



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