

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Demonstrações financeiras consolidadas
em IFRS 31 de dezembro de 2024 e 2023

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas	5
Balancos patrimoniais	9
Demonstrações consolidadas dos resultados	11
Demonstrações consolidadas dos resultados abrangentes	12
Demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações consolidadas dos fluxos de caixa	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas	15

Relatório da Administração

Apresentação

Em atendimento à Resolução nº 4.818/2020, emitida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), apresentamos as demonstrações financeiras consolidadas do Scotiabank Brasil (“Consolidado”), composto pelo Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo (“Banco”) e por sua subsidiária integral Scotiabank Brasil S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários (“Corretora”), relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes, no padrão contábil internacional, de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standard Board* (IASB), traduzidos para língua portuguesa por entidade brasileira credenciada pela *International Reporting Standards Foundation* (IFRS Foundation).

Desempenho do exercício

O Consolidado encerrou o exercício de 2024 com um lucro líquido de R\$ 319.623 mil, contra um lucro líquido de R\$ 324.874 mil apresentado no exercício de 2023.

O Consolidado adota a apuração dos limites operacionais e de Basileia tomando como base os dados do Conglomerado Scotiabank Brasil (“Conglomerado”), formado pelo Banco, líder do Conglomerado e pela Corretora. O Conglomerado apresentou índice de Basileia de 51,65% (25,08% em 2023) e patrimônio mínimo exigido para os montantes dos ativos ponderados pelo risco (RWA) de R\$ 399.489 mil (R\$ 952.960 mil em 2023).

Gestão de risco

O Consolidado possui área de risco independente das áreas de negócios, para gerenciamento e monitoramento dos riscos relacionados às atividades desempenhadas.

As estruturas que regem as atividades de risco de crédito, risco operacional, risco de mercado, risco socioambiental e gerenciamento de capital do Consolidado, bem como as informações referentes à gestão de riscos, ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR) estão disponíveis no endereço https://www.br.scotiabank.com/Regulamentos_e_Politicas.html.

Governança corporativa – Comitê de Auditoria

Compete ao Comitê zelar pela qualidade e integridade das demonstrações financeiras do Consolidado, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela atuação, independência e qualidade dos trabalhos da auditoria interna e da empresa de auditoria externa e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da Administração, da auditoria interna, dos auditores externos, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e nas suas próprias análises decorrentes de observação direta.

Outras informações

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco distribuiu dividendos no valor de R\$ 309.620 mil (R\$ 1.000 mil em 2023) e juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 198.525 mil (R\$ 189.125 mil em 2023), já deduzidos dos tributos incidentes. No mesmo período, houve aumento de capital social no valor de R\$ 198.525 mil (R\$ 189.125 mil em 2023), integralizados com créditos dos acionistas oriundos da distribuição de juros sobre o capital próprio.

Os honorários pagos à auditoria externa, referentes aos serviços de auditoria e de não auditoria, são divulgados anualmente no *Annual Report* do The Bank of Nova Scotia (“BNS”).

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas do
Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo em 31 de dezembro de 2024, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas contábeis internacionais (IFRS Accounting Standards) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco e sua controlada, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros derivativos

Ver notas explicativas nº 3.e e nº 5 das demonstrações financeiras consolidadas.

Principal assunto de auditoria	Como nossa auditoria endereçou esse assunto
<p>Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.e e nº 5, os instrumentos financeiros derivativos totalizam, em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$ 405.007 mil (ativo) e R\$ 4.223.603 mil (passivo) e são contabilizados pelo valor de mercado.</p> <p>O cálculo do valor de mercado da carteira de instrumentos financeiros derivativos, como swaps, termos de moeda (NDF) e operações de futuro, são baseados em preços, taxas ou informações coletadas de fontes independentes, como B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão, Corretoras, BACEN, ANBIMA, entre outras. Os riscos de mercado e de crédito associados a esses produtos, bem como os riscos operacionais, são similares aos reconhecidos a outros tipos de instrumentos financeiros.</p> <p>Devido à relevância das operações de instrumentos financeiros derivativos e do resultado por eles gerados, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.</p>	<p>Os nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não estão limitados a:</p> <ul style="list-style-type: none">– Avaliamos o desenho, dos controles internos chaves implementados pelo Banco relacionados a processos de aprovação, registro e atualização das operações, para mensuração do valor de mercado dos instrumentos financeiros;– Recalculamos, com base em amostragem da carteira de instrumentos derivativos, com o suporte técnico de nossos especialistas em instrumentos financeiros derivativos, o valor de mercado dos instrumentos financeiros com base em informações observáveis no mercado, como taxas de câmbio, índices econômicos e outras taxas divulgadas por entidades reguladoras ou de mercado;– Teste por amostragem das liquidações financeiras de instrumentos financeiros derivativos realizados durante o período;– Avaliamos se as divulgações nas demonstrações financeiras, estão de acordo com as normas aplicáveis e consideramos informações relevantes. <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a mensuração e avaliação dos instrumentos financeiros derivativos, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.</p>

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as normas contábeis internacionais (IFRS Accounting Standards), emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho, de auditoria de grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinamos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 28 de março de 2025

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Mark Suda Yamashita
Contador CRC SP-271754/O-9

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Balancos patrimoniais consolidados em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2024	2023
Caixa e equivalentes de caixa	4	<u>3.448.589</u>	<u>3.718.656</u>
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado		478.062	4.498.224
Títulos e valores mobiliários	5a	61.936	73.648
Instrumentos financeiros derivativos	5b	416.126	4.424.576
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes		2.311.867	1.909.611
Títulos e valores mobiliários	6a	2.311.867	1.909.611
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		7.009.580	6.151.590
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7a	5.626.418	5.784.446
Títulos e valores mobiliários	7b	-	74.020
Empréstimos a clientes	7c	1.383.162	293.124
Outros ativos	10a	167.374	242.162
Ativos fiscais diferidos	15b	481.456	506.395
Investimentos		-	6
Imobilizado de uso	11	40.472	22.424
Outras imobilizações de uso		31.506	20.934
Direitos de uso		35.906	23.560
(Depreciações acumuladas)		(26.940)	(22.070)
Intangível	12	2.292	3.231
Ativos intangíveis		6.345	6.208
(Amortizações acumuladas)		(4.053)	(2.977)
Total do ativo		<u>13.939.692</u>	<u>17.052.299</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Balancos patrimoniais consolidados em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota	2024	2023
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado		4.223.603	307.953
Instrumentos financeiros derivativos	5b	4.223.603	307.953
Passivos financeiros mensurados ao custo amortizado		5.193.071	12.390.441
Depósitos	7d	936.472	4.598.643
Captações no mercado aberto	7e	1.010.012	886.740
Obrigações por empréstimos	7f	1.995.663	6.905.058
Obrigações por repasses	7g	1.250.924	-
Outros passivos	10b	204.155	75.347
Passivo de arrendamento		23.623	13.399
Obrigações fiscais		845.307	788.570
Correntes		135.286	26.371
Diferidas	15b	710.021	762.199
Provisões para contingências	13c	30.639	29.089
Patrimônio líquido		3.419.294	3.447.500
Capital social	14a	2.825.473	2.626.948
Reservas de lucros		602.305	821.905
Outros resultados abrangentes		(3.422)	(247)
Resultados acumulados não apropriados		(5.062)	(1.106)
Total do passivo		13.939.692	17.052.299

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Demonstrações consolidadas dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Receita líquida de juros	19	739.325	437.636
Receitas de juros		1.217.758	1.339.914
Despesas de juros		(478.433)	(902.278)
Resultado de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(32.547)	(23.143)
Receitas operacionais		(108.247)	151.180
Ganhos/(perdas) líquidos de ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	5c	1.495.856	209.152
Ganhos/(perdas) líquidos de ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	6b	191.848	(13)
Ganhos/(perdas) líquidos de operações em moeda estrangeira e variação cambial	7h	(1.833.186)	(100.412)
Resultado de serviços e comissões	22	37.235	42.453
Lucro bruto		598.531	565.673
Despesas operacionais		(211.545)	(157.915)
Despesas de pessoal	20	(135.542)	(100.173)
Outras despesas administrativas	21	(38.906)	(35.574)
Despesas tributárias		(36.276)	(10.436)
Outras receitas/(despesas) operacionais		7.639	(4.419)
Reversões/(despesas) de provisão para contingências		(1.551)	(1.866)
Depreciação e amortização		(6.909)	(5.447)
Resultado não operacional		(212)	(249)
Resultado operacional antes da tributação		386.774	407.509
Imposto de renda e contribuição social	15a	(67.151)	(82.635)
Provisão para imposto de renda		(21.334)	(180.488)
Provisão para contribuição social		(18.338)	(144.279)
Ativo fiscal diferido		(27.479)	242.132
Lucro líquido dos exercícios		319.623	324.874
Atribuível aos acionistas controladores		319.623	324.874
Quantidade média ponderada de ações		101.192	90.912
Lucro líquido básico e diluído por ação – R\$		3.158,58	3.573,49

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Demonstrações consolidadas do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro líquido dos exercícios	<u>319.623</u>	<u>324.874</u>
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	<u>(3.175)</u>	<u>14.776</u>
Títulos e valores mobiliários	(5.721)	26.826
Efeito fiscal	2.546	(12.050)
Resultados abrangentes	<u>316.448</u>	<u>339.650</u>
Atribuível aos acionistas controladores	316.448	339.650

