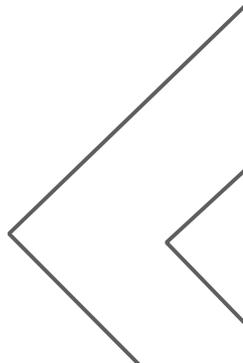




Resolução BCB nº 54/2020

Sumário

I - DISPOSIÇÕES GERAIS	3
INTRODUÇÃO	3
PERFIL CORPORATIVO	3
FILOSOFIA.....	4
II – INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS	4
TEMA I - INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS	5
TEMA VII - RISCO DE CRÉDITO	7
INFORMAÇÕES NÃO APLICÁVEIS À CHEVROLET SERVIÇOS FINANCEIROS.....	8



I - DISPOSIÇÕES GERAIS

Introdução

O presente documento apresenta as informações do Banco GM S.A., requeridas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) através da Resolução BACEN nº 54/20, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3. Proporciona às partes interessadas acesso às informações relativas ao gerenciamento de riscos realizado, permitindo aos agentes de mercado, dentre as diversas possibilidades, avaliarem a gestão e a adequação do seu capital regulamentar.

O conteúdo deste documento atende às recomendações propostas pelo Comitê de Basileia de Supervisão Bancária, assim como às determinações do BACEN.

Perfil Corporativo

O Banco GM S.A. atua no Brasil desde 1930 e oferece soluções em financiamento e, através de empresas controladas ou parceiras, consórcio e seguros para as concessionárias da Rede Chevrolet e seus clientes. Atualmente é um dos líderes no mercado de financiamento automotivo no Brasil e faz parte da GM Financial, uma subsidiária integral da General Motors Company. A partir de 2003 passou a operar como banco múltiplo (Banco GM S.A.).

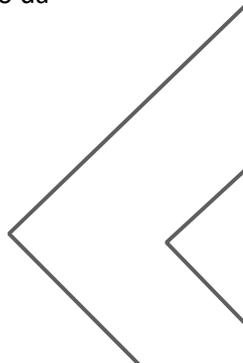
No âmbito de Varejo, seu portfólio é diversificado, composto pelas modalidades de financiamento e arrendamento mercantil (Leasing) de veículos automotivos. O Banco GM S.A. é também controlador da GMAC Administradora de Consórcios Ltda. e da GM Corretora de Seguros Ltda.

Atua como importante parceiro de negócios da Rede de Concessionárias Chevrolet e da General Motors do Brasil Ltda., apoiando todo o processo de comercialização de veículos automotivos e potencializando o crescimento da marca Chevrolet no país.

O segmento de Atacado responde pelo financiamento do estoque das Concessionárias Chevrolet, englobando veículos automotivos novos e usados, peças e acessórios, e financiamento a frotistas.

Buscando diversificar suas fontes de *funding*, além da emissão de instrumentos de dívida como Certificados de Depósito Bancário (CDB), Depósito Interbancário (DI) e de Letras Financeiras (LF), o Banco GM S.A. utiliza cessões de contratos de crédito, através de acordos bilaterais e também através de um Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) como fontes de captação alternativas e complementares para o financiamento de suas atividades.

Desde outubro de 2013, as soluções do Banco GM S.A. são oferecidas ao mercado por intermédio da marca “Chevrolet Serviços Financeiros”, criada em conjunto com a General Motors do Brasil.



Doravante, no presente documento, as empresas pertencentes ao Conglomerado Prudencial (Banco GM S.A., GMAC Administradora de Consórcios Ltda. e FIDC Banco GMAC) serão representadas, em conjunto, pela expressão “Chevrolet Serviços Financeiros”.

Filosofia

A Chevrolet Serviços Financeiros assume com diligência a gestão dos riscos inerentes às suas atividades, pois acredita que a continuidade dos seus negócios no longo prazo está diretamente relacionada ao adequado processo de gestão destes riscos.

Tem como filosofia investir esforços significativos no entendimento da natureza e dos potenciais efeitos dos riscos assumidos, buscando definir práticas adequadas na gestão do negócio.

Embora existam estruturas especializadas na gestão de cada um dos riscos, essa filosofia é disseminada em todos os níveis do Conglomerado Prudencial, de tal forma que todos os colaboradores, a qualquer momento, possam identificá-los, assegurando que estes sejam avaliados e geridos adequadamente nas diversas áreas da empresa.

