



---

# **RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS**

## **BASILEIA - PILAR III**

---

**1º Trimestre de 2023**

## 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

## 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	
		Mar/23	Dez/22
<b>Capital regulamentar</b>			
1	Capital Principal	3,201,786	2,999,816
2	Nível I	3,201,786	2,999,816
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,201,786	2,999,816
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-
3c	Destaque do PR	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>			
4	RWA total	12,821,564	11,306,252
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>			
5	Índice de Capital Principal (ICP)	25.0%	26.5%
6	Índice de Nível 1 (%)	25.0%	26.5%
7	Índice de Basileia	25.0%	26.5%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>			
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP <sub>Conservação</sub> (%)	2.5%	2.5%
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP <sub>Contracíclico</sub> (%)	-	-
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP <sub>Sistêmico</sub> (%)	-	-
11	ACP total (%)	2.5%	2.5%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	14.5%	16.0%
<b>Razão de Alancagem (RA)</b>			
13	Exposição total	16,077,138	17,973,613
14	RA (%)	19.9%	16.7%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>			
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
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>			
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 25,0% em março 2023, 1,6 p.p. abaixo do reportado para dezembro 2022. A diminuição do índice no trimestre foi motivada por um aumento do RWA total relativamente maior que o aumento do Patrimônio de Referência. É importante destacar que, a partir de novembro 2021, o SBB passou a utilizar o Índice de Basileia Amplo, 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 23,2% no trimestre.

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

R\$ mil

	RWA		Requerimento mínimo de PR
	Mar/23	Dez/22	Mar/23
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	9,776,814	8,283,792	782,145
Risco de crédito em sentido estrito	1,045,369	1,065,492	83,630
Risco de crédito de contraparte (CCR)	5,769,093	4,712,614	461,527
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	5,769,093	4,712,614	461,527
Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	2,315,649	1,957,640	185,252
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	11,283	18,873	903
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	635,420	529,174	50,834
Risco de mercado	2,190,202	2,429,391	175,216
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>MPAD</sub> )	2,190,202	2,429,391	175,216
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA <sub>MINT</sub> )	-	-	-
Risco operacional	854,548	593,069	68,364
<b>Total</b>	<b>12,821,565</b>	<b>11,306,252</b>	<b>1,025,723</b>

O incremento do RWA no trimestre foi motivado pelo aumento das posições dos derivativos, causando impacto na parcela relativa às exposições ao risco de crédito – RWA<sub>cpad</sub>.

### 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.

R\$ mil

Fatores de risco	RWA <sub>MPAD</sub>	
	Mar/23	Dez/22
Taxas de juros	2,164,642	2,424,655
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	46,846	28,597
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	2,117,795	2,396,058
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	-	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-	-
Preços de ações (RWA <sub>ACS</sub> )	-	-
Taxas de câmbio (RWA <sub>CAM</sub> )	25,561	4,736
Preços de mercadorias ( <b>commodities</b> ) (RWA <sub>COM</sub> )	-	-
<b>Total</b>	<b>2,190,202</b>	<b>2,429,391</b>

### Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil

Fatores de risco	Posição Comprada				Posição Vendida			
	Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central		Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central	
	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior
<b>Taxas de juros</b>	1,512,325	-	41,790,788	-	38,277,854	-	7,146,847	-
<b>Taxas de câmbio</b>	38,532,423	-	3,321,626	-	590,079	-	37,724,144	-
<b>Preços de ações</b>	-	-	-	-	-	-	-	-