

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2021

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 de forma a cumprir os normativos estipulados pelo Banco Central do Brasil (BACEN) através da Circular nº 3.930/2019 – Jun/20, a respeito da divulgação do Relatório de Pilar 3. As tabelas divulgadas neste relatório segue a segmentação estabelecida pela Resolução nº 4.553, onde o Banco CNHI enquadra-se 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
	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30	1.474.776.570,64	1.390.889.324,16	1.341.624.204,46
Nível I	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30	1.474.776.570,64	1.390.889.324,16	1.341.624.204,46
Patrimônio de Referência (PR)	1.664.173.916,59	1.560.264.921,30	1.474.776.570,64	1.390.889.324,16	1.341.624.204,46
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
RWA total	11.818.929.266,11	10.968.123.297,47	11.099.359.876,20	11.251.850.611,03	10.511.064.255,53
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	14,08%	14,23%	13,29%	12,36%	12,76%
Índice de Nível 1 (%)	14,08%	14,23%	13,29%	12,36%	12,76%
Índice de Basileia	14,08%	14,23%	13,29%	12,36%	12,76%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,63%	1,63%	1,25%	1,25%	1,25%
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 (%)	1,63%	1,63%	1,25%	1,25%	1,25%
Margem excedente de Capital Principal (%)	4,46%	4,60%	4,04%	-	-
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	13.987.828.425,21	12.596.098.468,39	12.917.029.251,09	12.683.484.891,51	11.467.460.240,51
RA (%)	11,90%	12,39%	11,42%	10,97%	11,70%
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

	30/09/2021	30/06/2021	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	11.052.855.397,92	10.215.080.402,42	884.228.431,83
Risco de crédito em sentido estrito	10.982.329.889,83	10.189.120.306,82	878.586.391,18
Risco de crédito de contraparte (CCR)	43.627.669,37	16.973.941,34	3.490.213,55
mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
mediante uso da abordagem CEM	43.627.669,37	16.973.941,34	3.490.213,55
mediante demais abordagens	NA	NA	NA
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	26.897.838,72	8.986.154,26	2.151.827,10
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	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	-	-	-
Risco de mercado	-	-	-
requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	-	-	-
requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco operacional	766.073.868,19	753.042.895,05	61.285.909,46
Total	11.818.929.266,11	10.968.123.297,47	945.514.341,29