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Demonstrações consolidadas das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Capital social	Aumento de capital	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Resultados acumulados não apropriados	Total
			Legal	Estatutárias			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.299.487	138.336	60.554	658.935	(15.023)	(64)	3.142.225
Aumento de capital - Homologado	138.336	(138.336)	-	-	-	-	-
Aumento de capital – Em fase de homologação	-	189.125	-	-	-	-	189.125
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	14.776	-	14.776
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	324.874	324.874
Destinações:							
Reserva legal	-	-	16.296	-	-	(16.296)	-
Reservas estatutárias	-	-	-	87.120	-	(87.120)	-
Pagamento de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(222.500)	(222.500)
Pagamento de dividendos	-	-	-	(1.000)	-	-	(1.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	2.437.823	189.125	76.850	745.055	(247)	(1.106)	3.447.500
Aumento de capital - Homologado	189.125	(189.125)	-	-	-	-	-
Aumento de capital – Em fase de homologação	-	198.525	-	-	-	-	198.525
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(3.175)	-	(3.175)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	319.623	319.623
Destinações:							
Reserva legal	-	-	16.179	-	-	(16.179)	-
Reservas estatutárias	-	-	-	73.841	-	(73.841)	-
Pagamento de juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	(233.559)	(233.559)
Pagamento de dividendos	-	-	-	(309.620)	-	-	(309.620)
	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	2.626.948	198.525	93.029	509.276	(3.422)	(5.062)	3.419.294

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo

Demonstração consolidada dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atividades operacionais		
Lucro líquido dos exercícios	319.623	324.874
Ajustes ao lucro líquido	109.943	115.048
Despesa de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	32.547	23.143
Depreciações e amortizações	6.909	5.447
Perda na baixa de imobilizado e intangível	170	362
Perda na baixa de investimento	6	-
Imposto de renda e contribuição social	67.151	82.635
Despesa de provisão para passivos contingentes e obrigações legais	1.551	1.866
Despesa de juros de arrendamento	1.609	1.595
Varição de ativos e obrigações	(339.406)	(333.139)
(Aumento)/redução em ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	4.020.161	(1.182.897)
(Aumento) em ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	(408.094)	(497.426)
(Aumento)/redução em ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	(890.362)	1.425.618
Redução em outros ativos	111.057	625.891
Aumento/(redução) em passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	3.915.651	(812.735)
Aumento/(redução) em passivos financeiros mensurados ao custo amortizado	(7.197.371)	391.015
Aumento em outros passivos	128.750	(283.573)
(Redução) em provisões para contingências	(1)	(22)
Aumento em obrigações fiscais	17.072	1.417
Imposto de renda e contribuição social pagos	(36.269)	(427)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	90.160	106.783
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(11.704)	(1.304)
Aquisição de ativo intangível	(137)	(189)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimento	(11.841)	(1.493)
Atividades de financiamento		
Aumento de capital	198.525	189.125
Pagamento de juros sobre o capital próprio	(233.559)	(222.500)
Pagamento de dividendos	(309.620)	(1.000)
Pagamento de arrendamento	(3.732)	(3.685)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento	(348.386)	(38.060)
Aumento/(redução) em caixa e equivalentes de caixa	(270.067)	67.230
Caixa e equivalentes de caixa no início dos exercícios	3.718.656	3.651.426
Caixa e equivalentes de caixa no final dos exercícios	3.448.589	3.718.656
Aumento/(redução) em caixa e equivalentes de caixa	(270.067)	67.230

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

Notas explicativas às demonstrações financeiras consolidadas

(Em milhares de reais)

1 Contexto Operacional

O Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo (“Banco”) localizado na Av. Brigadeiro Faria Lima, 2.277 – 7º andar, São Paulo - Brasil, está organizado e autorizado a exercer as suas atividades como Banco múltiplo e a operar por meio das carteiras de investimento e comercial, incluindo câmbio.

Os acionistas do Banco são o The Bank of Nova Scotia (“BNS”) e o BNS Investments Inc. (investida integral do BNS), ambos com sede no Canadá.

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas em atendimento à Resolução nº 4.818/2020, emitida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), a qual determina que as instituições financeiras que sejam líderes de conglomerado prudencial enquadradas no Segmento 1 (S1), no Segmento 2 (S2) ou no Segmento 3 (S3), conforme regulamentação específica, devem elaborar demonstrações financeiras anuais consolidadas adotando o padrão contábil internacional (IFRS) e interpretações do *International Financial Reporting Interpretations Committee* (IFRIC), conforme aprovado pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) e traduzidos para a língua portuguesa por entidade brasileira credenciada pela *International Financial Reporting Standards Foundation* (IFRS Foundation).

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras consolidadas foi dada pela Diretoria Executiva em 26 de março de 2025.

(i) Uso de premissas, estimativas e julgamentos

Os resultados do Banco e sua controlada estão sujeitos às estimativas, políticas e premissas contábeis que são inerentes à elaboração de suas demonstrações financeiras consolidadas.

A elaboração das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com o IFRS exige julgamentos, estimativas e premissas, por parte da Administração, que afetam a aplicação das políticas contábeis e os montantes apresentados a título de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e as premissas são revisadas periodicamente. As revisões relativas às estimativas contábeis são reconhecidas no período em que a estimativa é revisada e em todos os períodos subsequentes afetados.

As áreas referentes a estimativas e julgamentos críticos na aplicação de políticas contábeis que tem o efeito mais significativo nos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas são:

a. Provisão para perda de crédito esperada de ativos financeiros

As exigências de *impairment* previstas no IFRS 9 requerem um modelo de perda de crédito esperada considerando premissas, tais como:

Determinação de critérios para aumento ou redução significativa no risco de crédito: a partir do acompanhamento de indicadores de risco de crédito, do monitoramento contínuo da situação financeira das contrapartes e de informações públicas consegue-se determinar se houve acréscimo ou decréscimo significativo no risco de crédito.

Prazo: considera-se prazo máximo de contrato como tempo de exposição ao risco de crédito quando há uma data de vencimento definida, caso contrário estima-se a vida esperada do ativo financeiro conforme período de exposição ao risco de crédito.

Informações prospectivas: utilização de informações de caráter *forward-looking*, como expectativas macroeconômicas, para refletir os impactos de eventos futuros na perda esperada.

Cenários de perda ponderados pela probabilidade: utilização de cenários macroeconômicos imparciais e ponderados para estimar a perda esperada em um horizonte de tempo adequado.

A nota explicativa 9b detalha a movimentação da provisão para perda de crédito esperada no exercício.

b. Mensuração do valor justo de instrumentos financeiros

São aplicadas técnicas específicas de avaliação do valor justo de instrumentos financeiros que não são negociados em mercados ativos e para os quais os preços e parâmetros de mercado não estão disponíveis. Tal apuração incorpora premissas sob julgamento da Administração, a qual leva em consideração a avaliação das informações e circunstâncias do mercado.

c. Ativo e passivo fiscal diferido

Um ativo fiscal diferido é reconhecido quando for provável auferir lucros tributáveis futuros para compensação com as diferenças temporárias dedutíveis. O reconhecimento de um ativo fiscal diferido depende de julgamentos da Administração em relação à probabilidade e à suficiência de lucros tributáveis futuros, reversões futuras de diferenças temporárias tributáveis existentes e estratégias de planejamento fiscal.

O montante do ativo fiscal diferido reconhecido é baseado nas evidências disponíveis sobre as condições na data do balanço e exige que a Administração realize julgamentos significativos, principalmente aqueles com base nas estimativas da Administração para o crescimento dos negócios e perdas de crédito. O julgamento da Administração leva em conta o impacto de evidências negativas e positivas, incluindo os resultados financeiros passados e projeções de lucro tributável futuro.

Os passivos fiscais diferidos são compostos por obrigações fiscais e reconhecidos no momento de sua ocorrência. A nota explicativa 15b apresenta informações mais detalhadas sobre os impostos diferidos.

d. Provisões para ações judiciais

As provisões são passivos gerados no passado e que possuem um valor ou prazo incerto. São reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas quando for considerado provável o risco de perda, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Passivo contingente é uma possível obrigação gerada por eventos passados, mas que somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não podem ser totalmente controlados pela Administração, ou uma obrigação presente de eventos passados que não foi reconhecida por não ser provável um fluxo financeiro de saída de recursos que incorporem os benefícios econômicos exigidos para liquidar a obrigação, ou o valor dessa obrigação não pode ser mensurado com confiabilidade. Portanto, uma provisão não é reconhecida nas demonstrações financeiras consolidadas, sendo apenas divulgada.

A realização de ativos contingentes será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos que não podem ser totalmente controlados pela Administração. Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas, exceto quando da existência de decisão transitada em julgado a última instância.

(ii) Reconciliação entre saldos apresentados em BACENGAAP e IFRS

A reconciliação entre os saldos apresentados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Bacen “BACENGAAP” e as normas internacionais de contabilidade “IFRS”, do Patrimônio Líquido e dos Resultados para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023:

	Nota	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro líquido do exercício de acordo com as políticas contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		323.579	325.916
Ajustes IFRS		(3.956)	(1.042)
Ganhos/(perdas) líquidos de operações em moeda estrangeira e variação cambial	(a)	25.129	55.470
Resultado de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(b)	(30.816)	(57.450)
Reversão de provisão para contingências		139	168
Outras despesas administrativas		(1.069)	95
Outras receitas não operacionais		(713)	(105)
Imposto de renda e contribuição social	(c)	3.374	780
Lucro líquido do exercício de acordo com o IFRS		319.623	324.874
	Nota	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Patrimônio líquido de acordo com as políticas contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil		3.423.901	3.448.543
Ajustes IFRS relativos a exercícios anteriores		(1.043)	(64)
Ajustes IFRS relativos aos exercícios correntes		(3.564)	(979)
Lucros acumulados		(7.329)	(1.822)
Ajuste de avaliação patrimonial		392	105
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(c)	3.373	738
Patrimônio líquido de acordo com o IFRS		3.419.294	3.447.500

a. Conversão de operações em moeda estrangeira e variação cambial

Ajustes relativos a diferença entre a taxa de câmbio PTAX, disponibilizada pelo Banco Central do Brasil, e a taxa de câmbio de fechamento SPOT.

b. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Ajustes relativos a diferença do conceito de perda incorrida, estabelecido pelo Banco Central do Brasil e o conceito de perda esperada constante nas normas internacionais de contabilidade (IFRS 9).

c. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Refere-se a constituição dos tributos diferidos relativos aos ajustes de convergência as normas internacionais.

