850
<u>Operações a liquidar (c)</u>	-	-	64.931	-
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	-	-	64.931	-
<u>Serviços prestados - Contrato <i>Cost sharing</i> (d)</u>	29	145	285	525
DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda.	29	145	285	525

(a) Subsídios da DAF Caminhões Brasil Indústria Ltda. - referem-se à equalização de taxa de juros pelo período livre conforme contrato para operações de Floorplan.

(b) Referem-se contratos de empréstimos firmados com a entidade relacionada PACCAR Financial Corp e PACCAR Inc.

(c) Referem-se a depósitos a prazo atrelado ao CDB com vencimento em julho de 2023.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

24. Transações com partes relacionadas--Continuação

- (d) Referem-se saldo de repasses contratos Floorplan
- (e) Referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças. O valor de receita refere-se à recuperação de despesas, reconhecidas na rubrica outras receitas operacionais, composta substancialmente por este saldo.

25. Gerenciamento de riscos e de capital

O Banco PACCAR faz a gestão dos riscos a que está exposto e de seu capital, pois entende 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 e de seu capital.

Os processos de gestão integrada de riscos e gerenciamento de capital estão desenhados em conformidade com as normas do BACEN e adequados para assegurar a conformidade com os apetites definidos na RAS - Declaração de Apetite ao Risco do banco.

O capital do banco continua mais do que adequado às necessidades de negócios e de requerimento regulatório, apresentando um índice de Basileia de 25,14%.

As estruturas de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital atuam em linha com as estratégias do Banco e seu modelo de negócios, sendo compatíveis com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos, atendendo as regulamentações vigentes, principalmente as Resoluções nº 4.557/17, nº 4.745/19 e nº 4.943/21 do CMN, Resolução 54/20 do BACEN.

Risco de Crédito - O gerenciamento do risco de crédito é realizado através do monitoramento dos indicadores relativos às carteiras de crédito do Banco PACCAR e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos ao gerenciamento deste risco. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite a riscos da instituição.

Risco de Mercado e IRRBB - O gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes, que têm como subsídio informações internas e de mercado, a fim de mitigar a ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições, ativas e passivas, detidas pelo Banco PACCAR, incluindo o risco do impacto de movimentos adversos na taxa de juros da carteira bancária da instituição.

Risco de Liquidez - O Banco PACCAR gere sua liquidez para garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido na RAS e visando reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

25. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

Risco Operacional - O gerenciamento do risco operacional do Banco PACCAR visa mitigar perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos, pessoas e sistemas, além do risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros, decorrentes das atividades da instituição.

Risco Social, Ambiental e Climático - Com o objetivo elencar as diretrizes que norteiam as ações e que devem ser observadas na comercialização dos produtos e serviços do Banco PACCAR, bem como na contratação com fornecedores, o Banco utiliza políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos sociais, ambientais e climáticos aos quais está exposto, se atentando ao monitoramento da concessão de crédito, análise de produtos e serviços, gerenciamento das atividades e monitoramento da relação com funcionários e fornecedores, convergente as diretrizes da Res. BCB nº 4.945/21.

Gerenciamento de Capital - A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco PACCAR, 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 pelo Banco PACCAR de forma integrada a gestão de riscos, pela diretoria de Riscos, sob a governança do Comitê de "Governança, Riscos e Compliance", em atendimento a Resolução 4.557/17 e demais regulamentações emitidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, observando-se:

- Requerimentos quanto a estrutura para gerenciamento;
- Exigibilidades de cálculo do RWA - Ativos ponderados por risco, sendo utilizados os cálculos padrões definidos para cada risco envolvido;
- Apuração do PRE - Patrimônio de Referência Exigido em conformidade com a regulamentação vigente; e
- Acompanhamento quanto ao IB - Índice de Basileia mínimo exigido pelo BACEN e respectivo índice de Basileia do banco.

O acompanhamento quanto as necessidades de capital, e o capital disponível total e por tipo de riscos ocorre mensalmente, sendo reportado ao comitê de Governança, Riscos e Compliance.

Abaixo demonstramos as variações ocorridas nas informações sobre o capital do banco.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

25. Gerenciamento de riscos e de capital--Continuação

Apuração de patrimônio de referência			
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022
Patrimônio de referência	1.210.563	764.126	750.820
Nível I	1.210.563	764.126	750.820
Patrimônio Líquido	1.212.252	766.278	753.300
Ajustes Prudenciais	(1.689)	(2.152)	(2.480)

Ativos ponderados pelo risco - RWA			
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022
RWA	4.815.558	3.575.075	2.775.427
RWACPAD	4.649.259	3.453.274	2.694.608
RWAOPAD	166.299	121.801	80.819
RWAMPAD	-	-	-

Índices de Basileia			
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022
Índice de Basileia	25,1%	21,4%	27,1%
Índice de Basileia Expandido	24,5%	20,9%	27,0%

26. Resultado Não Recorrente

O Banco PACCAR não registrou resultados não recorrentes nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

27. Outros assuntos

O Banco PACCAR aprovou em 20 de dezembro de 2022 o Plano de Implementação da Resolução 4.966/21, cuja vigência prospectiva a partir de 1º de janeiro de 2025, altera a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e *Hedge Accounting*. Conforme requerido abaixo segue o resumo dos principais itens do plano de implementação.

Em 28 de março de 2023 o Banco Central emitiu a resolução 309 que dispõe sobre os procedimentos a serem observados pelas instituições financeiras quantos a diversas tratativas trazidas pela Resolução 4.966/21. O Banco Paccar tem realizado reuniões com seus parceiros e fornecedores e está avaliando os impactos e ações necessárias para implantação dos requerimentos trazidos pela norma.

Banco PACCAR S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
30 de junho de 2023
(Em milhares de reais)

27. Outros assuntos--Continuação

Resumo Plano Implementação Resolução 4.966/21

Cronograma: foi elaborado e estruturado contemplando etapas macro para mapeamento dos impactos nas operações de negócio do Banco. O ciclo do cronograma abrange o horizonte de 2022 ao início de 2025, sendo revisto e acompanhado de forma contínua pela administração do Banco.

Diagnóstico de impactos: fase do levantamento mais específico das operações de Tesouraria, Operações de Crédito e Hedge Accounting, avaliando as alterações na classificação, mensuração, estágios apropriações de receitas e despesas, taxa efetiva de juros, aspectos tributários entre outros aspectos listados na normativa.

Desenvolvimento de modelo para provisão perdas esperadas: definição da metodologia a ser utilizada para alocação da provisão para perdas.

Adequação sistemas, políticas e manuais: atualização da solução técnica em sistemas, processos, políticas e manuais das diversas áreas envolvidas pela implementação da normativa.

Impactos e simulação das Demonstrações Financeiras: avaliação e aprovação dos impactos de recálculos nas operações ativas e passivas a serem apresentadas referente ao exercício de 2024.

Gestão do plano: abrange o acompanhamento constante da execução do plano junto com as áreas envolvidas na implementação.

28. Eventos subsequentes

- (i) Em julho de 2023, o Banco PACCAR obteve junto a PACCAR Inc. três empréstimos no montante de R\$553.675 com vencimentos em agosto de 2023 e setembro de 2025.

Composição da Diretoria em 30 de junho de 2023.

João Henrique Miranda Petry - Diretor Geral

Alessandra Brito Fujioka - Diretora Financeira

Neudo Pessoa de Mello Junior - Diretor de Riscos

Tiago Souza Nascimento
Contador CRC-PR075133/O-0