

GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

PILAR 3 – 2º TRIMESTRE DE 2025

GM Financial Brasil

ÍNDICE

I. DISPOSIÇÕES GERAIS.....	3
a. Introdução.....	3
b. Perfil Corporativo.....	3
c. Filosofia.....	4
II. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS.....	5
a. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	5
b. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	6
III. RISCO DE CRÉDITO.....	7
a. CR1: Qualidade Creditícia das Exposições	7
b. CR2: Mudanças no Estoque de Operações em Curso Anormal.....	8
c. Informações não aplicáveis à GM Financial Brasil.....	8
IV. RESPONSABILIDADE PELAS INFORMAÇÕES DIVULGADAS	9

I. DISPOSIÇÕES GERAIS

a. Introdução

O presente documento apresenta as informações da GM Financial Brasil, requeridas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) através da Resolução BCB n.º 54/2020, 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.

b. Perfil Corporativo

A GM Financial Brasil atua no Brasil desde 1930 oferecendo soluções de financiamento e, através de empresas controladas ou parceiras, consórcio e seguros para as concessionárias da Rede Chevrolet e seus clientes. Atualmente é uma das 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 controlador da GMAC Administradora de Consórcios Ltda. e da GM Corretora de Seguros Ltda.

Atua como importante parceira 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), a GM Financial Brasil utiliza cessões de contratos de crédito, através de acordos bilaterais e através de um Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) como fontes de captação alternativas e complementares para o financiamento de suas atividades.

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 “GM Financial Brasil”.

c. Filosofia

A GM Financial Brasil 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 GM Financial Brasil 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 GM Financial Brasil 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 endereço disponibilizado no website da GM Financial Brasil (<https://www.chevroletf.com.br/pt-br/inicio/gerenciamento-de-riscos.html>).

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 CMN nº 4.553/17.

a. 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 GM Financial Brasil é realizada também de forma prospectiva, considerando possíveis mudanças no ambiente comercial e econômico em que atua.

Em 30 de junho de 2025, o Patrimônio de Referência (PR) alcançou R\$ 2.703 milhões (R\$ 77 milhões, ou 2,94% superior ao valor apurado em 31 de março de 2025), sendo sua totalidade referente a Capital Principal/Nível I.

O Índice de Basileia atingiu 22,58% em 30 de junho de 2025 (1,21 p.p. acima do nível apurado em 31 de março de 2025), devido ao aumento no PR mencionado acima, aliado à redução do Ativo Ponderado pelo Risco - RWA (que passou de R\$ 12.282 milhões em 31 de março de 2025 para R\$ 11.968 milhões em 30 de junho de 2025).

	a	b	c	d	e
	jun/25	mar/25	dez/24	set/24	jun/24
Capital regulamentar - Valores					
1 Capital principal	2.702.608.622	2.625.429.124	2.511.647.013	2.555.705.700	2.458.329.722
2 Nível I	2.702.608.622	2.625.429.124	2.511.647.013	2.555.705.700	2.458.329.722
3 Patrimônio de Referência	2.702.608.622	2.625.429.124	2.511.647.013	2.555.705.700	2.458.329.722
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - Valores					
4 RWA total	11.968.271.234	12.282.310.894	13.450.528.737	11.801.493.500	10.566.899.387
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal	22,58%	21,38%	18,67%	21,66%	23,26%
6 Índice de Nível 1 (%)	22,58%	21,38%	18,67%	21,66%	23,26%
7 Índice de Basileia	22,58%	21,38%	18,67%	21,66%	23,26%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracção de Capital Principal - ACPcontracção (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP Total (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	12,08%	10,88%	8,17%	11,16%	12,76%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	15.961.183.234	16.066.430.177	17.998.334.073	15.797.663.193	14.310.290.709
14 RA (%)	16,9%	16,3%	14,0%	16,2%	17,2%
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 (RSF)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável
20 NSFR (%)	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável	Não Aplicável

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

De acordo com a Resolução CMN 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 GM Financial Brasil é composto apenas pelas parcelas RWACPAD e RWAOPAD, não estando sujeito 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 março de 2025 e 30 de junho de 2025 deu-se pela redução do portfólio, principalmente dos Ativos de Atacado.

	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	jun/25	mar/25	jun/25
1 Risco de crédito em sentido estrito	11.069.613.471	11.383.653.131	885.569.078
2 Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	11.069.613.471	11.383.653.131	885.569.078
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	898.657.763	898.657.763	71.892.621
I Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29 Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	11.968.271.234	12.282.310.894	957.461.699

III. RISCO DE CRÉDITO

a. CR1: Qualidade Creditícia das Exposições

Em 30 de junho de 2025, o Valor Líquido das Operações de Crédito, incluindo Varejo e Atacado, atingiu R\$ 12.509 milhões, sendo R\$ 12.634 milhões o valor bruto das operações em curso normal.

	jun/25					
	a	b	c	d	f	g
	Valor bruto:					
	Exposições caracterizadas como ativos problematicos	Exposições não caracterizadas como ativos problematicos	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWACPAD	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWACIRB	Valor líquido (a+b-c)
1 Concessão de Crédito	167.675.647	12.634.640.369	292.465.190	292.465.190	-	12.509.850.826
2 Títulos de Dívida	-	-	-	-	-	-
2a Dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-	-	-
2b Dos quais: outros títulos	-	-	-	-	-	-
3 Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	-	-	-	-	-
4 Total (1+2+3)	167.675.647	12.634.640.369	292.465.190	292.465.190	-	12.509.850.826

b. CR2: Mudanças no Estoque de Operações em Curso Anormal

Em 30 de junho de 2025 a carteira de operações em curso anormal era de R\$ 167,6 milhões, ou 1,31% do valor bruto da carteira de crédito na mesma data.

		a
		jun/25
		Total
1	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior	113.701.002
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	87.597.386
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	- 7.276.490
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	- 16.917.080
5	Outros ajustes	- 9.429.170
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)	167.675.647

c. Informações não aplicáveis à GM Financial Brasil

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, CRE, CR6, CR7, CR8, CR9, CCR1, CCR3, CCR5, CCR6, CCR8, SEC1, SEC2, SEC3, SEC4, REMA, REM1, REM2, REM3, CMS1, CMS2 e ENC.

Devido à natureza das operações componentes do negócio da GM Financial, adicionalmente, também deixam de ser aplicáveis as seguintes tabelas:

- GSIB1: a GM Financial Brasil não é instituição sujeita ao disposto na Circular BCB nº 3.751/15;
- OR1: a GM Financial Brasil não é autorizada a utilizar ILM;
- MRB, MR2, MR3, MR4: a GM Financial Brasil não é instituição financeira autorizada a utilizar modelos internos na Mensuração do Risco de Mercado; e
- MRA, MR1: a GM Financial Brasil não está sujeita ao gerenciamento de Risco de Mercado da Carteira de Negociação.

IV. RESPONSABILIDADE PELAS INFORMAÇÕES DIVULGADAS

Considerando o porte e a complexidade da GM Financial Brasil, a Diretoria entende que o relatório reflete adequadamente as informações relativas à exposição e à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco de que trata a Resolução CMN nº 4.958/21, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21.

A GM Financial Brasil envida todos os esforços necessários para adequação aos requisitos determinados pela Resolução CMN nº 4.557/17 e gerencia seus riscos de forma integrada e de acordo com a normativa.

Adicionalmente, a Diretoria da GM Financial Brasil reforça seu comprometimento com a melhoria contínua de processos e mecanismos de gerenciamento de risco, visando a 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.