



Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital

Resolução BACEN 4.557

Sumário

1. Introdução	2
2. Gerenciamento Integrado de Riscos	2
2.1. Risco de Crédito	3
2.2. Risco de Mercado e IRRBB	4
2.3. Risco Socioambiental	4
2.4. Risco de Liquidez	4
3. Gerenciamento de Capital	5
3.1. Estratégia.....	6
3.2. Mensuração.....	6
3.3. Plano de Capital.....	6

1. Introdução

A PACCAR Financial é uma instituição financeira que funciona como banco múltiplo sem carteira comercial que atua no Brasil desde 2019 e fomenta oferece soluções em financiamento para os concessionários DAF, nas modalidades de crédito rotativo para estoque de caminhões e peças e capital de giro, e seus clientes, através de arrendamento mercantil, financiamento e leasing.

A PACCAR Financial faz a gestão dos riscos aos quais está exposta pois acredita 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.

A cultura de gerenciamento de riscos é disseminada em todos os níveis da organização, de tal forma que os colaboradores possam identificá-los, assegurando que sejam avaliados e geridos adequadamente nas diversas áreas da empresa, sob o monitoramento da área de Riscos.

2. Gerenciamento Integrado de Riscos

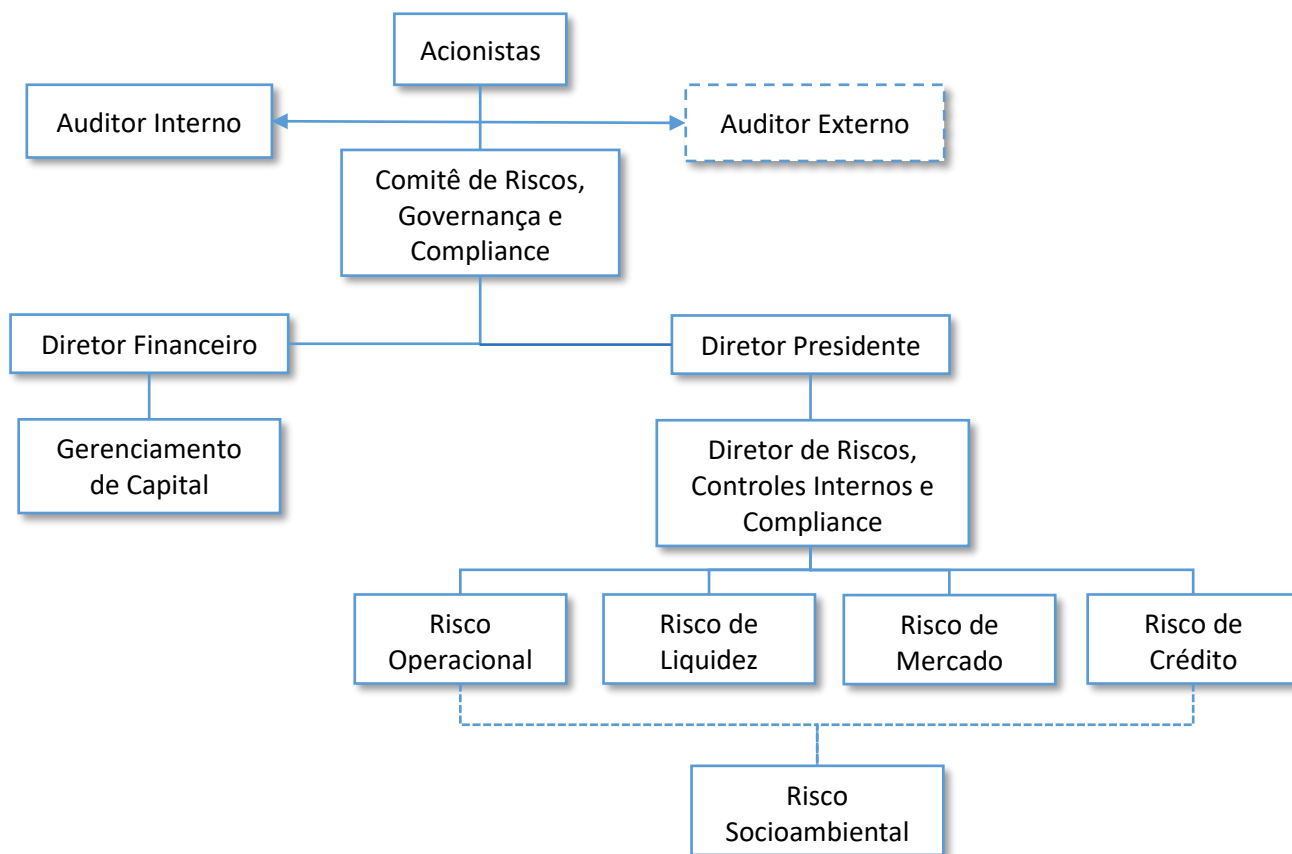
A estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gestão de Capital da PACCAR Financial atua em linha com a sua estratégia e seu modelo de negócios, e é compatível com a natureza das operações, a complexidade de seus produtos e diretrizes de exposição a riscos.

