

Gerenciamento de  
Riscos – Pilar 3

2022

## Sumário

1. OBJETIVO .....	2
2. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS .....	2
2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais .....	2
2.1.1. Tabela KM1 .....	2
2.2. OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) .....	3
2.2.1. Tabela OV1 .....	3
3. RISCO DE CRÉDITO .....	4
3.1. Qualidade creditícia das exposições .....	4
3.1.1. Tabela CR1 .....	4
3.2. Estoque de operações em curso normal .....	4
3.2.1. Tabela CR2 .....	4

# Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

## 1. OBJETIVO

O objetivo deste documento é demonstrar as informações do Banco CNHI 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 CNHI está enquadrado no Segmento 3 (S3).

## 2. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

### 2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

#### 2.1.1. Tabela KM1

	a	b	c	d	e
	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
<b>Capital Regulamentar - valores</b>					
Capital principal	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30
Nível 1	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30
Patrimônio de referência (PR)	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - valores</b>					
RWA total	15.353.179.707,54	15.019.279.759,64	13.424.851.141,33	11.818.929.266,11	10.968.123.297,47
<b>Capital Regulamentar Como Proporção do RWA</b>					
Índice de capital principal (ICP)	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%	14,23%
Índice de nível 1 (%)	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%	14,23%
Índice de basileia	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%	14,23%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) Como Proporção do RWA</b>					
Adicional de conservação de capital principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,00%	2,00%	1,63%	1,63%
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%	2,00%	2,00%	1,63%	1,63%
Margem excedente de capital principal (%)	1,03%	1,22%	1,61%	4,46%	4,60%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
Exposição total	17.031.217.184,20	16.791.863.794,69	15.303.166.276,56	13.987.828.425,21	12.596.098.468,39
RA (%)	10,40%	10,04%	10,18%	11,90%	12,39%
<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 (%)					

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

### 2.2.1. Tabela OV1

	30/06/2022	31/03/2022	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>14.452.242.179,75</b>	<b>14.118.342.231,85</b>	<b>1.156.179.374,38</b>
Risco de crédito em sentido estrito	14.229.853.249,70	13.963.135.373,02	1.138.388.259,98
Risco de crédito de contraparte (CCR)	106.306.946,16	73.665.133,14	8.504.555,69
mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	-
mediante uso da abordagem CEM	106.306.946,16	73.665.133,12	8.504.555,69
mediante demais abordagens	-	0,02	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	79.931.822,86	48.320.990,89	6.394.545,83
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	36.150.161,03	33.220.734,80	2.892.012,88
<b>Risco de Mercado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	-	-	-
requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
<b>Risco Operacional</b>	<b>900.937.527,79</b>	<b>900.937.527,79</b>	<b>72.075.002,22</b>
<b>Total</b>	<b>15.353.179.707,54</b>	<b>15.019.279.759,64</b>	<b>1.228.254.376,60</b>

## 3. RISCO DE CRÉDITO

### 3.1. Qualidade creditícia das exposições

#### 3.1.1. Tabela CR1

	a	b	c	g
	Valor Bruto:			
	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal	Provisões, adiantamentos, e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
jun/22				
Concessão de Crédito	133.390.700,11	15.173.624.125,76	473.025.281,73	14.833.989.544,14
Títulos de dívida				
dos quais: títulos soberanos nacionais				
dos quais: outros títulos				
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial				
<b>Total (1+2+3)</b>	<b>133.390.700,11</b>	<b>15.173.624.125,76</b>	<b>473.025.281,73</b>	<b>14.833.989.544,14</b>

### 3.2. Estoque de operações em curso normal

#### 3.2.1. Tabela CR2

jun/22	(a) Total
Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	78.358.774,38
Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	113.108.847,63
Valor das operações reclassificadas para curso normal	(7.664.747,29)
Valor da baixa contábil por prejuízo	(30.235.452,91)
Outros ajustes	(20.176.721,70)
<b>Valor das operações em curso anormal no final do período corrente</b>	<b>133.390.700,11</b>