

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

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
	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
Capital Regulamentar - valores					
Capital principal	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59
Nível I	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59
Patrimônio de referência (PR)	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61	1.558.365.539,33	1.664.173.916,59
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - valores					
RWA total	17.036.291.401,86	15.353.179.707,54	15.019.279.759,64	13.424.851.141,33	11.818.929.266,11
Capital Regulamentar Como Proporção do RWA					
Índice de capital principal (ICP)	11,05%	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%
Índice de nível 1 (%)	11,05%	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%
Índice de basileia	11,05%	11,53%	11,22%	11,61%	14,08%
Adicional de Capital Principal (ACP) Como Proporção do RWA					
Adicional de conservação de capital principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,50%	2,00%	2,00%	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%	2,50%	2,00%	2,00%	1,63%
Margem excedente de capital principal (%)	0,55%	1,03%	1,22%	1,61%	4,46%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	19.076.550.153,42	17.031.217.184,20	16.791.863.794,69	15.303.166.276,56	13.987.828.425,21
RA (%)	9,87%	10,40%	10,04%	10,18%	11,90%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
Total de ativos de alta liquidez (HQLA)					
Total de saídas líquidas de caixa					
LCR (%)					
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
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

	30/09/2022	30/06/2022	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	16.007.124.804,10	14.452.242.179,75	1.280.569.984,33
Risco de crédito em sentido estrito	15.831.577.135,60	14.229.853.249,70	1.266.526.170,86
Risco de crédito de contraparte (CCR)	79.963.597,56	106.306.946,16	6.397.087,80
mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	-
mediante uso da abordagem CEM	79.963.597,56	106.306.946,16	6.397.087,80
mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	58.011.127,01	79.931.822,86	4.640.890,16
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	37.572.943,93	36.150.161,03	3.005.835,51
Risco de Mercado	27.624.704,17	-	2.209.976,33
requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	27.624.704,17	-	2.209.976,33
requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco Operacional	1.001.541.893,59	900.937.527,79	80.123.351,49
Total	17.036.291.401,86	15.353.179.707,54	1.362.903.312,15