3 Políticas Contábeis Materiais

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras consolidadas e têm sido aplicadas de forma consistente pelo Banco e sua controlada.

a. Base de consolidação e mensuração

De acordo com a IFRS 10 – Demonstrações Financeiras Consolidadas, controladas são todas as entidades nas quais o Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo possui controle.

As demonstrações financeiras consolidadas abrangem a consolidação da entidade Scotiabank Brasil S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários (Controlada), localizada no país, sobre a qual a instituição líder do conglomerado, o Banco, detém o controle direto de 100% em 2024 (100% em 2023).

Os saldos e transações intragrupo, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas advindas de operações entre as entidades, são eliminados no processo de consolidação.

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas com base no custo amortizado, com exceção dos ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado e outros resultados abrangentes, instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos) mensurados a valor justo no resultado.

b. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação do Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo e de sua controlada. Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.

c. Transações e saldos em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são reconhecidas inicialmente pela taxa de câmbio da moeda funcional em vigor na data da transação.

Os ativos e passivos monetários denominados ou com liquidação em moeda estrangeira, são convertidos pela taxa de câmbio da moeda funcional vigente na data do balanço. Todas as diferenças de conversão são reconhecidas no resultado do período pelo regime de competência.

d. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações compromissadas e aplicações em depósitos interfinanceiros, exceto recursos de uso restrito, com vencimento máximo de três meses a contar da data efetiva de aplicação e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

e. Instrumentos financeiros

(i) Reconhecimento inicial

Os ativos e passivos são reconhecidos na data de negociação, data em que o Banco e sua controlada se tornam parte das disposições contratuais do instrumento. O reconhecimento inicial é realizado pelo valor justo acrescido dos custos de transação diretamente atribuíveis a sua emissão ou aquisição, exceto quando os ativos e passivos mensurados ao valor justo no resultado, em tais casos os custos de transação não são incluídos, ou quando o instrumento é um recebível que é inicialmente mensurado pelo valor da transação, conforme definido na *IFRS 15 - Revenue from Contracts with Customers*.

(ii) Classificação e mensuração subsequente dos ativos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados de acordo com as características contratuais dos fluxos de caixa e do modelo de negócios pelo qual os ativos são administrados pelo Banco.

O **modelo de negócio** reflete como o Banco gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa, a avaliação da Administração considera, dentre outros, os seguintes fatores: (i) como o desempenho do modelo de negócio e os ativos financeiros são reportados ao pessoal-chave da Administração; (ii) os riscos que afetam o seu desempenho e a forma como estes riscos são gerenciados e; (iii) como os gestores do negócio são remunerados. Desta forma, a Administração determina se os fluxos de caixa dos ativos financeiros resultam de: recebimento de fluxos de caixa contratuais, venda de ativos financeiros ou ambos.

Na análise dos fluxos de caixa contratuais a Administração efetua o teste de **SPPI (Solely Payment of Principal and Interest)**, que consiste em verificar se os fluxos representam apenas pagamento de principal e juros. Se os termos contratuais expõem o Banco a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, o instrumento financeiro será mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Custo amortizado: os ativos financeiros mensurados nesta categoria possuem fluxos de caixa com características contratuais somente de pagamento de principal e juros e o modelo de negócio cujo objetivo seja obter fluxos de caixa contratuais. São reconhecidos pelo custo amortizado utilizando a taxa efetiva de juros e os encargos financeiros são registrados pelo regime de competência no resultado do período como receita de juros.

Taxa efetiva de juros: é a taxa que desconta os pagamentos ou recebimentos dos fluxos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo ou passivo financeiro. No cálculo, a estimativa dos fluxos de caixa considera todos os termos contratuais do instrumento financeiro e inclui as comissões, os custos de transação e os descontos ou prêmios que são parte integrante da taxa efetiva de juros.

Valor justo no resultado: os ativos financeiros são mensurados nesta categoria quando as características dos fluxos de caixa contratuais não representam apenas pagamento de principal e juros, quando a Administração os mantém em um modelo de negócio que cujo objetivo seja a sua venda. São reconhecidos inicialmente pelo valor justo e seus rendimentos como receitas operacionais. Na mensuração subsequente, os ganhos e perdas realizados e não realizados decorrentes da variação do valor justo são reconhecidos no resultado do período pelo regime de competência.

Valor justo em outros resultados abrangentes: os ativos financeiros são mensurados nesta categoria quando os seus fluxos de caixa possuem características contratuais somente de pagamento de principal e juros e são mantidos pela Administração em um modelo de negócio cujo o objetivo seja tanto para obter fluxos de caixa contratuais quanto para venda. São reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescidos dos custos de transação diretamente atribuíveis. Na mensuração subsequente as variações decorrentes do valor justo são reconhecidas no patrimônio líquido, em outros resultados abrangentes, líquido dos efeitos tributários. As receitas de juros são registradas no resultado do período, pelo regime de competência. Na alienação do investimento o ganho ou perda acumulado reconhecido previamente no patrimônio líquido é reconhecido na demonstração do resultado do período.

Instrumentos financeiros considerados como *hedge* contábil de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge* e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado do exercício. No momento da designação inicial do *hedge*, o Banco formalmente documenta o relacionamento entre os instrumentos de *hedge* e os itens objeto de *hedge*, incluindo os objetivos de gerenciamento de riscos e a estratégia na condução da transação de *hedge*, juntamente com os métodos que serão utilizados para avaliar a efetividade do relacionamento de *hedge*, considerando métodos de cálculo convencionais. O Banco faz uma avaliação, tanto no início do relacionamento de *hedge*, como continuamente, se existem uma expectativa que os instrumentos de *hedge* sejam altamente eficazes na compensação de variações no valor de mercado dos respectivos itens objeto e *hedge* durante o período para o qual o *hedge* é designado, e se os resultados reais de cada *hedge* estão dentro do intervalo de 80% e 125%.

(iii) Valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo instrumentos financeiros derivativos

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pela transferência de um passivo em uma transação ordenada nas condições atuais do mercado principal, na data de mensuração, independentemente do preço ser diretamente observável ou estimado utilizando-se outra técnica de avaliação.

Os instrumentos financeiros do Banco e sua controlada referem-se substancialmente a instrumentos de dívida, títulos públicos, empréstimos a clientes e instrumentos financeiros derivativos. Nesse sentido, caso não exista preço cotado em um mercado ativo e não seja possível identificar operações com um instrumento financeiro similar, o valor justo dos instrumentos financeiros são mensurados com base em metodologias de avaliação amplamente utilizadas pelo mercado, tais como método do valor presente obtido pelo fluxo de caixa descontado (para *swaps*, futuros e termo de moedas), nesse método, os fluxos de caixa

futuros são projetados com base nos índices de rentabilidade dos instrumentos e são descontados a valor presente considerando os prazos e curvas de desconto.

As fontes primárias utilizadas para cada classe de ativos financeiros são: Anbima/Bacen (títulos públicos) e B3 (títulos privados e instrumentos financeiros derivativos).

O Banco possui investimentos em ações de companhia fechada, decorrente da desmutualização da CIP – Câmara Interbancária de Pagamento, que estão classificados como nível 3 na hierarquia de valor justo, conforme nota explicativa nº 8.

A CIP S.A. é uma sociedade anônima que não exercia atividade própria e nem possuía passivo ou obrigações de qualquer natureza, sendo uma pessoa jurídica com finalidade lucrativa que incorporou a parcela cindida da CIP Associação. A cisão parcial teve por finalidade a desmutualização da CIP Associação, para que as suas atividades econômicas deixassem de ser exercidas por meio de uma estrutura jurídica associativa, passando a ser desenvolvidas pela CIP S.A., sob a forma de sociedade anônima.

A premissa utilizada para determinação do valor justo foi o laudo de avaliação elaborado por empresa especializada, considerando o valor patrimonial social da CIP Associação, apurado com base nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023.

(iv) Hierarquia de valor justo dos instrumentos financeiros

Para aumentar a consistência e a comparabilidade nas mensurações do valor justo e nas divulgações correspondentes, foi estabelecida uma hierarquia de valor justo que classifica em três níveis as informações (*inputs*) aplicadas nas técnicas de avaliação utilizadas na mensuração do valor justo. A hierarquia de valor justo dá a mais alta prioridade a preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos e a mais baixa prioridade a dados não observáveis.

O valor justo é determinado de acordo com a seguinte hierarquia:

Nível 1 – Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Nível 2 – Inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3 – Inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

(v) Classificação e mensuração dos passivos financeiros

Os passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, que é o valor líquido dos custos incorridos diretamente atribuíveis, e subsequentemente mensurados ao custo amortizado, exceto os instrumentos financeiros derivativos que são mensurados, irrevogavelmente, ao valor justo no resultado do período.

(vi) Modificação e baixa de ativos e passivos financeiros

Na ocorrência de renegociação dos fluxos de caixa de um ativo financeiro sem alteração substancial de seus termos e condições, o Banco e sua controlada, não efetuam a baixa do ativo. No entanto, o valor contábil bruto do ativo financeiro é recalculado como o valor presente dos fluxos de caixa contratuais renegociados ou modificados, descontados pela taxa de juros efetiva original e os efeitos da modificação são reconhecidos no resultado do período. Nos casos em que a renegociação ou modificação alteram substancialmente os termos e as condições do ativo financeiro, as entidades efetuam a baixa do ativo original e reconhecem um novo, sendo a data da renegociação considerada para o reconhecimento inicial.

A modificação substancial dos termos de um passivo financeiro é contabilizada como extinção do passivo financeiro original e um novo é reconhecido.

Uma modificação substancial dos termos contratuais ocorre quando o valor presente do desconto dos fluxos de caixa sob os novos termos, incluindo quaisquer taxas pagas/recebidas e descontadas usando a taxa de juros efetiva original, for pelo menos 10% diferente do valor presente descontado dos fluxos de caixa restante do passivo financeiro.

