

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                 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 31/03/2022        | 31/12/2021        | 30/09/2021        | 30/06/2021        | 31/03/2021        |
| <b>Capital regulamentar - valores</b>                                      |                   |                   |                   |                   |                   |
| Capital Principal  | 1.685.360.266,61  | 1.558.365.539,33  | 1.664.173.916,59  | 1.560.264.921,30  | 1.474.776.570,64  |
| Nível I  | 1.685.360.266,61  | 1.558.365.539,33  | 1.664.173.916,59  | 1.560.264.921,30  | 1.474.776.570,64  |
| Patrimônio de Referência (PR)  | 1.685.360.266,61  | 1.558.365.539,33  | 1.664.173.916,59  | 1.560.264.921,30  | 1.474.776.570,64  |
| Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente                         | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Destaque do PR   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| RWA total  | 15.019.279.759,64 | 13.424.851.141,33 | 11.818.929.266,11 | 10.968.123.297,47 | 11.099.359.876,20 |
| <b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>                          |                   |                   |                   |                   |                   |
| Índice de Capital Principal (ICP)  | 11,22%            | 11,61%            | 14,08%            | 14,23%            | 13,29%            |
| Índice de Nível 1 (%)  | 11,22%            | 11,61%            | 14,08%            | 14,23%            | 13,29%            |
| Índice de Basileia   | 11,22%            | 11,61%            | 14,08%            | 14,23%            | 13,29%            |
| <b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>          |                   |                   |                   |                   |                   |
| Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)         | 2,00%             | 2,00%             | 1,63%             | 1,63%             | 1,25%             |
| Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)       | 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 (%)  | 2,00%             | 2,00%             | 1,63%             | 1,63%             | 1,25%             |
| Margem excedente de Capital Principal (%)                                  | 1,22%             | 1,61%             | 4,46%             | 4,60%             | 4,04%             |
| <b>Razão de Alavancagem (RA)</b>   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Exposição total  | 16.791.863.794,69 | 15.303.166.276,56 | 13.987.828.425,21 | 12.596.098.468,39 | 12.917.029.251,09 |
| RA (%)   | 10,04%            | 10,18%            | 11,90%            | 12,39%            | 11,42%            |
| <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

|  | 31/03/2022               | 31/12/2021               |                           |
|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
|  | a                        | b                        | c                         |
|  | RWA                      |                          | Requerimento mínimo de PR |
| Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada   | 14.118.342.231,85        | 12.658.777.273,14        | 1.129.467.378,55          |
| Risco de crédito em sentido estrito  | 13.963.135.373,02        | 12.568.918.401,15        | 1.117.050.829,85          |
| Risco de crédito de contraparte (CCR)  | 73.665.133,14            | 58.498.719,68            | 5.893.210,65              |
| mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)   | NA                       | NA                       | -                         |
| mediante uso da abordagem CEM  | 73.665.133,12            | 58.498.719,68            | 5.893.210,65              |
| mediante demais abordagens   | 0,02                     | NA                       | -                         |
| Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA) | 48.320.990,89            | 31.360.152,31            | 3.865.679,27              |
| 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  | 33.220.734,80            | -                        | 2.657.658,78              |
| Risco de mercado   | -                        | -                        | -                         |
| requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)  | -                        | -                        | -                         |
| requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)   | -                        | -                        | -                         |
| Risco operacional  | 900.937.527,79           | 766.073.868,19           | 72.075.002,22             |
| <b>Total</b>   | <b>15.019.279.759,64</b> | <b>13.424.851.141,33</b> | <b>1.201.542.380,77</b>   |