



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

3º 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	
		Set/23	Jun/23
Capital regulamentar			
1	Capital Principal	3,328,034	3,246,726
2	Nível I	3,328,034	3,246,726
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,328,034	3,246,726
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-
3c	Destaque do PR	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)			
4	RWA total	12,093,454	14,351,777
Capital regulamentar como proporção do RWA			
5	Índice de Capital Principal (ICP)	27.5%	22.6%
6	Índice de Nível 1 (%)	27.5%	22.6%
7	Índice de Basileia	27.5%	22.6%
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 (%)	17.0%	12.1%
Razão de Alancagem (RA)			
13	Exposição total	21,605,680	22,116,475
14	RA (%)	15.4%	14.7%
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 27,5% em setembro 2023, 4,9 p.p. acima do reportado para junho 2022. 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 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 25,0% no trimestre.

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

R\$ mil

	RWA		Requerimento mínimo de PR
	Set/23	Jun/23	Set/23
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	7,477,154	11,606,316	598,172
Risco de crédito em sentido estrito	320,498	428,953	25,641
Risco de crédito de contraparte (CCR)	6,141,960	7,672,085	491,356
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	6,141,960	7,672,085	491,356
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	13,488	15,361	1,079
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1,001,208	759,867	80,096
Risco de mercado	3,729,010	1,890,913	298,320
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	3,729,010	1,890,913	298,320
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-
Risco operacional	887,290	854,548	70,983
Total	12,093,454	14,351,777	967,475

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 – RWAcpad.

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

A partir de julho de 2023 o ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA) passou a ser incluído na parcela de RWA_{MPAD} e não mais na parcela RWA_{CPAD} .

R\$ mil

Fatores de risco	RWA_{MPAD}	
	Set/23	Jun/23
Taxas de juros	1,760,341	1,876,687
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA_{JUR1})	29,339	19,958
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA_{JUR2})	1,731,002	1,856,729
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})	16,680	14,226
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	-
Ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1,951,989	NA
Total	3,729,010	1,890,913

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

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	Set/23							
	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
Taxas de juros	990,935	-	38,263,212	-	37,958,747	-	3,529,636	-
Taxas de câmbio	40,816,799	-	1,152,627	-	493,867	-	36,483,673	-
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-