Os ativos financeiros são baixados quando:

Os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram; ou

Transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação em que:

- (i) Substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiros são transferidos; ou
- (ii) A entidade nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro.

Os passivos financeiros são baixados quando a obrigação especificada no contrato for extinta, cancelada ou vencer.

(vii) Compensação de ativos e passivos financeiros

Os ativos e passivos financeiros devem ser compensados e o valor líquido reportado no Balanço Patrimonial exclusivamente, se existir um direito legal corrente e executável para liquidar o montante por seu saldo líquido e se houver a intenção de liquidação simultânea do ativo e do passivo.

(viii) Redução ao valor recuperável de ativos financeiros (impairment)

O Banco e sua controlada aplicam a abordagem de três estágios para mensurar as perdas de crédito, utilizando o conceito de perda esperada de crédito como requerido pelo IFRS 9 – *Financial Instruments*, para as seguintes categorias de ativos que não são mensuradas ao valor justo por meio do resultado:

Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado;

Instrumentos de dívida classificados como valor justo em outros resultados abrangentes;

Compromissos de crédito registrados em contas de compensação; e

Contratos de garantia.

Modelo de perda esperada de crédito

O modelo adotado para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros é baseado no conceito de perda esperada de crédito, nesse sentido, todas as operações possuem previsão de perda esperada desde a sua origem, sendo acompanhadas à medida que a situação de risco de crédito se altera.

A perda por redução ao valor recuperável é calculada através de modelos estatísticos considerando os seguintes fatores:

PD – Probability of default (Probabilidade de inadimplência): é a probabilidade de o instrumento não ser honrado pela contraparte no horizonte de tempo observado.

LGD – Loss Given Default (Perda dada à inadimplência): é uma estimativa baseada no histórico de perdas observadas ponderadas pelas respectivas taxas dos portfolios. Representa a proporção do valor não recuperado pelo credor frente ao valor exposto ao risco, levando em conta as garantias associadas aos empréstimos.

EAD – Exposure at Default (Exposição à inadimplência): é uma estimativa da exposição na data futura de inadimplência, levando em consideração as alterações esperadas na exposição após a data base das demonstrações financeiras consolidadas, incluindo pagamentos de principal e juros, utilização de limites e juros calculados sobre pagamentos não realizados.

A avaliação dos ativos financeiros é realizada em três estágios:

Estágio 1 – Operações em curso normal: os ativos enquadrados nesse estágio são considerados operações em situação normal, com atraso inferior ou igual a 30 dias, e não incorrendo em aumento significativo do risco de crédito. Neste caso, a perda esperada é calculada para os próximos 12 meses.

Estágio 2 – Operações com aumento significativo de risco de crédito: os ativos enquadrados nesse estágio estão com atraso superior a 30 dias, ou apresentaram aumento significativo no risco de crédito. São incluídos também os créditos renegociados. Neste caso, a perda esperada é calculada até o final da vida do ativo.

Estágio 3 – Operações problemáticas: os ativos enquadrados nesse estágio são os instrumentos financeiros com problema de recuperação, em descumprimento quantitativo (avaliado em função dos dias de atraso – 90 dias) ou qualitativo, caracterizado por indicativos que o cliente não honrará integralmente a operação de crédito. Neste caso, a perda esperada é calculada até o final da vida do ativo.

O enquadramento dos ativos em estágios é revisto periodicamente considerando os processos de avaliação de risco, com o objetivo de capturar eventuais alterações na capacidade

financeira do cliente, bem como cenários econômicos prospectivos. Poderão ocorrer transferências entre estágios, quando a análise apontar melhora ou agravamento do risco de crédito da operação.

Forward looking (Informações prospectivas)

A estimativa de perda esperada de crédito para cada estágio e a avaliação de aumento significativo de risco considera informações sobre eventos passados e as condições atuais, bem como previsões de eventos futuros razoáveis e sustentáveis e condições econômicas. Tais estimativas podem requerer julgamentos significativos.

Fatores macroeconômicos

Em seu modelo, o Banco depende de um *range* de informações externas para inputs, tais como: crescimento do PIB, taxa de desemprego, taxa básica de juros e preços de mercado. Os inputs e modelos utilizados para o cálculo da perda esperada de crédito podem nem sempre capturar todas as características de mercado na data das demonstrações financeiras consolidadas.

Aumento significativo de risco de crédito

A cada período de reporte o Banco e sua Controlada avaliam se houve aumento significativo no risco de crédito para a exposição desde o reconhecimento inicial, comparando o risco de *default* (inadimplência) ocorrer a partir da data de reconhecimento inicial e a partir da data de reporte, até a vida final do ativo. A avaliação considera as informações quantitativas e qualitativas do tomador, sem considerar as garantias e as informações prospectivas dos fatores econômicos.

As avaliações comuns de aumento significativo de risco incluem perspectivas macroeconômicas, julgamento da Administração, monitoramento e operações em atraso. A importância e relevância de cada fator macroeconômico depende do tipo de produto, característica do instrumento financeiro e do tomador e a região geográfica. Modelos quantitativos nem sempre são capazes de capturar todas as informações razoáveis e sustentáveis que podem indicar aumento significativo de risco. Fatores qualitativos podem ser avaliados para complementar a análise. Em relação ao monitoramento e operações em atraso existe uma presunção refutável que há aumento significativo de risco de crédito, desde o reconhecimento inicial, para instrumentos financeiros vencidos há mais de 30 dias.

Definição de *default* (inadimplência)

O Banco considera como *default* (inadimplência) um instrumento financeiro que apresentou um ou mais eventos de perda que ocorreram após o reconhecimento inicial e tais eventos resultam em um impacto negativo na estimativa de fluxos de caixa futuro do instrumento, desde que tal impacto possa ser estimado com confiabilidade.

Ativos financeiros que apresentaram evento de *default* e atraso superior a 90 dias são considerados como ativos problemáticos.

Write-off (baixa para prejuízo)

O Banco efetua a baixa de um ativo financeiro problemático (e a provisão de perda esperada de crédito relacionada), parcial ou total, quando não existe uma perspectiva realista de recuperação. Nos casos de ativos financeiros com garantia, o *write-off* é efetuado após a realização da garantia. Nas circunstâncias em que o valor realizável líquido da garantia foi determinado e não existe expectativa razoável de recuperação adicional, o *write-off* pode ser realizado de forma antecipada. Em períodos subsequentes, as recuperações relativas a ativos baixados para prejuízo são creditadas na rubrica de “Outras receitas operacionais” nas Demonstrações Consolidadas dos Resultados.

f. Resultado de serviços e comissões

O Banco e sua controlada auferem receita de serviços e comissões por meio de diversos tipos de serviços que fornecem aos seus clientes. Taxas auferidas com a prestação de serviços são apropriadas ao longo do mesmo período em que os serviços são prestados. O reconhecimento de receitas de serviços provindas de contratos com clientes é reconhecido de acordo com os princípios descritos no IFRS 15, pelo valor que reflita contraprestação a que a entidade espera ter direito em troca desses produtos ou serviços. O processo de reconhecimento de receitas ocorre de acordo com as seguintes etapas:

- Identificação do contrato e obrigações de desempenho;
- Determinação do preço da transação;
- Alocação do preço da transação; e
- Reconhecimento da receita.

Despesas com serviços prestados e comissões pagas são apropriadas ao longo do período em que os serviços são prestados.

Se houver um instrumento financeiro associado e as receitas ou despesas provenientes das tarifas e comissões que forem consideradas como parte da taxa de juros efetiva, deixam de ser reconhecidas pelo IFRS 15 e passam a ser reconhecidas considerando os preceitos do IFRS 9, de forma diferida no resultado pelo fluxo e prazo do instrumento financeiro.

g. Ativos não financeiros

Imobilizado de uso: corresponde aos bens e direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades do Banco ou exercidos com essa finalidade. Os novos imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo. A depreciação do imobilizado é calculada e registrada com base no método linear, considerando taxas que contemplam a vida útil e econômica dos bens.

Item	Vida útil estimada
Móveis, equipamentos e instalações	10 anos
Equipamentos de informática	5 anos
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10 anos
Direitos de uso	5 anos

Intangível: corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades do Banco ou exercidos com essa finalidade. Os novos ativos intangíveis são reconhecidos pelo valor de custo. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

Item	Vida útil estimada
Softwares	5 anos

Investimentos: são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável.

h. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Os ativos não financeiros, tais como imobilizado e intangível, têm o seu valor recuperável testado, no mínimo anualmente ou caso haja indicadores de perda. Quando o valor contábil do ativo excede o seu valor recuperável, a perda será reconhecida diretamente no resultado.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 não foram identificadas perdas por *impairment*.

i. Arrendamentos

O Banco é arrendatário, principalmente, de bens imóveis (ativos subjacentes) para realização de suas atividades comerciais. O reconhecimento inicial ocorre na assinatura do contrato, na rubrica Outros Passivos, que corresponde ao valor presente do total dos pagamentos futuros em contrapartida ao Ativo de Direito de Uso, depreciados de forma linear pelo prazo do arrendamento e testados anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável. A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica Outras receitas/despesas operacionais nas Demonstrações Consolidadas dos Resultados.

j. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda. A contribuição social é calculada à alíquota de 20% sobre o resultado tributável.

A alíquota atual em vigor para a contribuição social é de 20%.

Em 31 de dezembro de 2024, o Banco possui ativos de créditos tributários diferidos de imposto de renda e contribuição social contabilizados, decorrentes de diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa.

Os créditos tributários cuja expectativa de realização se darão em períodos futuros foram constituídos à alíquota de 25% para o imposto de renda e 20% para a contribuição social.

Em atendimento às normas vigentes, os resultados tributáveis históricos e projeções de curto e médio prazo preparado pelo Banco, possibilitam uma estimativa razoável de prazo de realização destes ativos (nota explicativa 15c).