A gestão é executada por área segregada das unidades de negócios e é composta por pessoas capacitadas e periodicamente treinadas, com conhecimento de mercado e produtos da PACCAR Financial, capazes de questionar e compreender as limitações e incertezas inerentes aos modelos adotados.

O gerenciamento integrado de riscos conta com a posição de Diretor de Riscos, atuando de forma independente das áreas de negócios. Ele é responsável por supervisionar o desenvolvimento, implementação e desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento; adequar as políticas, processos, relatórios, sistemas e modelos utilizados no gerenciamento de riscos à RAS e aos objetivos estratégicos da PACCAR Financial; promover a adequada capacitação dos integrantes da unidade de gerenciamento de riscos, acerca de seus modelos, políticas, processos, relatórios e sistemas; e subsidiar e participar do processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e capital, auxiliando a Diretoria.

A estrutura de Gerenciamento de riscos identifica, mensura, avalia, monitora, reporta, controla e mitiga os seguintes riscos: Risco de Crédito, Mercado e IRRBB, Liquidez, Operacional e Risco Socioambiental, que fornece informações para a Gestão de Capital, realizada pela diretoria de Finanças e, também subsidiando, através de um Comitê de Riscos, Governança e Compliance, a alta administração da organização em decisões estratégicas.

Essas áreas ainda contam com o apoio efetivo das equipes de Auditoria (Interna e Externa), Compliance, Controles Internos e Controladoria, que atuam na aplicabilidade e aderência de todos os processos às políticas instituídas pela empresa, conforme estrutura a seguir:



As políticas relacionadas aos processos de gerenciamento de riscos da PACCAR Financial estabelecem as regras definidas e aprovadas pela alta administração e abrangem os seguintes pontos:

2.1. Risco de Crédito

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O gerenciamento do risco de crédito é realizado monitorando os indicadores relativos às carteiras de crédito da PACCAR Financial e eventos, internos ou externos, que possam trazer impactos significativos ao gerenciamento do risco de crédito da instituição. Essas ações visam garantir o andamento das operações de acordo com o planejamento, estratégia e apetite de riscos adotados. A gestão de riscos inclui os seguintes aspectos:

- Risco de Concentração
- Instrumentos não classificados na carteira de negociação;
- Exposições não contabilizadas no balanço patrimonial;
- Ativos problemáticos;
- Testes de estresse; e
- Perdas esperadas e acompanhamento de PDD.

2.2. Risco de Mercado e IRRBB

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições ativas e passivas detidas pela PACCAR Financial, incluindo o risco da variação cambial para a carteira bancária. Já o IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos na taxa de juros na carteira bancária da instituição.

A carteira bancária é constituída por todos os instrumentos da PACCAR Financial, que não são detidos com a intenção de negociação, revenda ou obtenção de benefício decorrente de movimentos de preços e/ou arbitragem, podendo ser liquidados antecipadamente somente para atender a necessidades de liquidez e caixa da instituição.

Apenas o risco de taxa de juros é inerente às operações realizadas pela PACCAR Financial, correspondente às taxas de captações e às taxas pactuadas nos contratos de financiamento e empréstimo celebrados com os seus distribuidores.

O gerenciamento do risco de mercado e IRRBB é realizado através de indicadores e reportes que têm como subsídio as informações internas e externas de mercado, e inclui os seguintes aspectos:

- Reportes regulatórios diários e mensais;
- Value at Risk (VaR);
- Testes de estresse;
- Sensibilidade; e
- EVE.

2.3. Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais, cujos impactos podem ser de ordem direta, resultante das atividades da PACCAR Financial ou indireta, gerados pelas operações de crédito, investimento ou mercado de capitais, sendo os relativos a operações de crédito os de maior relevância.

A PACCAR Financial utiliza políticas e procedimentos para monitorar e mitigar os riscos socioambientais aos quais está exposto, se atentando aos seguintes aspectos:

- Monitoramento da concessão de crédito;
- Análise de produtos e serviços;
- Gerenciamento das atividades; e
- Monitoramento da relação com funcionários e fornecedores.

