



GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL
PILAR 3 – 3º TRIMESTRE DE 2021

Resolução BCB nº 54/2020

Sumário

SUMÁRIO	2
I - DISPOSIÇÕES GERAIS	3
INTRODUÇÃO	3
PERFIL CORPORATIVO	3
FILOSOFIA	4
II – INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS	5
TEMA I - INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS	5
INFORMAÇÕES NÃO APLICÁVEIS À CHEVROLET SERVIÇOS FINANCEIROS	7
III - RESPONSABILIDADE PELAS INFORMAÇÕES DIVULGADAS	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 BCB 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 GM), 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 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 valores, pelos acionistas por sua saúde financeira, e pelos órgãos reguladores por sua competência e 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 BCB 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, 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 setembro de 2021, o PR alcançou R\$ 2.696 milhões (- R\$ 7 milhões, ou 0,3% menor quando comparado a 30 de junho de 2021), sendo sua totalidade referente a Capital Principal/Nível I.

O Ativo Ponderado pelo Risco – RWA chegou a R\$ 6.983 milhões em 30 de setembro de 2021 (- R\$ 372 milhões, ou 5,0% menor quando comparado a 30 de junho de 2021), impactado principalmente pelo menor volume de Ativos de Crédito do Atacado e Varejo, ainda em virtude da escassez de semicondutores que afetou a capacidade produtiva de veículos globalmente.

O Índice de Basileia atingiu 38,62% em 30 de setembro de 2021 (1,85 p.p. maior que no trimestre anterior), principalmente em virtude da redução do Ativos Ponderado pelo Risco - RWA.

	a	b	c	d	e
	set/21	jun/21	mar/21	dez/20	set/20
Capital regulamentar - Valores					
1 Capital principal	2.696.656.013	2.704.264.852	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509
2 Nível I	2.696.656.013	2.704.264.852	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509
3 Patrimônio de Referência	2.696.656.013	2.704.264.852	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509
3b Excessos dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - Valores					
4 RWA total	6.983.109.161	7.356.028.789	7.765.788.506	7.948.120.023	8.278.375.985
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal	38,62	36,76	36,83	35,05	33,04
6 Índice de Nível 1 (%)	38,62	36,76	36,83	35,05	33,04
7 Índice de Basileia	38,62	36,76	36,83	35,05	33,04
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{conservação} (%)	1,63	1,63	1,25	1,25	1,25
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP _{Contracíclico} (%)	-	-	-	-	-
10 Adicional de Importância Sistemática de Capital Principal - ACP _{Sistêmico} (%)	-	-	-	-	-
11 ACP Total (%)	1,63	1,63	1,25	1,25	1,25
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	28,99	27,14	27,58	25,80	23,79
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	9.535.524.379	10.278.101.646	10.776.677.957	12.699.903.344	12.150.134.832
14 RA (%)	28,9%	26,3%	26,5%	19,6%	18,3%
Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
16 Total de saídas líquidas de caixa	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
17 LCR (%)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
19 Recursos estáveis requeridos	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
20 NSFR (%)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável

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

De acordo com as Resoluções nº 4.193/13 e 4.281/13 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.

A redução da RWACPAD observada entre 30 de junho de 2021 e 30 de setembro de 2021 se deu principalmente pelo menor volume de Ativos de Crédito do Atacado e Varejo, conforme mencionado anteriormente.

	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	set/21	jun/21	set/21
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	6.351.172.164	6.710.239.512	508.093.773
2 Risco de Crédito em sentido estrito	6.351.172.164	6.710.239.512	508.093.773
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	631.936.997	645.789.277	50.554.960
27 TOTAL (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	6.983.109.161	7.356.028.789	558.648.733

Informações não aplicáveis à Chevrolet Serviços Financeiros

De acordo com a Circular nº 3.930/19 do BACEN, 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;
- § 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.

Informações a serem divulgadas em períodos futuros

De acordo com a Resolução BCB nº 54/20, as seguintes tabelas são aplicáveis à Chevrolet Serviços Financeiros, e serão divulgadas de acordo com a periodicidade definida na norma (semestral ou anual): OVA, LIQA, CRA, CR1, CR2, CRB, SECA, IRRBBA, IRRBB1.

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 gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco de que trata a Resolução nº 4.193/13, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução nº 4.192/13 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 garantir o máximo nível de segurança no atingimento e cumprimento dos nossos objetivos estratégicos, operacionais e regulatórios, assumindo a responsabilidade pela veracidade das informações contidas neste relatório e as tornando públicas.