

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2023

## Sumário

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

	a	b	c	d	e
	01/06/2023	01/03/2023	01/12/2022	01/09/2022	01/06/2022
<b>Capital regulamentar - valores</b>					
Capital Principal	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88
Nível I	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88
Patrimônio de Referência (PR)	2.962.287.328,85	2.567.972.487,82	2.171.794.148,17	1.882.238.594,70	1.770.469.289,88
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>					
RWA total	21.889.533.930,34	21.836.420.688,70	19.585.530.039,94	17.036.291.401,86	15.353.179.707,54
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
Índice de Capital Principal (ICP)	10,57%	8,90%	9,52%	11,05%	11,53%
Índice de Nível 1 (%)	10,57%	8,90%	9,52%	11,05%	11,53%
Índice de Basileia	13,53%	11,76%	11,09%	11,05%	11,53%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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%	2,50%
Margem excedente de Capital Principal (%)	2,07%	0,40%	0,59%	0,55%	1,03%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
Exposição total	23.392.259.013,16	23.583.338.590,33	21.692.052.553,29	19.076.550.153,42	17.031.217.184,20
RA (%)	9,89%	8,24%	8,59%	9,87%	10,40%
<b>Indicador de 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)

	01/06/2023	01/03/2023	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>20.676.316.031,62</b>	<b>20.677.999.158,39</b>	<b>1.654.105.282,53</b>
Risco de crédito em sentido estrito	20.256.111.752,33	20.386.020.900,18	1.620.488.940,19
Risco de crédito de contraparte (CCR)	121.823.364,77	170.962.256,23	9.745.869,18
mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	-
mediante uso da abordagem CEM	121.823.364,77	170.962.256,23	9.745.869,18
mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	52.050.766,12	80.345.240,28	4.164.061,29
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	246.330.148,40	40.670.761,70	19.706.411,87
<b>Risco de mercado</b>	<b>95.713.858,30</b>	<b>40.917.489,89</b>	<b>7.657.108,66</b>
requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	95.713.858,30	40.917.489,89	7.657.108,66
requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
<b>Risco operacional</b>	<b>1.117.504.040,42</b>	<b>1.117.504.040,42</b>	<b>89.400.323,23</b>
<b>Total</b>	<b>21.889.533.930,34</b>	<b>21.836.420.688,70</b>	<b>1.751.162.714,42</b>

## 3. RISCO DE CRÉDITO

### 3.1. CR1 - Qualidade creditícia das exposições

	a	b	c	g
	Valor Bruto:			
jun/23	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal	Provisões, adiantamentos, e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
Concessão de Crédito	330.496.488,26	21.267.663.876,19	751.931.942,75	20.846.228.421,70
Títulos de dívida				
dos quais: títulos soberanos nacionais				
dos quais: outros títulos				
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial				
Total (1+2+3)	330.496.488,26	21.267.663.876,19	751.931.942,75	20.846.228.421,70

### 3.2. CR2 - Estoque de operações em curso anormal

jun/23	(a) Total
Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	180.586.801,03
Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	242.528.189,48
Valor das operações reclassificadas para curso normal	(18.658.007,08)
Valor da baixa contábil por prejuízo	(51.746.672,63)
Outros ajustes	(22.213.822,54)
Valor das operações em curso anormal no final do período corrente	330.496.488,26