A Chevrolet Serviços Financeiros procura ser reconhecida pelos clientes por sua transparência e seus valores, pelos acionistas por sua saúde financeira e pelos órgãos reguladores por sua competência e sua confiabilidade.

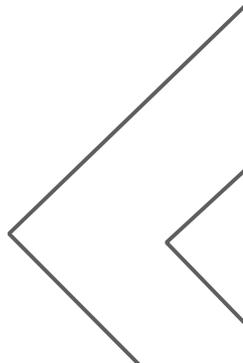
II – Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos

A Chevrolet Serviços Financeiros conta com processos robustos de gestão de riscos e capital, que permeiam todas as atividades e servem como base para decisões estratégicas de negócios.

A seguir, são apresentadas as informações relativas aos requerimentos prudenciais e à gestão integrada de riscos da instituição, conforme requisitadas na resolução BACEN nº 54/20.

Tais informações também estão disponíveis no formato de Dados Abertos (JSON), através de endereço disponibilizado no website da Chevrolet Serviços Financeiros.

Os Temas II, III, IV, V, VIII, IX, X e XII não são aplicáveis à Instituição, devido à sua classificação como S3 de acordo com a Resolução nº 4.553/17 do CMN.



Tema I - indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos

KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Com o objetivo de assegurar o volume adequado de capital e sua composição sólida para fazer frente aos riscos incorridos e suportar o crescimento dos negócios, a avaliação da suficiência de capital na Chevrolet Serviços Financeiros é realizada também de forma prospectiva, considerando possíveis mudanças no ambiente comercial e econômico em que atua.

Em 30 de junho de 2023, o PR alcançou R\$ 2.740 milhões (-R\$ 0,7 milhões, ou 0,03% abaixo comparado com 31 de março de 2023), sendo sua totalidade referente a Capital Principal/Nível I.

O Índice de Basileia atingiu 31,64% em 30 de junho de 2023 (1,71 p.p. abaixo do informado em 31 de março de 2023), devido principalmente ao aumento do Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (que passou de R\$ 8.215 milhões em 31 de março de 2023 para R\$ 8.661 milhões em 30 de junho de 2023).

	a	b	c	d	e
	jun/23	mar/23	dez/22	set/22	jun/22
Capital regulamentar - Valores					
1 Capital principal	2.740.226.837	2.739.478.025	2.691.709.151	2.694.100.413	2.658.745.560
2 Nível I	2.740.226.837	2.739.478.025	2.691.709.151	2.694.100.413	2.658.745.560
3 Patrimônio de Referência	2.740.226.837	2.739.478.025	2.691.709.151	2.694.100.413	2.658.745.560
3b Excessos dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - Valores					
4 RWA total	8.661.682.893	8.215.225.037	7.870.918.972	7.343.672.898	7.188.769.783
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal	31,64%	33,35%	34,20%	36,69%	36,98%
6 Índice de Nível 1 (%)	31,64%	33,35%	34,20%	36,69%	36,98%
7 Índice de Basileia	31,64%	33,35%	34,20%	36,69%	36,98%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{conservação} (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contratado de Capital Principal - ACP _{contratado} (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{sistêmico} (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11 ACP Total (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	21,14%	22,85%	23,70%	26,19%	26,48%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	12.191.821.514	11.268.174.670	10.833.984.049	10.718.218.103	10.125.997.169
14 RA (%)	22,5%	24,3%	24,8%	25,1%	26,3%
Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	Não Aplicável				
16 Total de saídas líquidas de caixa	Não Aplicável				
17 LCR (%)	Não Aplicável				
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	Não Aplicável				
19 Recursos estáveis requeridos	Não Aplicável				
20 NSFR (%)	Não Aplicável				

OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

De acordo com a Resolução nº 4.958/21 do CMN, o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), corresponde à soma das seguintes parcelas, sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada:

$$RWATOTAL = RWACPAD + RWAMPAD + RWAOPAD$$

RWACPAD = Parcela relativa às exposições ao risco de crédito

RWAMPAD = Parcela relativa às exposições ao risco de mercado; e

RWAOPAD = Parcela relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional.

O RWA da Chevrolet Serviços Financeiros é composto apenas pelas parcelas RWACPAD e RWAOPAD, não estando sujeita à mensuração do Risco de Mercado da Carteira de Negociação, por possuir apenas operações classificadas na Carteira de Não Negociação.

