

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2024

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

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
2.3. MR1 – Abordagem padronizada fatores de risco associados ao risco de mercado	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
	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
Capital Regulamentar - valores					
Capital principal	2.393.559.864,70	2.419.744.331,31	2.339.071.956,15	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82
Nível I	2.393.559.864,70	2.419.744.331,31	2.339.071.956,15	2.313.340.775,85	1.943.668.880,82
Patrimônio de referência (PR)	3.116.048.250,17	3.119.138.186,41	3.014.372.664,79	2.962.287.328,85	2.567.972.487,82
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - valores					
RWA total	23.387.781.747,05	23.840.677.383,51	23.222.353.490,84	21.889.533.930,34	21.836.420.688,70
Capital Regulamentar Como Proporção do RWA					
Índice de capital principal (ICP)	10,23%	10,15%	10,07%	10,57%	8,90%
Índice de nível 1 (%)	10,23%	10,15%	10,07%	10,57%	8,90%
Índice de basileia	13,32%	13,08%	12,98%	13,53%	11,76%
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 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 (%)	1,73%	1,65%	1,57%	2,07%	0,40%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	26.833.059.956,82	26.075.425.485,17	23.459.242.937,42	23.392.259.013,16	23.583.338.590,33
RA (%)	8,92	9,28	9,97	9,89	8,24
Indicador de 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 (%)					

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2.2. OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	31/03/2024	31/12/2023	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
Risco de crédito em sentido estrito	21.455.737.277,97	21.968.689.245,29	1.716.458.982,24
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	21.455.737.277,97	21.968.689.245,29	1.716.458.982,24
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
Risco de crédito de contraparte (CCR)	49.687.882,99	50.816.672,40	3.975.030,64
Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA	-
Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	49.687.882,99	50.816.672,40	3.975.030,64
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	253.535.324,62	228.629.481,72	20.282.825,97
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	253.535.324,62	228.629.481,72	20.282.825,97
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco operacional	1.376.504.730,84	1.256.786.619,00	110.120.378,47
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	252.316.530,63	335.755.365,10	20.185.322,45
Total	23.387.781.747,05	23.840.677.383,51	1.871.022.539,77

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2.3 MR1 – Abordagem padronizada fatores de risco associados ao risco de mercado

	a
	RWAmPad
Fatores de Riscos	
Taxas de juros	-
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	-
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	-
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
Preços de ações (RWAACS)	-
Taxas de câmbio (RWACAM)	214.811.564,12
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	-
Total	214.811.564,12