Em consonância com o IAS 12 – *Income Taxes* para fins de apresentação o Banco e sua controlada efetuam a compensação dos tributos correntes que estão relacionados aos impostos sobre a renda, lançados pela mesma autoridade fiscal e com mesmo prazo de realização/pagamento, para os quais há um direito legal de compensação.

k. PIS e COFINS

As contribuições para o PIS são calculadas pela alíquota de 0,65% e para a COFINS pela alíquota de 4%, na forma da legislação vigente.

l. Ativos e passivos contingentes

Nas demonstrações financeiras consolidadas não são reconhecidos os ativos contingentes, exceto quando da existência de evidências que propiciam a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

As ações são classificadas como perda provável, possível ou remota, sendo constituída provisão para aquelas de perda provável, de acordo com a estimativa do valor da perda, considerando a opinião de nossos assessores jurídicos, a natureza das ações e o posicionamento dos tribunais para causas de natureza semelhante. Os processos classificados como perda possível são apenas divulgados e os classificados como perda remota não requerem provisão ou divulgação.

m. Pagamento baseado em ações

Os funcionários elegíveis do Banco participam dos planos de pagamento baseado em ações, que são avaliados com base no preço da ação ordinária do BNS.

O valor reconhecido como despesa é ajustado para refletir o número de prêmios para o qual existe a expectativa de que as condições de serviço e de desempenho serão atendidas, de tal forma que o valor final reconhecido como despesa seja baseado no número de prêmios que efetivamente atendam às condições de serviço e de desempenho na data de aquisição (*vesting date*).

O valor justo do montante a pagar aos empregados com relação aos direitos sobre a valorização das ações, que são liquidados em caixa, é reconhecido como despesa com um correspondente aumento no passivo durante o período em que os empregados adquirem incondicionalmente o direito ao pagamento. O passivo é remensurado a cada data de balanço e na data de liquidação, baseado no valor justo dos direitos sobre valorização das ações. Quaisquer mudanças no valor justo do passivo são reconhecidas no resultado como despesas de pessoal.

n. Benefícios a empregado pós-emprego

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

Planos de benefícios pós-emprego ou de longo prazo, são acordos formais ou informais nos quais o Banco se compromete a proporcionar benefícios pós-emprego a um ou mais empregados, conforme normas vigentes.

Os planos de contribuição definida são benefícios pós-emprego, no qual o Banco como patrocinador paga contribuições fixas a uma entidade separada (fundo), não tendo a obrigação legal ou construtiva de pagar contribuições adicionais se o fundo não possuir ativos suficientes para honrar todos os benefícios, relativos aos seus serviços no período corrente e em períodos anteriores. As contribuições efetuadas nesse sentido são reconhecidas como despesas com pessoal na demonstração do resultado.

o. Apuração de resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

p. Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação é calculado mediante a divisão do lucro líquido atribuível aos acionistas controladores pela média ponderada do número de ações ordinárias.

q. Resultados acumulados não apropriados

O saldo apresentado nesta conta contempla o efeito das diferenças entre as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras no Brasil e as Normas Internacionais de Contabilidade. O lucro líquido apurado segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil é totalmente destinado na forma de dividendos, juros sobre o capital próprio e de constituição de reservas de lucros.

r. Normas emitidas recentemente e aplicáveis em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas, alterações e interpretações relevantes que foram emitidas pelo IASB, com reflexo em períodos futuros:

- **IFRS 18 – Apresentação e Divulgação das Demonstrações Financeiras:** A IFRS 18 substitui a IAS 1 – Apresentação de Demonstrações Financeiras e introduz na demonstração de resultados novos subtotais, além de segregar as receitas e despesas em três categorias (operacionais, investimento e financiamento). Esta norma entra em vigor em 1º de janeiro de 2027.
- **IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 7 – Instrumentos Financeiros (Divulgação):** As principais alterações nestas normas são relacionadas principalmente ao reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros e classificação e mensuração de instrumentos financeiros. Outra alteração relevante é relacionada à divulgação de informações a respeito de instrumentos patrimoniais designados como valor justo em outros resultados abrangentes. As alterações entram em vigor em 1º de janeiro de 2026.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	2024	2023
Disponibilidades	59.378	32.568
Moeda nacional	3.715	3.253
Moeda estrangeira	55.663	29.315
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3.389.211	3.686.088
Aplicações no mercado aberto ⁽ⁱ⁾	3.205.970	3.435.197
Depósitos interfinanceiros	183.241	250.891
Total	3.448.589	3.718.656

(i) Referem-se substancialmente a operações compromissadas com o Banco Central do Brasil.

5 Ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado

a. Títulos e valores mobiliários

Composição por tipo e vencimento

	2024				2023	
	Sem vencimento	Acima de 12 meses	Valor justo/contábil	Custo atualizado	Valor justo/contábil	Custo atualizado
Carteira própria						
LTN	-	-	-	-	10.326	10.328
NTN	-	1.607	1.607	1.796	1.770	1.811
Ações de companhias fechadas ⁽ⁱ⁾	6.855	-	6.855	7.568	7.568	7.568
Cotas de fundo de investimento	53.474	-	53.474	53.473	53.984	53.984
Total	60.329	1.607	61.936	62.837	73.648	73.691

(i) Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP).

Os títulos públicos federais encontram-se custodiados no SELIC e as cotas de fundo de investimento na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

b. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes. Essas operações têm por finalidade gerenciar as exposições de riscos de mercado, que estão associados a perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices. A política de atuação, o controle, o estabelecimento de estratégias de operações, bem como o limite dessas posições, seguem diretrizes da Administração do Banco.

Os quadros a seguir demonstram os valores referenciais atualizados ao preço de mercado, os respectivos ajustes a receber e a pagar e as exposições líquidas nos balanços patrimoniais para os instrumentos financeiros derivativos:

(i) Contratos futuros

	2024		2023	
	Valor de mercado		Valor de mercado	
	Valor referencial	Ajuste a receber/(pagar)	Valor referencial	Ajuste a receber/(pagar)
Posição comprada	39.937.004	(91.474)	40.386.548	157.933
DI	4.064.636	(182)	1.493.189	(267)
DDI	35.477.609	(90.588)	38.893.359	158.200
Dólar	394.759	(704)	-	-
Posição vendida	1.957.150	4.111	1.861.615	(4.729)
DI	138.683	167	311.849	278
DDI	1.337.996	2.537	1.004.860	(3.253)
Dólar	480.471	1.407	544.906	(1.754)

(ii) Operações de swap e operações a termo

Por indexador	2024			2023		
	Valor referencial	Valor de custo	Valor justo	Valor referencial	Valor de custo	Valor justo
Swap						
Valores a receber	3.223.283	399	76.319	32.222.291	3.104.087	4.422.708
CDI x Dólar	2.813.545	-	74.296	31.978.791	3.100.159	4.419.280
Pré x Dólar	-	-	-	243.500	3.928	3.428
Dólar x CDI	5.878	372	369	-	-	-
CDI x CDI	403.860	27	1.654	-	-	-
Valores a pagar	30.626.960	(5.479.202)	(4.220.609)	3.439.588	(343.977)	(229.704)
CDI x Dólar	30.204.954	(5.413.156)	(4.147.085)	3.352.235	(343.463)	(229.413)
Pré x Dólar	243.500	(64.931)	(72.370)	-	-	-
Dólar x CDI	178.506	(1.115)	(1.154)	87.353	(514)	(291)
Termo de moedas - NDF						
Valores a receber	3.481.536	326.268	328.688	148.347	349	796
Posição comprada - Dólar	3.481.536	326.268	328.688	141.343	225	692
Posição vendida - Dólar	-	-	-	7.004	124	104
Valores a pagar	413.871	(2.535)	(2.994)	2.213.587	(80.698)	(78.244)
Posição comprada - Dólar	285.891	-	(569)	2.208.725	(80.698)	(78.213)
Posição vendida - Dólar	127.980	(2.535)	(2.425)	4.862	-	(31)
Operações de câmbio						
Valores a receber	608.311	11.171	11.119	634	-	1.072
Posição comprada - Dólar	608.311	11.171	11.119	107	-	1.070
Posição comprada - Euro	-	-	-	527	-	2
Valores a pagar	-	-	-	2.561	(3)	(5)
Posição vendida - Dólar	-	-	-	2.470	(2)	(4)
Posição vendida - Euro	-	-	-	91	(1)	(1)
Total	38.353.961	(5.143.899)	(3.807.477)	38.027.008	2.679.758	4.116.623

(iii) Composição por vencimento

O quadro a seguir demonstra os valores referenciais registrados em contas de compensação e os respectivos prazos de vencimento:

	2024				2023	
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Futuros ⁽ⁱ⁾	6.284.577	4.791.355	7.946.076	22.872.146	41.894.154	42.248.163
Swap ⁽ⁱⁱ⁾	4.177.856	1.975.928	7.966.094	19.730.365	33.850.243	35.661.879
Termo de moedas - NDF ⁽ⁱⁱ⁾	2.265.321	1.023.780	572.379	33.927	3.895.407	2.361.934
Operações de câmbio ⁽ⁱ⁾	608.311	-	-	-	608.311	3.195
Total	13.336.065	7.791.063	16.484.549	42.636.438	80.248.115	80.275.171

(i) Contraparte: B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

(ii) Contraparte: pessoa jurídica.

(iv) **Segregação entre circulante e não circulante**

O valor justo dos instrumentos financeiros estava segregado conforme segue:

	2024			2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo						
Swap	2.023	74.296	76.319	576.683	3.846.025	4.422.708
Termo de moedas - NDF	328.690	(2)	328.688	719	77	796
Operações de câmbio	11.119	-	11.119	1.072	-	1.072
Total	341.832	74.294	416.126	578.474	3.846.102	4.424.576
Passivo						
Swap	(2.647.521)	(1.573.088)	(4.220.609)	(140.642)	(89.062)	(229.704)
Termo de moedas - NDF	(2.874)	(120)	(2.994)	(72.486)	(5.758)	(78.244)
Operações de câmbio	-	-	-	(5)	-	(5)
Total	(2.650.395)	(1.573.208)	(4.223.603)	(213.133)	(94.820)	(307.953)

(v) **Hedge Accounting**

O quadro a seguir demonstra os valores dos contratos designados como instrumentos financeiros de *hedge* e do item objeto de *hedge*:

	2024			2023	
	Instrumentos de <i>hedge</i>	Item objeto de <i>hedge</i>		Instrumentos de <i>hedge</i>	Item objeto de <i>hedge</i>
Estratégia de <i>hedge</i> de risco de mercado	Valor de mercado	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Hedge de obrigações por empréstimos externos	1.884.378	1.864.415	1.897.480	-	-
Total	1.884.378	1.864.415	1.897.480	-	-

A efetividade apurada para a carteira de *hedge* está em conformidade com o estabelecido nas normas internacionais de contabilidade.

