



***GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL  
PILAR 3 – 1º TRIMESTRE DE 2024***

**Resolução BCB nº 54/2020**



## Sumário

<b>I - DISPOSIÇÕES GERAIS .....</b>	<b>3</b>
INTRODUÇÃO .....	3
PERFIL CORPORATIVO .....	3
FILOSOFIA.....	4
<b>II – INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS .....</b>	<b>4</b>
TEMA I - INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS .....	5
INFORMAÇÕES NÃO APLICÁVEIS À CHEVROLET SERVIÇOS FINANCEIROS.....	7

# 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.).

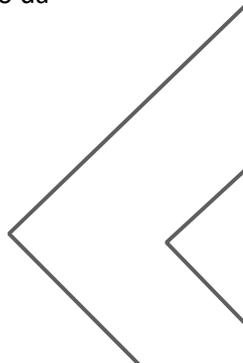
No âmbito de Varejo, seu portfólio é diversificado, composto pelas modalidades de financiamento e arrendamento mercantil (Leasing) de veículos automotivos. O Banco GM S.A. é também controlador da GMAC Administradora de Consórcios Ltda. e da GM Corretora de Seguros Ltda.

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.

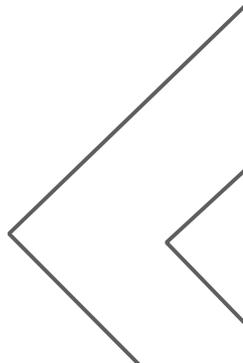
## II – Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos

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 31 de março de 2024, o PR alcançou R\$ 2.814 milhões (+R\$ 154 milhões, ou 5,79% acima comparado com 31 de dezembro de 2023), sendo sua totalidade referente a Capital Principal/Nível I.

O Índice de Basileia atingiu 27,90% em 31 de março de 2024 (1,66 p.p. acima do informado em 31 de dezembro de 2023), devido principalmente a evolução do Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (que passou de R\$ 10.136 milhões em 31 de dezembro de 2023 para R\$ 10.085 milhões em 31 de março de 2024, influenciado pelo aumento tanto da Carteira de Crédito do Varejo, quanto do Atacado.

	a	b	c	d	e
	mar/24	dez/23	set/23	jun/23	mar/23
<b>Capital regulmentar - Valores</b>					
1 Capital principal	2.814.113.975	2.660.080.999	2.676.112.543	2.740.226.837	2.739.478.025
2 Nível I	2.814.113.975	2.660.080.999	2.676.112.543	2.740.226.837	2.739.478.025
3 Patrimônio de Referência	2.814.113.975	2.660.080.999	2.676.112.543	2.740.226.837	2.739.478.025
3b Excessos dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - Valores</b>					
4 RWA total	10.085.951.717	10.136.833.874	9.583.812.316	8.661.682.893	8.215.225.037
<b>Capital regulmentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal	27,90%	26,24%	27,92%	31,64%	33,35%
6 Índice de Nível 1 (%)	27,90%	26,24%	27,92%	31,64%	33,35%
7 Índice de Basileia	27,90%	26,24%	27,92%	31,64%	33,35%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPcontracíclico (%)	0%	0%	0%	0%	0%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0%	0%	0%	0%	0%
11 ACP Total (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	17,40%	15,74%	17,42%	21,14%	22,85%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	13.890.369.225	13.915.947.797	13.158.063.469	12.191.821.514	11.268.174.670
14 RA (%)	20,3%	19,1%	20,3%	22,5%	24,3%
<b>Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	Não Aplicável				
16 Total de saídas líquidas de caixa	Não Aplicável				
17 LCR (%)	Não Aplicável				
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	Não Aplicável				
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	Não Aplicável				
20 NSFR (%)	Não Aplicável				

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

De acordo com a Resolução nº 4.958/21, 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 observado entre 31 de dezembro de 2023 a 31 de março de 2024 se deu pelo menor volume, tanto dos Ativos de Atacado, quanto de Varejo, conforme mencionado anteriormente.

	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	mar/24	dez/23	mar/24
1 Risco de crédito em sentido estrito	9.541.803.640	9.617.005.520	763.344.291
2 Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	9.541.803.640	9.617.005.520	763.344.291
3 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
5 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	-	-	-
7 Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
7a Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	-	-	-
9 Do qual: outros	-	-	-
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 contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
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	544.148.077	544.148.077	43.531.846
I Risco de Pagamentos (RWASP)			
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR			
<b>29 Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)</b>	<b>10.085.951.717</b>	<b>10.161.153.598</b>	<b>806.876.137</b>

## 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;
- 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 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 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.