

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

**2025**

# Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

## Sumário

- 1. OBJETIVO .....2
- 2. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS.....2
  - 2.1. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais .....2
  - 2.2. OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) .....3
  - 2.3 MR1 – Abordagem padronizada fatores de risco associados ao risco de mercado .....4

## Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

### 1. OBJETIVO

O objetivo deste documento é demonstrar as informações do Banco CNH requeridas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) por meio da Resolução BCB nº 54 de 16/12/2020, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3. As tabelas apresentadas neste relatório seguem os termos de segmentação das instituições da Resolução CMN nº 4.553 de 30/1/2017, onde o Banco CNH está enquadrado no Segmento 3 (S3).

### 2. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

#### 2.1. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

|                                                                            | a                 | b                 | c                 | d                 | e                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                            | 01/03/2025        | 01/12/2024        | 01/09/2024        | 01/06/2024        | 01/03/2024        |
| <b>Capital Regulamentar - valores</b>                                      |                   |                   |                   |                   |                   |
| Capital principal                                                          | 3.017.500.492,50  | 2.488.047.728,29  | 2.487.688.775,71  | 2.422.583.295,35  | 2.393.559.864,70  |
| Nível I                                                                    | 3.017.500.492,50  | 2.488.047.728,29  | 2.487.688.775,71  | 2.422.583.295,35  | 2.393.559.864,70  |
| Patrimônio de eferência (PR)                                               | 3.842.782.313,50  | 3.283.542.792,29  | 3.257.407.293,71  | 3.167.955.514,13  | 3.116.048.250,17  |
| Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente                         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Destaque do PR                                                             | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - valores</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| RWA total                                                                  | 24.089.201.284,70 | 24.287.240.281,29 | 22.142.083.655,95 | 22.625.725.743,97 | 23.387.781.747,05 |
| <b>Capital Regulamentar Como Proporção do RWA</b>                          |                   |                   |                   |                   |                   |
| Índice de capital principal (ICP)                                          | 12,53%            | 10,24%            | 11,24%            | 10,71%            | 10,23%            |
| Índice de nível 1 (%)                                                      | 12,53%            | 10,24%            | 11,24%            | 10,71%            | 10,23%            |
| Índice de baseleia                                                         | 15,95%            | 13,52%            | 14,71%            | 14,00%            | 13,32%            |
| <b>Adicional de Capital Principal (ACP) Como Proporção do RWA</b>          |                   |                   |                   |                   |                   |
| Adicional de conservação de capital principal - ACPConservação (%)         | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| Adicional contracíclico de capital principal - ACPContracíclico (%)        | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             |
| Adicional de importância sistêmica de capital principal - ACPSistêmico (%) | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             |
| ACP total (%)                                                              | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| Margem excedente de capital principal (%)                                  | 4,03%             | 1,74%             | 2,74%             | 2,21%             | 1,73%             |
| <b>Razão de Alavancagem (RA)</b>                                           |                   |                   |                   |                   |                   |
| Exposição total                                                            | 29.236.107.881,19 | 29.498.407.469,52 | 25.715.974.207,30 | 25.355.550.349,45 | 26.833.059.956,82 |
| RA (%)                                                                     | 10,32             | 8,43              | 9,67              | 9,55              | 8,92              |
| <b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>                             |                   |                   |                   |                   |                   |
| Total de ativos de alta liquidez (HQLA)                                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| Total de saídas líquidas de caixa                                          |                   |                   |                   |                   |                   |
| LCR (%)                                                                    |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>                         |                   |                   |                   |                   |                   |
| Recursos estáveis disponíveis (ASF)                                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| Recursos estáveis requeridos (RSF)                                         |                   |                   |                   |                   |                   |
| NSFR (%)                                                                   |                   |                   |                   |                   |                   |

## Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

### 2.2. OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

|                                                                                               | 01/03/2025        | 01/12/2024        |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|
|                                                                                               | a                 | b                 | c                         |
|                                                                                               | RWA               |                   | Requerimento mínimo de PR |
| Risco de crédito em sentido estrito                                                           | 22.029.627.149,14 | 21.971.068.024,79 | 1.762.370.171,94          |
| Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada                                            | 22.029.627.149,14 | 21.971.068.024,79 | 1.762.370.171,94          |
| Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica                                             | -                 | -                 | -                         |
| Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada                                           | -                 | -                 | -                         |
| Risco de crédito de contraparte (CCR)                                                         | 149.108.999,93    | 197.500.306,30    | 11.928.719,99             |
| Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR                                             | NA                | NA                | NA                        |
| Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM                                                | 149.108.999,93    | 197.500.306,30    | 11.928.719,99             |
| Do qual: outros                                                                               | -                 | -                 | -                         |
| Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados                           | -                 | -                 | -                         |
| Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo | 13.893.871,63     | -                 | 1.111.509,73              |
| Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados                       | -                 | -                 | -                         |
| Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária                               | -                 | -                 | -                         |
| Risco de mercado                                                                              | 454.410.630,76    | 509.695.863,39    | 36.352.850,46             |
| Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)                      | 454.410.630,76    | 509.695.863,39    | 36.352.850,46             |
| Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)                             | -                 | -                 | -                         |
| Risco operacional                                                                             | 1.374.126.861,99  | 1.540.600.634,51  | 109.930.148,96            |
| Risco de Pagamentos (RWASP)                                                                   | -                 | -                 | -                         |
| Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR                               | 68.033.771,25     | 68.375.452,30     | 5.442.701,70              |
| Total                                                                                         | 24.089.201.284,70 | 24.287.240.281,29 | 1.927.136.102,78          |

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2.3 MR1 – Abordagem padronizada fatores de risco associados ao risco de mercado

|                                                        | a              |
|--------------------------------------------------------|----------------|
|                                                        | RWAmPad        |
| Fatores de Riscos                                      |                |
| Taxas de juros                                         | -              |
| Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1) | -              |
| Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)        | -              |
| Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)         | -              |
| Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)           | -              |
| Preços de ações (RWAACS)                               | -              |
| Taxas de câmbio (RWACAM)                               | 364.294.633,26 |
| Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)           | -              |
| RWADRC                                                 | -              |
| RWACVA                                                 | 90.115.997,50  |
| Total                                                  | 454.410.630,76 |