



**SERVIÇOS
FINANCEIROS**



***GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL
PILAR 3 – 1º TRIMESTRE DE 2021***

Resolução BCB nº 54/2020



Sumário

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	10
INFORMAÇÕES A SEREM DIVULGADAS EM PERÍODOS FUTUROS	10
III - RESPONSABILIDADE PELAS INFORMAÇÕES DIVULGADAS	11

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

Visão geral do gerenciamento de riscos da instituição

A Chevrolet Serviços Financeiros busca a excelência nas práticas de governança corporativa, bem como a transparência na gestão das diversas atividades da empresa.

A estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital é compatível com a sua importância sistêmica, e está em linha com a estratégia e modelo de negócio, a natureza das operações, e a complexidade dos produtos com que opera.

Adicionalmente, o Gerenciamento de Riscos é executado por áreas segregadas das unidades operacionais, garantindo a especificidade e independência de sua atuação. A estrutura é composta por pessoal capacitado e com acesso a treinamento, com conhecimento de mercado e produtos da Chevrolet Serviços Financeiros, de forma a serem capazes de questionar e levantar riscos nas operações analisadas e compreender limitações e incertezas inerentes.

Em conformidade com a Resolução nº 4.557/17 do CMN, o gerenciamento integrado de riscos conta com a posição do CRO (*Chief Risk Officer*), atuando de forma independente das áreas de negócios, e cujas atribuições abrangem:

- Supervisionar o desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;

- Adequar as políticas, os processos, os relatórios, os sistemas e os modelos utilizados no gerenciamento de riscos à Declaração de Apetite a Riscos (RAS) e aos objetivos estratégicos da Chevrolet Serviços Financeiros;
- Promover a adequada capacitação dos integrantes da unidade de gerenciamento de riscos, acerca dos seus modelos, políticas, processos, relatórios e sistemas, mesmo que desenvolvidos por terceiros; e
- Subsidiar e participar do processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e, quando aplicável, ao gerenciamento de capital, auxiliando a Diretoria.

Com o objetivo de assegurar que os processos de Gerenciamento Integrado de Riscos sejam realizados por meio de decisões colegiadas, a Chevrolet Serviços Financeiros instituiu o Comitê de Riscos, cuja competência é avaliar seus riscos incorridos, bem como os níveis de Capital por ela reservados de forma integrada. Através do referido Comitê, que se reúne trimestralmente para tratar dos temas relevantes, a alta administração do Conglomerado Prudencial é subsidiada em decisões estratégicas. As principais competências do Comitê de Riscos são:

- Submeter para a Diretoria a aprovação das Políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e capital, programa de testes de estresse, políticas para a gestão de continuidade de negócios, e planos de contingência de liquidez e de capital;
- Fixar os níveis de apetite por riscos na RAS e aprovar exceções às políticas ou níveis de apetite fixados na RAS;
- Assegurar a aderência às políticas, estratégias e aos limites de gerenciamento de riscos, e a correção tempestiva das deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital;
- Avaliar o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de riscos às políticas estabelecidas;
- Aprovar alterações significativas em sistemas, rotinas e procedimentos;
- Assegurar recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento de riscos e de capital, de forma independente, objetiva e efetiva;
- Manter registros de deliberações, planos de ação e decisões; e
- Supervisionar a atuação e o desempenho do CRO.

Ademais, mensalmente são encaminhados ao CRO e à Diretoria relatórios com a posição de fechamento do mês e principais indicadores de todos os riscos.

Visando fortalecer a Gestão de Riscos por toda a Chevrolet Serviços Financeiros, a estrutura de gerenciamento integrado de riscos identifica mensura, avalia, monitora, reporta, controla e mitiga os seguintes riscos:

- Risco de Crédito;

- Risco de Mercado e IRRBB;
- Risco de Liquidez;
- Risco Operacional;
- Gestão de Capital;
- Risco Socioambiental;
- Risco Estratégico;
- Risco de Conformidade;
- Risco Legal;
- Risco Reputacional;
- Continuidade de Negócios (PCN); e
- Risco Cibernético

Em parceria com as áreas de gestão de riscos, trabalham as equipes de Auditoria (Interna e Externa), *Compliance*, Jurídico, Controles Internos, *Cybersecurity* e Controle de Qualidade, que atuam na garantia de aplicação e aderência de todos os processos e às políticas instituídas pela empresa.