2.4. Risco de Liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a PACCAR Financial não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Além disso, inclui a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente

A PACCAR Financial gere sua liquidez para garantir a manutenção de recursos com liquidez imediata, conforme apetite definido na RAS e que permita reduzir a probabilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esse risco, utilizando os seguintes critérios:

- Reportes regulatórios mensais;
- Acompanhamento diário de liquidez para os próximos 90 dias;
- Monitoramento das fontes de financiamento;
- Monitoramento dos limites de concentração;
- Plano de Contingência de Liquidez; e
- Testes de estresse.

2.5. Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas. Está incluído nessa definição o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades da PACCAR Financial.

A estrutura de gerenciamento de risco operacional prevê:

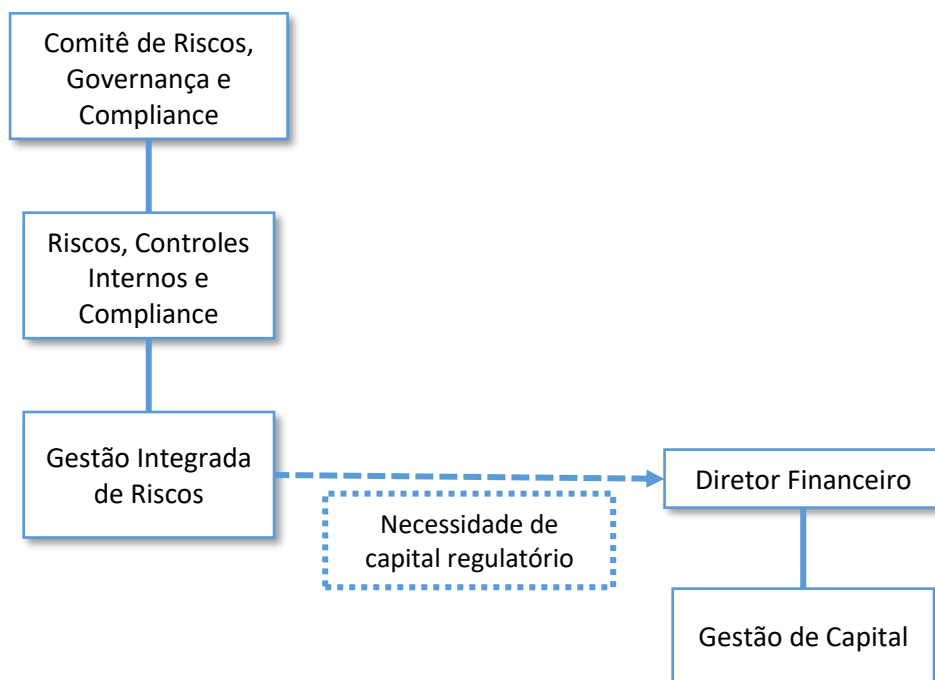
- Política para terceirização de serviços;
- Monitoramento de perdas operacionais;
- Acompanhamento dos processos e infraestrutura de TI.

3. Gestão de Capital

A Gestão de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela PACCAR Financial, 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 pela PACCAR Financial seguindo a seguinte estrutura:



3.1. Estratégia

A gestão de capital da PACCAR Financial é realizado pela área de Controladoria utilizando como subsídio as informações da necessidade de capital apuradas pela área de Gestão Integrada de Riscos, de forma a se manter em uma margem prudente em relação ao capital mínimo regulatórios e que não seja excessivo, de acordo com as determinações da RAS.

3.2. Mensuração

A necessidade de capital apurada pela área de Gestão Integrada de Riscos é monitorada de acordo com relatórios mensais de detalhamento do PR, Parcelas de Risco (RWA), Índice de Basileia e RBAN, além da realização periódica de testes de estresse de capital.

3.3. Plano de Capital

As informações são então passadas para o Diretor Financeiro, que é responsável pela avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos e planejamento de metas de necessidade de capital de acordo com a Política de Gestão de Capital, através do Plano de Capital.

O Plano de Capital é alinhado aos objetivos estratégicos da PACCAR Financial e, levando em consideração os limites definidos na RAS, o ambiente econômico e regulamentar, visa garantir a manutenção de um nível adequado e sustentável de capital para os próximos 3 anos. Ele prevê:

- Metas e projeção de capital;
- Principais fontes de capital da instituição;
- Ameaças e oportunidades relativas ao ambiente econômico e de negócios;
- Projeções dos valores de ativos e passivos, receitas e despesas;
- Metas de crescimento e participação de mercado; e
- Termos da RAS.