



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

1º 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

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/24	Dez/23	
Capital regulamentar			
1	Capital Principal	3,501,564	3,256,187
2	Nível I	3,501,564	3,256,187
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,501,564	3,256,187
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-
3c	Destaque do PR	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)			
4	RWA total	8,877,704	11,912,004
Capital regulamentar como proporção do RWA			
5	Índice de Capital Principal (ICP)	39.4%	27.3%
6	Índice de Nível 1 (%)	39.4%	27.3%
7	Índice de Basileia	39.4%	27.3%
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 (%)	28.9%	16.8%
Razão de Alancagem (RA)			
13	Exposição total	19,206,605	19,789,415
14	RA (%)	18.2%	16.5%
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 39,4% em março 2024, 12,1 p.p. acima do reportado para dezembro 2023. 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 34,8% no trimestre.

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

R\$ mil

	RWA		Requerimento mínimo de PR
	Mar/24	Dez/23	Mar/24
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	5,019,682	7,667,639	401,574
Risco de crédito em sentido estrito	219,949	465,208	17,596
Risco de crédito de contraparte (CCR)	4,792,182	5,914,599	383,374
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4,792,182	5,914,599	383,374
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	7,551	7,591	604
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	0	1,280,241	0
Risco de mercado	2,803,330	3,357,075	224,266
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	2,803,330	3,357,075	224,266
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-
Risco operacional	1,054,692	887,290	84,375
Total	8,877,704	11,912,004	710,215

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}. Ademais, em mar/24 os valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR foram compensadas não representando exposição.

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}	
	Mar/24	Dez/23
Taxas de juros	1,306,170	1,460,050
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	31,621	66,992
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	1,274,549	1,393,058
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})	46,136	54,000
Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM})	-	-
Ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1,451,024	1,843,025
Total	2,803,330	3,357,075

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	R\$ mil							
	Posição Comprada				Posição Vendida			
	Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central		Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central	
Mar/24	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior
Taxas de juros	721,048	-	34,852,769	-	33,574,367	-	5,128,449	-
Taxas de câmbio	38,897,650	-	1,536,966	-	494,446	-	32,799,579	-
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-