

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

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
	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	2.339.071.956,15	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70
Nível I	2.339.071.956,15	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82	1.864.374.597,55	1.882.238.594,70
Patrimônio de Referência (PR)	3.014.372.664,79	2.962.287.328,85	2.567.972.487,82	2.171.794.148,17	1.882.238.594,70
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
RWA total	23.222.353.490,84	21.889.533.930,34	21.836.420.688,70	19.585.530.039,94	17.036.291.401,86
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	10,07%	10,57%	8,90%	9,52%	11,05%
Índice de Nível 1 (%)	10,07%	10,57%	8,90%	9,52%	11,05%
Índice de Basileia	12,98%	13,53%	11,76%	11,09%	11,05%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Adicional de Importância Sistemática 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 (%)	1,57%	2,07%	0,40%	0,59%	0,55%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	23.459.242.937,42	23.392.259.013,16	23.583.338.590,33	21.692.052.553,29	19.076.550.153,42
RA (%)	9,97	9,89	8,24	8,59	9,87
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)

	30/09/2023	30/06/2023	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
Risco de crédito em sentido estrito	21.554.687.725,51	20.256.111.752,33	1.724.375.018,04
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	21.554.687.725,51	20.256.111.752,33	1.724.375.018,04
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
Risco de crédito de contraparte (CCR)	65.733.325,55	121.823.364,77	5.258.666,04
Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA	NA
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	65.733.325,55	121.823.364,77	5.258.666,04
Do qual: outros	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
Risco de mercado	143.749.643,53	147.764.624,42	11.499.971,48
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	143.749.643,53	147.764.624,42	11.499.971,48
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco operacional	1.256.786.619,00	1.117.504.040,42	100.542.929,52
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	201.396.177,25	246.330.148,40	16.111.694,18
Total	23.222.353.490,84	21.889.533.930,34	1.857.788.279,27