O aumento da RWACPAD observado entre 31 de março de 2023 e 30 de junho de 2023 se deu pelo maior volume, tanto dos Ativos de Atacado, quanto de Varejo.

	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	jun/23	mar/23	jun/23
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	8.139.271.432	7.692.813.575	651.141.715
2 Risco de Crédito em sentido estrito	8.139.271.432	7.692.813.575	651.141.715
6 Risco de Crédito de contraparte (CCR)	-	-	-
7 Do qual: Mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	-	-	-
9 Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte(CVA)	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo de PR	-	-	-
20 Risco de Mercado	-	-	-
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	-	-	-
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 Risco operacional	522.411.462	522.411.462	41.792.917
27 TOTAL (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	8.661.682.893	8.215.225.037	692.934.631

Tema VII - risco de crédito

CR1: Qualidade Creditícia das Exposições

Em 30 de junho de 2023, o Valor Líquido das Operações de Crédito, incluindo Varejo e Atacado, atingiu R\$ 8.680 milhões, sendo R\$ 8.795 milhões o valor bruto das operações em curso normal.

		jun/23			
		a	b	c	g
		Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor Líquido (a+b-c)
1	Concessão de Crédito	128.600.018	8.795.369.574	243.330.715	8.680.638.876
2	Titulos de Dívida	-	-	-	-
2a	Dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-
2b	Dos quais: outros títulos	-	-	-	-
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	-	-	-
4	Total (1+2+3)	128.600.018	8.795.369.574	243.330.715	8.680.638.876

CR2: Mudanças no Estoque de Operações em Curso Anormal

Em 30 de junho de 2023, a carteira de operações em curso anormal era de R\$ 164 milhões, ou 1,4% do valor bruto da carteira de crédito na mesma data.

		a
		jun/23
		Total
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	164.695.615
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	89.892.724
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	- 9.239.051
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	- 75.746.112
5	Outros ajustes	- 41.003.159
6	Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)	128.600.018

Informações não aplicáveis à Chevrolet Serviços Financeiros

De acordo com a Resolução BACEN nº 54/20, instituições de classificação S3 ficam dispensadas da divulgação das seguintes tabelas: LIA, LI1, LI2, PV1, CCA, CC1, CC2, CCyB1, LR1, LR2, LIQ1, LIQ2, CRC, CR3, CR4, CR5, CCR1, CCR3, CCR5, CCR6, CCR8, SEC1, SEC2, SEC3, SEC4, REMA, REM1, REM2, REM3.

Devido à natureza das operações componentes do negócio da Chevrolet Serviços Financeiros, adicionalmente, também deixam de ser aplicáveis as seguintes tabelas:

- GSIB1: a Chevrolet Serviços Financeiros não é instituição sujeita ao disposto na Circular nº 3.751/15 do BACEN, que dispõe sobre o Índice de Importância Sistêmica Global, aplicável apenas a instituições cuja Exposição Total seja superior a R\$ 500 Bilhões;
- MRB, MR2, MR3, MR4: a Chevrolet Serviços Financeiros não é instituição financeira autorizada a utilizar modelos internos na Mensuração do Risco de Mercado;
- CCRA: a Chevrolet Serviços Financeiros não está sujeita ao Risco de Crédito de Contraparte (CCR); e
- MRA, MR1: a Chevrolet Serviços Financeiros não está sujeita ao gerenciamento de Risco de Mercado da Carteira de Negociação.

III - Responsabilidade pelas informações divulgadas

Considerando o porte e a complexidade da Chevrolet Serviços Financeiros, a Diretoria entende que o relatório reflete adequadamente as informações relativas à exposição e à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco de que trata a Resolução nº 4.958/21 e à apuração do Patrimônio de Referência (PR) definido nos termos da Resolução nº 4.955/21 do CMN.

A Chevrolet Serviços Financeiros envidou todos os esforços necessários para adequação aos requisitos determinados pela Resolução nº 4.557/17 do CMN e gerencia seus riscos de forma integrada e de acordo com a normativa.

Adicionalmente, a Diretoria da Chevrolet Serviços Financeiros reforça seu comprometimento com a melhoria contínua de processos e mecanismos de gerenciamento de risco, visando a garantir o máximo nível de segurança no atingimento e no cumprimento dos nossos objetivos estratégicos, operacionais e regulatórios, assumindo a responsabilidade pela veracidade das informações contidas neste relatório e as tornando públicas.