As políticas, normas e procedimentos asseguram que o conglomerado mantenha uma estrutura de gestão de riscos compatível com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços, multiplicidade das atividades e processos, bem como administração eficiente dos recursos sistêmicos e humanos, harmonizando todos estes aspectos num ambiente de risco controlável e alinhado aos princípios e filosofia da mesma. Visando a consolidação de uma cultura organizacional de gestão de risco, também são conduzidos, anualmente, treinamentos que abrangem todos os principais temas de Gestão Integrada de Riscos, de acordo com sua relevância para a Chevrolet Serviços Financeiros.

Finalmente, vale ressaltar que, conforme critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.557/17 do CMN, a estrutura de risco de mercado deve segregar suas operações em Carteira de Negociação e Carteira de Não Negociação. A Carteira de Negociação (*Trading*) deve ser formada pelos instrumentos detidos com intenção de negociação ou destinados a hedge de outros elementos da carteira de negociação, enquanto a Carteira de Não Negociação (*Banking*) será composta pelas outras operações, provenientes do negócio bancário, e relacionadas à gestão do balanço da instituição financeira, não existindo intenção de revenda. Em função das características das operações da Chevrolet Serviços Financeiros, todas as operações são classificadas na Carteira de Não Negociação.

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 31 de março de 2021, o PR alcançou R\$ 2.860 milhões (+ R\$ 74 milhões, ou 2,6% acima de 31 de dezembro de 2020), sendo sua totalidade referente a Capital Principal/Nível I.

O Índice de Basileia atingiu 36,83% em 31 de março de 2021 (+ 1,78 p.p. acima de 31 de dezembro de 2020), devido principalmente à redução do Ativo Ponderado pelo Risco – RWA (de R\$ 7.948 milhões em 31 de dezembro de 2020 para R\$ 7.766 milhões em 31 de março de 2021), impactado principalmente pelo menor volume de Ativos de Crédito do Atacado, mas também pelos benefícios das flexibilizações oferecidas por meio da Circular nº 3.998/20 do BACEN, que possibilitou a ponderação de uma maior parte destes Ativos por fator reduzido.

	a	b	c	d	e
	mar/21	dez/20	set/20	jun/20	mar/20
Capital regulamentar - Valores					
1 Capital principal	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509	2.663.916.294	2.592.951.994
2 Nível I	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509	2.663.916.294	2.592.951.994
3 Patrimônio de Referência	2.860.144.686	2.785.778.134	2.735.239.509	2.663.916.294	2.592.951.994
3b Excessos dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - Valores					
4 RWA total	7.765.788.506	7.948.120.023	8.278.375.985	8.744.468.444	10.204.489.321
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal	36,83	35,05	33,04	30,46	25,41
6 Índice de Nível 1 (%)	36,83	35,05	33,04	30,46	25,41
7 Índice de Basileia	36,83	35,05	33,04	30,46	25,41
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	1,25	1,25	1,25	1,25	2,50
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPcontracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 ACP Total (%)	1,25	1,25	1,25	1,25	2,50
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	27,58	25,80	23,79	21,21	14,91
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	10.776.677.957	12.699.903.344	12.150.134.832	13.587.723.156	13.587.723.156
14 RA (%)	26,5%	19,6%	18,3%	17,7%	18,7%
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 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:

$$\text{RWATOTAL} = \text{RWACPAD} + \text{RWAMPAD} + \text{RWAOPAD}$$

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 31 de dezembro de 2020 e 31 de março de 2021 se deu principalmente pelo menor volume de Ativos de Crédito do Atacado, além dos benefícios advindos da Circular nº 3.998/20 do BACEN, conforme mencionado anteriormente.

	a		b	c
	RWA			Requerimento mínimo de PR
	mar/21	dez/20		mar/21
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	7.119.999.229	7.290.950.166		658.599.929
2 Risco de Crédito em sentido estrito	7.119.999.229	7.290.950.166		658.599.929
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	645.789.277	657.169.857		59.735.508
27 TOTAL (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	7.765.788.506	8.744.468.444		718.335.437

Informações não aplicáveis à Chevrolet Serviços Financeiros

De acordo com a Resolução BCB 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;
- 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.