



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

2º Trimestre de 2024

ÍNDICE

| | |
|--|---|
| INTRODUÇÃO | 3 |
| TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS..... | 4 |
| TABELA OV1: VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) | 5 |
| TABELA MR1: ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO .. | 6 |
| TABELA OPD: TOTAL DA EXPOSIÇÃO ASSOCIADA A INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 6 |
| TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES..... | 7 |
| TABELA CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO ANORMAL | 7 |

Introdução

O escopo deste documento de acesso público, objetiva fornecer um panorama do ambiente de gerenciamento de riscos no Grupo Scotiabank Brasil ("SBB"), que inclui o Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo ("Banco") e a Scotiabank Brasil S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários ("Corretora"), em atendimento aos requisitos definidos pela Resolução BCB nº 54/2020 emitida pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre requerimentos prudenciais

| | | R\$ mil | |
|---|--|------------|------------|
| | | Jun/24 | Mar/24 |
| Capital regulamentar | | | |
| 1 | Capital Principal | 3,545,728 | 3,501,564 |
| 2 | Nível I | 3,545,728 | 3,501,564 |
| 3 | Patrimônio de Referência (PR) | 3,545,728 | 3,501,564 |
| 3b | Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente | - | - |
| 3c | Destaque do PR | - | - |
| Ativos ponderados pelo risco (RWA) | | | |
| 4 | RWA total | 5,974,643 | 8,877,704 |
| Capital regulamentar como proporção do RWA | | | |
| 5 | Índice de Capital Principal (ICP) | 59.3% | 39.4% |
| 6 | Índice de Nível 1 (%) | 59.3% | 39.4% |
| 7 | Índice de Basileia | 59.3% | 39.4% |
| Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA | | | |
| 8 | Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{Conservação} (%) | 2.5% | 2.5% |
| 9 | Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP _{Contracíclico} (%) | - | - |
| 10 | Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{Sistêmico} (%) | - | - |
| 11 | ACP total (%) | 2.5% | 2.5% |
| 12 | Margem excedente de Capital Principal (%) | 48.8% | 28.9% |
| Razão de Alancagem (RA) | | | |
| 13 | Exposição total | 21,611,660 | 19,206,605 |
| 14 | RA (%) | 16.4% | 18.2% |
| Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR) | | | |
| 15 | Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA) | N/A | N/A |
| 16 | Total de saídas líquidas de caixa | N/A | N/A |
| 17 | LCR (%) | N/A | N/A |
| Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR) | | | |
| 18 | Recursos estáveis disponíveis (ASF) | N/A | N/A |
| 19 | Recursos estáveis requeridos (RSF) | N/A | N/A |
| 20 | NSFR (%) | N/A | N/A |

O SBB não possui dívidas subordinadas elegíveis ao Capital de Nível I e Nível II do PR, conforme demonstrado no quadro acima.

O índice de Basileia atingiu 59,3% em 30 de junho de 2024, 19.9 p.p. acima do reportado para março de 2024. O aumento do índice no trimestre foi motivado por uma diminuição do RWA total frente a um aumento do Patrimônio de Referência. É importante destacar que, a partir de novembro/21, o SBB passou a utilizar o Índice de Basileia Amplo para fins gerenciais, incorporando a parcela para cobertura do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB). Assim, o índice de Basileia amplo atingiu 50,7% no trimestre.

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

R\$ mil

| | RWA | | Requerimento mínimo de PR |
|---|------------------|------------------|---------------------------|
| | Jun/24 | Mar/24 | Jun/24 |
| Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada | 2,835,345 | 5,019,682 | 226,827 |
| Risco de crédito em sentido estrito | 157,989 | 219,949 | 12,640 |
| Risco de crédito de contraparte (CCR) | 2,669,648 | 4,792,182 | 213,571 |
| Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR) | - | - | - |
| Do qual: mediante uso da abordagem CEM | 2,669,648 | 4,792,182 | 213,571 |
| Do qual: mediante demais abordagens | - | - | - |
| 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 | 7,708 | 7,551 | 616 |
| Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada | - | - | - |
| Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR | 0 | 0 | 0 |
| Risco de mercado | 2,084,604 | 2,803,330 | 166,768 |
| Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD}) | 2,084,604 | 2,803,330 | 166,768 |
| Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT}) | - | - | - |
| Risco operacional | 1,054,694 | 1,054,692 | 84,375 |
| Total | 5,974,643 | 8,877,704 | 477,970 |

O decréscimo do RWA no trimestre foi motivado pela diminuição das posições dos derivativos, causando impacto na parcela relativa às exposições ao risco de crédito – RWA_{CPAD} .

Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

Conforme especificado no artigo 15 da Resolução BCB nº 54/2020, segue abaixo o total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas.

| Fatores de risco | RWA _{MPAD} | |
|---|---------------------|------------------|
| | Jun/24 | Mar/24 |
| Taxas de juros | 1,376,636 | 1,306,170 |
| Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1}) | 23,053 | 31,621 |
| Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2}) | 1,353,583 | 1,274,549 |
| Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3}) | - | - |
| Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4}) | - | - |
| Preços de ações (RWA _{ACS}) | - | - |
| Taxas de câmbio (RWA _{CAM}) | 5,768 | 46,136 |
| Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM}) | - | - |
| Ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA) | 702,200 | 1,451,024 |
| Total | 2,084,604 | 2,803,330 |

R\$ mil

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

| Fatores de risco | R\$ mil | | | | | | | |
|------------------------|-----------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|
| | Posição Comprada | | | | Posição Vendida | | | |
| | Liquidadas em contraparte central | | Não liquidadas em contraparte central | | Liquidadas em contraparte central | | Não liquidadas em contraparte central | |
| Jun/24 | Brasil | Exterior | Brasil | Exterior | Brasil | Exterior | Brasil | Exterior |
| Taxas de juros | 1,608,060 | - | 38,299,098 | - | 36,371,794 | - | 4,469,545 | - |
| Taxas de câmbio | 40,159,272 | - | 3,704,422 | - | 1,778,260 | - | 34,425,938 | - |
| Preços de ações | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

R\$ mil

| | Jun/24 | | | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | Valor bruto: | | Provisões. adiantamentos e rendas a apropriar | Valor líquido |
| | Exposições caracterizadas como operações em curso anormal | Em curso normal | | |
| Concessão de crédito | 12,325 | 0 | -12,325 | 0 |
| Títulos de dívida | 0 | 2,596,355 | -375 | 2,595,980 |
| dos quais: títulos soberanos nacionais | 0 | 2,457,454 | 0 | 2,457,454 |
| dos quais: outros títulos | 0 | 138,901 | -375 | 138,526 |
| Operações não contabilizadas no balanço patrimonial | 0 | 590 | 0 | 590 |
| Total | 12,325 | 2,596,945 | -12,700 | 2,596,570 |

TABELA CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO ANORMAL

R\$ mil

| | Jun/24 |
|--|---------------|
| | Total |
| Valor das operações em curso anormal no final do período anterior | 21,031 |
| Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente | - |
| Valor das operações reclassificadas para curso normal | - |
| Valor da baixa contábil por prejuízo | -10,656 |
| Outros ajustes | 1,950 |
| Valor das operações em curso anormal no final do período corrente | 12,325 |