O Banco aplica o *hedge* de risco de mercado para proteção contra o risco de exposição cambial para pagamentos de principal e dos juros cambiais prefixados, referente à captação de recursos contraídos no exterior.

A estrutura da operação é uma combinação de contratos de Futuro DDI utilizados como instrumentos derivativos de *hedge* e de obrigações por empréstimos no exterior captados (nota 7f) em moeda norte americana, com vencimentos até outubro de 2027, designados como item objeto de *hedge* de risco de mercado.

O valor a mercado da captação externa, item objeto de *hedge*, leva em consideração as características da operação com relação a taxa de juros e o seu prazo para determinação do valor futuro dos fluxos de caixa, que serão descontados a valor presente pelas taxas de mercado, calculadas com base nos preços negociados na BM&FBovespa.

c. Resultados

Os resultados apurados com instrumentos financeiros mensurados ao valor justo, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, estão assim compostos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Instrumentos financeiros derivativos	1.493.772	204.682
Futuros	7.033.033	(5.857.149)
Swap	(6.256.047)	6.212.073
Termo de moedas - NDF	695.024	(211.735)
Operações de câmbio	21.762	61.493
Títulos e valores mobiliários	2.084	4.470
Total	<u>1.495.856</u>	<u>209.152</u>

Os instrumentos financeiros derivativos encontram-se registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

6 Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes

a. Títulos e valores mobiliários

	2024					2023			
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor justo/contábil	Custo atualizado	Valor justo/contábil	Custo atualizado
Carteira própria									
LTN	-	-	-	42.185	69.233	111.418	111.899	361.933	361.997
Ações de companhias abertas	59	-	-	-	-	59	105	85	105
Subtotal	59	-	-	42.185	69.233	111.477	112.004	362.018	362.102
Vinculados à prestação de garantias⁽ⁱ⁾									
LTN	-	-	291.070	281.233	-	572.303	577.430	281.932	282.201
LFT	-	354.048	-	160.330	1.114.203	1.628.581	1.628.685	1.266.039	1.266.250
Subtotal	-	354.048	291.070	441.563	1.114.203	2.200.884	2.206.115	1.547.971	1.548.451
Total	59	354.048	291.070	483.748	1.183.436	2.312.361	2.318.119	1.909.989	1.910.553
(-) Perda esperada (Nota 9a)	-	-	-	-	-	(494)	-	(378)	-
Total geral	59	354.048	291.070	483.748	1.183.436	2.311.867	2.318.119	1.909.611	1.910.553

(i) Títulos dados como margem de garantia para a realização das operações com instrumentos financeiros derivativos e de câmbio.

b. Resultado

	2024	2023
Operações com títulos e valores mobiliários	191.848	(13)
Total	191.848	(13)

7 Ativos e passivos financeiros mensurados ao custo amortizado

a. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações no mercado aberto	2024		2023
	Até 3 meses	Total	Total
Posição bancada – LTN	4.599.908	4.599.908	4.897.719
Posição vendida – LTN	1.011.574	1.011.574	886.758
Posição financiada – LTN	15.042	15.042	-
Total	5.626.524	5.626.524	5.784.477
(-) Perda esperada (Nota 9a)	-	(106)	(31)
Total geral	5.626.524	5.626.418	5.784.446

b. Títulos e valores mobiliários

	2024				2023		
	Até 3 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	Custo atualizado/contábil	Valor justo	Custo atualizado/contábil	Valor justo
Debêntures	-	-	-	-	-	74.020	74.781
Total	-	-	-	-	-	74.020	74.781

c. Empréstimos a clientes

(i) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

	2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Nota de crédito à exportação (NCE)	1.250.925	-	-	1.250.925
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	132.972	-	-	132.972
(-) Perda esperada (Nota 9a)	(735)	-	-	(735)
Total	1.383.162	-	-	1.383.162

	2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	273.363	-	43.065	316.428
(-) Perda esperada (Nota 9a)	(137)	-	(23.167)	(23.304)
Total	273.226	-	19.898	293.124

(ii) Composição da carteira de crédito por prazo da operação

A vencer	2024			Total ⁽ⁱ⁾
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	
Até 3 meses	38.113	-	-	38.113
Acima de 12 meses	1.345.784	-	-	1.345.784
Total	1.383.897	-	-	1.383.897

(i) Não houve transferência entre estágios no período.

	2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total ⁽ⁱ⁾
Vencidos acima de 3 meses	-	-	43.065	43.065
A vencer				
Até 3 meses	176.614	-	-	176.614
De 3 a 6 meses	96.749	-	-	96.749
Total	273.363	-	43.065	316.428

(i) Não houve transferência entre estágios no período.

(iii) Concentração dos empréstimos a clientes

	2024	2023
Principal devedor	1.250.925	234.577
Percentual sobre o total da carteira de crédito	90,3%	74,1%
20 maiores devedores	1.383.897	316.428
Percentual sobre o total da carteira de crédito	100,0%	100,0%

O montante de crédito renegociados em 31 de dezembro de 2024 representa R\$ 84.659 (R\$ 24.270 em 2023).

O Banco possui garantias financeiras prestadas no montante de R\$ 590 (R\$ 25.608 em 2023).

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não houve recuperações de crédito.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, houve baixa de crédito para prejuízo no montante de R\$ 54.867 (R\$ 25.056 em 2023).

d. Depósitos

	2024				2023
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total
Depósitos à vista	69	-	-	-	69
Depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	211.441
Depósitos a prazo	-	495.537	217.817	223.049	936.403
Total	69	495.537	217.817	223.049	936.472

Em 31 de dezembro de 2024 o percentual médio das captações dos depósitos a prazo é 102% do CDI (102% do CDI em dez/2023).

e. Captações no Mercado Aberto

Em 31 de dezembro de 2024, estão representadas por obrigações referentes ao compromisso de devolução de títulos recebidos como lastro em operações compromissadas com acordo de livre movimentação no montante de R\$ 1.010.012 (R\$ 886.740 em 2023), com vencimentos até março de 2025 e taxa média de 11,99% ao ano (10,91% ao ano em 2023).

f. Obrigações por Empréstimos

Linhas de crédito	Taxa de juros a.a.	Vencimentos até	Saldo em 2024
Outras obrigações em moeda estrangeira ⁽ⁱ⁾	5,10% a 5,16%	26/07/2027	1.864.415
Financiamentos à exportação	4,52% a 4,95%	25/04/2025	131.248
Total passivo circulante			1.995.663

(i) Linhas de crédito destinadas a eventuais necessidades de liquidez.

Linhas de crédito	Taxa de juros a.a.	Vencimentos até	Saldo em 2023
Outras obrigações em moeda estrangeira ⁽ⁱ⁾	5,31% a 5,32%	04/01/2024	6.636.308
Financiamentos à exportação	5,63% a 5,88%	04/06/2024	268.750
Total passivo circulante			6.905.058

(i) Linhas de crédito destinadas a eventuais necessidades de liquidez.

g. Obrigações por Repasses

Em 31 de dezembro de 2024, as obrigações por repasses do exterior no montante de R\$ 1.250.924 (R\$ 0 em 2023) estão representadas por captação externa na forma da Resolução CMN nº 2.921, sendo R\$ 14.718 com vencimento em abril de 2025 e R\$ 1.236.206 com vencimento em abril de 2029.

h. Resultado líquido de operações em moeda estrangeira e variação cambial

	2024	2023
Operações de câmbio	(322.350)	(41.909)
Empréstimos a clientes	211.407	(16.101)
Operações de empréstimos e repasses	(1.722.243)	(42.402)
Total	(1.833.186)	(100.412)

8 Valor justo dos instrumentos financeiros

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros por níveis de hierarquia de valor justo:

	Saldo em 31/12/2024	Distribuição por nível		
		Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	478.062	55.081	416.126	6.855
Títulos e valores mobiliários	61.936	55.081	-	6.855
Instrumentos financeiros derivativos	416.126	-	416.126	-
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	2.311.867	2.311.867	-	-
Títulos e valores mobiliários	2.311.867	2.311.867	-	-
Outros ativos financeiros	124.413	124.413	-	-
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	4.223.603	-	4.223.603	-
Instrumentos financeiros derivativos	4.223.603	-	4.223.603	-
Outros passivos financeiros	158.014	158.014	-	-

	Saldo em 31/12/2023	Distribuição por nível		
		Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	4.498.224	66.080	4.424.576	7.568
Títulos e valores mobiliários	73.648	66.080	-	7.568
Instrumentos financeiros derivativos	4.424.576	-	4.424.576	-
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	1.909.611	1.909.611	-	-
Títulos e valores mobiliários	1.909.611	1.909.611	-	-
Outros ativos financeiros	237.903	237.903	-	-
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	307.953	-	307.953	-
Instrumentos financeiros derivativos	307.953	-	307.953	-
Outros passivos financeiros	42.488	42.488	-	-

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

a. Abertura por estágio e produto

	2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total ⁽ⁱ⁾
Empréstimos a clientes	735	-	-	735
Títulos e valores mobiliários	494	-	-	494
Operações compromissadas	106	-	-	106
Depósitos em outras instituições	78	-	-	78
Total	1.413	-	-	1.413

(i) Não houve movimentação entre estágios durante o exercício.

