

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2023

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

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. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	a	b	c	d	e
	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022
Capital Regulamentar - valores					
Capital principal	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61
Nível I	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61
Patrimônio de referência (PR)	2.567.972.487,82	2.171.794.148,17	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88	1.685.360.266,61
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - valores					
RWA total	21.836.420.688,70	19.585.530.039,94	17.036.291.401,86	15.353.179.707,54	15.019.279.759,64
Capital Regulamentar Como Proporção do RWA					
Índice de capital principal (ICP)	8,90%	9,52%	11,05%	11,53%	11,22%
Índice de nível 1 (%)	8,90%	9,52%	11,05%	11,53%	11,22%
Índice de basileia	11,76%	11,09%	11,05%	11,53%	11,22%
Adicional de Capital Principal (ACP) Como Proporção do RWA					
Adicional de conservação de capital principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,00%
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%	2,00%
Margem excedente de capital principal (%)	0,40%	0,59%	0,55%	1,03%	1,22%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	23.583.338.590,33	21.692.052.553,29	19.076.550.153,42	17.031.217.184,20	16.791.863.794,69
RA (%)	8,24%	8,59%	9,87%	10,40%	10,04%
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)

	31/03/2023	31/12/2022	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	20.677.999.158,39	18.568.817.282,50	1.654.239.932,67
Risco de crédito em sentido estrito	20.386.020.900,18	18.322.323.951,09	1.630.881.672,01
Risco de crédito de contraparte (CCR)	170.962.256,23	109.670.554,10	13.676.980,50
mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	-
mediante uso da abordagem CEM	170.962.256,23	109.670.554,10	13.676.980,50
mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	80.345.240,28	89.066.261,86	6.427.619,22
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	40.670.761,70	47.756.515,45	3.253.660,94
Risco de Mercado	40.917.489,89	15.170.863,85	3.273.399,19
requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	40.917.489,89	15.170.863,85	3.273.399,19
requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco Operacional	1.117.504.040,42	1.001.541.893,59	89.400.323,23
Total	21.836.420.688,70	19.585.530.039,94	1.746.913.655,09