	2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total ⁽ⁱ⁾
Empréstimos a clientes	137	-	23.167	23.304
Títulos e valores mobiliários	378	-	-	378
Operações compromissadas	31	-	-	31
Depósitos em outras instituições	20	-	-	20
Total	566	-	23.167	23.733

(i) Não houve movimentação entre estágios durante o exercício.

b. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldos em 2023	566	-	23.167	23.733
Constituição	847	-	19.800	20.647
Baixa para prejuízo	-	-	(42.967)	(42.967)
Saldos em 2024	1.413	-	-	1.413

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldos em 2022	590	-	-	590
Constituição	16	-	48.223	48.239
Reversão	(40)	-	-	(40)
Baixa para prejuízo	-	-	(25.056)	(25.056)
Saldos em 2023	566	-	23.167	23.733

10 Outros ativos e passivos

a. Outros ativos financeiros e não financeiros

	2024	2023
Financeiros	124.413	237.903
Circulante	70.984	190.006
Ajuste de contratos futuros a liquidar	4.216	158.479
Caixas de registro e liquidação	48.755	-
Devedores contas de liquidação pendente	18.010	31.523
Outros	3	4
Não circulante	53.429	47.897
Devedores por depósitos em garantia	53.429	47.897
Não financeiros	42.961	4.259
Circulante	42.862	4.242
Valores a receber de sociedades ligadas	1.831	1.751
Despesas antecipadas	1.457	1.238
Impostos e contribuições a compensar	38.364	974
Adiantamentos e antecipações salariais	1.210	279
Não circulante	99	17
Despesas antecipadas	83	17
Impostos e contribuições a compensar	16	-
Total	167.374	242.162

b. Outros passivos financeiros e não financeiros

	2024	2023
Financeiros	158.014	42.488
Circulante	158.014	42.488
Ajuste de contratos futuros a liquidar	91.579	5.275
Credores contas de liquidações pendentes	66.250	7.590
Caixas de registro e liquidação	-	23.817
Comissões e corretagens a pagar	106	39
Ordens de pagamento em moeda estrangeira	-	5.746
Outros	79	21
Não financeiros	46.141	32.859
Circulante	35.919	21.361
Provisão para despesas de pessoal	29.797	18.630
Provisão para pagamentos a efetuar	5.223	2.072
Valores a pagar sociedades ligadas	894	634
Credores diversos	5	25
Não circulante	10.222	11.498
Provisão para despesas de pessoal	10.222	11.498
Total	204.155	75.347

11 Imobilizado de uso

a. Composição

2024				
	Taxa anual de depreciação	Valor de custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Imobilizações em curso	-	8.589	-	8.589
Móveis, equipamentos e instalações	10%	6.516	(3.389)	3.127
Equipamentos de informática	20%	16.401	(10.791)	5.610
Direitos de uso	20%	33.567	(11.943)	21.624
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.339	(817)	1.522
Total		67.412	(26.940)	40.472

2023				
	Taxa anual de depreciação	Valor de custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Imobilizações em curso	-	6	-	6
Móveis, equipamentos e instalações	10%	7.092	(3.350)	3.742
Equipamentos de informática	20%	13.836	(9.386)	4.450
Direitos de uso	20%	21.220	(8.751)	12.469
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	2.340	(583)	1.757
Total		44.494	(22.070)	22.424

b. Movimentações

	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Reclassificação	Depreciação	Saldos em 31/12/2024
Imobilizações em curso	6	8.620	-	(37)	-	8.589
Móveis, equipamentos e instalações	3.742	46	(162)	5	(504)	3.127
Equipamentos de informática	4.450	3.039	(8)	32	(1.903)	5.610
Direitos de uso	12.469	12.347	-	-	(3.192)	21.624
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.757	-	-	-	(235)	1.522
Total	22.424	24.052	(170)	-	(5.834)	40.472

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Reclassificação	Depreciação	Saldos em 31/12/2023
Imobilizações em curso	489	1.034	(73)	(1.444)	-	6
Móveis, equipamentos e instalações	3.936	171	(181)	333	(517)	3.742
Equipamentos de informática	5.833	-	(4)	365	(1.744)	4.450
Direitos de uso	14.387	-	-	-	(1.918)	12.469
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.189	99	(62)	746	(215)	1.757
Total	25.834	1.304	(320)	-	(4.394)	22.424

12 Intangível

a. Composição

2024				
	Taxa anual de amortização	Valor de custo	Amortização acumulada	Valor líquido
Outros ativos intangíveis em curso		70	-	70
Ativos intangíveis	20%	6.275	(4.053)	2.222
Total		6.345	(4.053)	2.292

2023				
	Taxa anual de amortização	Valor de custo	Amortização acumulada	Valor líquido
Outros ativos intangíveis em curso		29	-	29
Ativos intangíveis	20%	6.179	(2.977)	3.202
Total		6.208	(2.977)	3.231

b. Movimentações

	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Reclassificação	Amortização	Saldos em 31/12/2024
Outros ativos intangíveis em curso	29	137	-	(96)	-	70
Ativos intangíveis	3.202	-	-	96	(1.076)	2.222
Total	3.231	137	-	-	(1.076)	2.292

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Reclassificação	Amortização	Saldos em 31/12/2023
Outros ativos intangíveis em curso	458	189	(42)	(576)	-	29
Ativos intangíveis	3.679	-	-	576	(1.053)	3.202
Total	4.137	189	(42)	-	(1.053)	3.231

13 Contingências e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a. Ativos contingentes

O Banco não possui qualquer ativo contingente reconhecido em seu balanço, assim como não possui neste momento, processos judiciais que gerem expectativa de ganhos futuros.

b. Contingências passivas

O Banco é parte em processos de ações judiciais e administrativos decorrentes do curso normal de suas atividades, envolvendo questões de natureza trabalhista, fiscal e previdenciária. A avaliação para constituição de provisões é efetuada, conforme critérios descritos na nota 3l.

O Banco mantém provisões constituídas para esses passivos contingentes classificados como perdas prováveis, em montantes considerados suficientes para fazer face a eventuais perdas. Os valores provisionados encontram-se registrados na rubrica “Provisões para contingências”, no passivo não circulante.

As ações trabalhistas em andamento classificadas como perdas possíveis, representam o montante de R\$ 212 (R\$ 429 em 2023). Os processos trabalhistas em sua maioria referem-se a ações ajuizadas por ex-empregados e terceirizados com o objetivo de obter indenizações, substancialmente no que se refere ao pagamento de horas extras e outros direitos trabalhistas.

Existem processos em andamento de natureza fiscal classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 19.789 (R\$ 18.772 em 2023), sendo os mais significativos decorrentes de tributos que o Banco vem discutindo judicialmente, basicamente relativo a um pedido de compensação de imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras, no montante de R\$ 5.990 (R\$ 5.814 em 2023) e a um pedido de nulidade do auto de infração no montante de R\$ 9.065 (R\$ 8.416 em 2023), referente a impostos reclamados pela Prefeitura Municipal de São Paulo, incidentes sobre serviços prestados pelo Banco. Estes processos possuem depósitos judiciais suficientes para cobertura do risco fiscal.

Um processo decorrente de tributos que o Banco vem discutindo judicialmente, basicamente relativo a um pedido de compensação de imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras, no montante de R\$ 5.903 (R\$ 5.814 em 2023) e a um pedido de nulidade do auto de infração no montante de R\$ 9.065 (R\$ 8.416 em 2023), referente a impostos reclamados

pela Prefeitura Municipal de São Paulo, incidentes sobre serviços prestados pelo Banco . Estes processos possuem depósitos judiciais suficientes para cobertura do risco fiscal.

c. Movimentação dos saldos

	2024			Total	2023
	Trabalhistas	Fiscais	Processos cíveis		Total
Provisão para contingências					
Saldo inicial	677	28.411	1	29.089	27.245
Constituição	2	192	-	194	290
Atualização	81	1.276	-	1.357	1.554
Pagamento	-	-	(1)	(1)	-
Total	760	29.879	-	30.639	29.089

	2024		Total	2023
	Trabalhistas	Fiscais		Total
Depósitos Judiciais				
Saldo inicial	104	47.696	47.800	42.602
Constituição	13	3.034	3.047	2.459
Atualização	7	2.600	2.607	2.739
Pagamento	-	(25)	(25)	-
Total	124	53.305	53.429	47.800

14 Patrimônio Líquido

a. Capital social

O capital social, totalmente integralizado, no valor de R\$ 2.825.473 (2.626.948 em 2023), está representado por 107.076 (101.010 em 2023) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. A Administração delibera a cada período, sobre a destinação do lucro líquido ajustado na forma do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

Em 20 de dezembro de 2024, conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária – AGE, foi deliberado o aumento de capital social no valor de R\$ 198.525, integralizados com créditos dos acionistas oriundos da distribuição de juros sobre o capital próprio.

b. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída à alíquota de 5% do lucro líquido do período, até o limite definido pela legislação vigente. O saldo da reserva estatutária refere-se a parcela não distribuída de lucros de exercícios anteriores e atual, que por decisão da Assembleia Geral, foram transferidos para os exercícios subsequentes.

c. Dividendos e juros sobre o capital próprio

A Administração deliberará em Assembleia Geral, anualmente, o montante mínimo relativo à distribuição de dividendos referente ao lucro líquido ajustado na forma do artigo 202 da Lei das Sociedades Anônimas.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, conforme Ata da Diretoria, foram aprovados para pagamento:

- (i) Dividendos no valor de R\$ 309.620 (R\$ 1.000 em 2023), em 28 de outubro de 2024, conforme Ata de Reunião de Diretoria;

- (ii) Juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 198.525 (R\$ 189.125 em 2023), já deduzidos do imposto de renda retido na fonte no valor de R\$ 35.034 (33.375 em 2023), em 20 de dezembro de 2024, conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária.

15 Imposto de Renda e Contribuição Social

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações

	2024		2023	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação e após as participações nos lucros	386.774	386.774	407.510	407.510
Juros sobre o capital próprio	(233.559)	(233.559)	(222.500)	(222.500)
Adições/(exclusões) temporárias	167.923	167.923	(680.305)	(680.305)
Ajuste ao valor justo – TVM e derivativos	133.322	133.322	(720.472)	(720.472)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22.320)	(22.320)	(79.732)	(79.732)
Créditos baixados para prejuízo	54.867	54.867	-	-
Outras	2.054	2.054	119.899	119.899
Adições/(exclusões) permanentes	27	34	(1.235)	(1.228)
Base tributável	321.165	321.172	(496.530)	(496.523)
Total IRPJ e CSLL – Valores correntes antes dos incentivos fiscais	(51.883)	(41.526)	(728)	(451)
Incentivos fiscais	1.565	-	18	-
Total IRPJ e CSLL – Valores correntes	(50.318)	(41.526)	(710)	(451)
Créditos tributários	(15.251)	(12.228)	134.526	107.606
Passivo fiscal diferido	28.984	23.188	(179.778)	(143.828)
Total	(36.585)	(30.566)	(45.962)	(36.673)

b. Movimentação do imposto de renda e da contribuição social diferidos de acordo com a natureza e origem

	Saldos em 31/12/2023	Constituição	Realização/ Reversão	Saldos em 31/12/2024
Créditos tributários				
Refletido no resultado	506.094	50.091	(77.570)	478.615
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	426.747	229	(40.043)	386.933
Provisão para riscos fiscais e trabalhistas	14.532	760	-	15.292
Provisões indedutíveis	10.241	9.187	(5.455)	13.973
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.712)	8.500	(28.932)	(30.144)
Créditos baixados para prejuízo	46.304	24.690	-	70.994
Provisão para risco de crédito – debêntures	181	-	(181)	-
Ajuste a valor justo de TVM classificados como negociação	19	66	-	85
Outros	17.782	6.659	(2.959)	21.482
Refletido no patrimônio líquido	301	3.061	(521)	2.841
Ajuste a valor justo de TVM	301	3.061	(521)	2.841
Total	506.395	53.152	(78.091)	481.456
Passivo fiscal diferido				
Refletido no resultado	(762.110)	(71.177)	123.350	(709.937)
Ajuste a valor justo de instrumentos derivativos	(745.177)	(62.070)	123.350	(683.897)
Atualização monetária de depósitos judiciais	(11.750)	(1.173)	-	(12.923)
Ajuste a valor justo de operações compromissadas	(168)	(1.352)	-	(1.520)
Outros	(5.015)	(6.582)	-	(11.597)
Refletido no patrimônio líquido	(89)	-	5	(84)
Ajuste a valor justo de TVM	(89)	-	5	(84)
Total	(762.199)	(71.177)	123.355	(710.021)

c. Previsão da realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

Prazo de realização	Diferenças Temporárias	Prejuízo Fiscal e Base Negativa	Total
1º ano	3.251	35.397	38.648
2º ano	14.480	61.278	75.758
3º ano	10.551	65.815	76.366
4º ano	10.053	68.502	78.555
5º ano	10.148	75.848	85.996
6º ano ao 10º ano	46.040	80.093	126.133
Total	94.523	386.933	481.456
Valor Presente ⁽ⁱ⁾	56.851	249.199	306.050

(i) Para ajuste a valor presente foi utilizada a taxa anual de CDI projetada.com base na pesquisa Focus divulgada pelo Banco Central do Brasil.

16 Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas conforme as normas vigentes. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas.

a. Transações com partes relacionadas

As operações com partes relacionadas estão representadas por:

	Ativo / (passivo)		Receitas / (despesas)	
	2024	2023	2024	2023
Disponibilidades	626	1.673	238	(65)
BNS (Controlador)	626	1.673	238	(65)
Carteira de câmbio – posição ativa	-	-	3.236	(3)
BNS (Controlador)	-	-	3.236	(3)
Outros ativos	103	226	(98)	(49)
BNS (Controlador)	103	226	(98)	(49)
Valores a receber/(pagar) sociedades ligadas / receitas/(despesas) de prestação de serviços	937	1.116	18.440	13.826
BNS (Controlador)	976	1.349	18.608	14.228
Scotiabank Inverlat (México) (Parte relacionada)	(39)	(302)	(51)	(265)
Scotiabank Colpatria (Colômbia) (Parte relacionada)	-	69	(117)	(137)
Obrigações por empréstimos	(131.248)	(6.905.058)	(1.425.167)	(96.925)
BNS (Controlador)	(131.248)	(6.905.058)	(1.425.167)	(96.925)
Obrigações por repasses	(1.250.924)	-	(286.353)	17.804
BNS (Controlador)	(1.250.924)	-	(286.353)	17.804
Carteira de câmbio – posição passiva	-	-	(2.394)	(11)
BNS (Controlador)	-	-	(2.394)	(11)

b. Remuneração da administração

Para fins de divulgação da remuneração dos administradores foram considerados os diretores estatutários. As despesas com a remuneração dos administradores para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 totalizam R\$ 41.035 (R\$ 37.022 em 2023), sendo formadas por R\$ 37.956 (R\$ 31.583 em 2023), que representam salários e encargos, participações nos lucros e gratificações e encargos, denominados benefícios de curto prazo e por R\$ 3.079 (R\$ 5.439 em 2023), que representa remuneração baseada em ações e encargos. Não existem benefícios pós-emprego, outros benefícios de longo prazo e benefícios de rescisão de contrato de trabalho.

17 Pagamento baseado em ações

Os planos de pagamento baseado em ações são avaliados com base no preço da ação ordinária do BNS, negociada na bolsa de valores em Toronto no Canadá (TSX). As flutuações do preço das ações do BNS alteram o valor das unidades, o que afeta as despesas de pagamento do Banco com base em ações. Uma parcela que apura o valor justo do preço das ações varia também de acordo com o desempenho do Banco. Estes planos são liquidados em dinheiro e tem a sua despesa contabilizada no resultado do período em contrapartida a uma provisão no passivo. Os funcionários elegíveis são pagos na forma desta remuneração variável, através de um dos seguintes planos: RSU ou PSU.

a. Plano de Unidades de Ações Restritas (RSU - *Restricted Share Unit Plan*)

De acordo com o plano de RSU, os funcionários elegíveis receberão um bônus em unidades de ações restritas no final de três anos. O valor final a ser pago varia em função do preço da ação do BNS. Em 31 de dezembro de 2024, o valor do passivo provisionado para este plano é de R\$ 9.173 (R\$ 7.032 em 2023) e a quantidade total de ações é de 71.712 unidades (77.742 em 2023) mensuradas pelo valor de mercado de R\$ 322,17 por ação (235,60 em 2023). O total da despesa registrada no período para este plano é de R\$ 9.610 (R\$ 3.146 em 2023).

	Saldo			
	2024		2023	
	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor
RSU				
Preço da ação	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	235,60 ⁽ⁱ⁾
Devido	71.712	23.104	77.742	18.316
Provisionado	28.473	9.173	29.848	7.032
A provisionar	43.239	13.931	47.894	11.284

	A pagar					
	Dez/2025		Dez/2026		Dez/2027	
	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor
RSU						
Preço da ação	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	322,17 ⁽ⁱ⁾
Devido	26.587	8.566	31.516	10.154	13.609	4.384
Provisionado	16.782	5.407	11.016	3.549	675	217
A provisionar	9.805	3.159	20.500	6.605	12.934	4.167

(i) Valores em reais convertidos pela taxa de 4,16 reais por dólar canadense.

b. Plano de Unidades de Ações por Desempenho (PSU - *Performance Share Unit Plan*)

De acordo com o plano de PSU, os funcionários elegíveis receberão um bônus ao final de três anos. Além da variação do preço da ação do BNS, esta parcela dos bônus está sujeita a critérios de desempenho (Retorno sobre o patrimônio líquido e Retorno total ao acionista) medido ao longo de um período de três anos, pelo qual um fator multiplicador é aplicado. Em 31 de dezembro de 2024, o valor do passivo provisionado para este plano é de R\$ 5.661 (R\$ 4.222 em 2023) e a quantidade total de ações é de 41.138 unidades (32.244 em 2023) mensuradas pelo valor de mercado ponderado de R\$ 322,17 por ação (235,60 em 2023). No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, houve despesa de R\$ 3.584 (reversão de R\$ 621 em 2023).

	Saldo					
	2024		2023			
	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor		
PSU						
Preço da ação	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	235,60 ⁽ⁱ⁾		
Devido	41.138	13.254	32.244	7.597		
Provisionado	17.573	5.661	17.919	4.222		
A provisionar	23.565	7.593	14.325	3.375		

	A pagar					
	Dez/2025		Dez/2026		Dez/2027	
	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor
PSU						
Preço da ação	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	322,17 ⁽ⁱ⁾	-	322,17 ⁽ⁱ⁾
Devido	10.445	3.365	17.102	5.510	13.591	4.379
Provisionado	10.445	3.365	6.712	2.162	416	134
A provisionar	-	-	10.390	3.348	13.175	4.245

(i) Valores em reais convertidos pela taxa de 4,16 reais por dólar canadense.

18 Benefícios a empregado pós-emprego

Para o plano de contribuição definida pós-emprego, o Banco e sua controlada oferece aos seus funcionários o benefício de previdência privada complementar através de contribuições mensais e que cessa a contribuição, após o desligamento do funcionário. O total das despesas com pessoal para este plano, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 3.086 (R\$ 1.350 em 2023).

Outros planos de contribuição definida pós-emprego, são considerados benefícios de curto prazo, como assistência médica e participações nos lucros.

O Banco e sua controlada não possui planos de benefício definido pós-emprego aos seus empregados.

19 Receita líquida de juros

	2024	2023
Receita de juros	1.217.758	1.339.914
Operações com títulos e valores mobiliários	1.157.649	1.338.444
Empréstimos a clientes	60.109	1.470
Despesa de juros	(478.433)	(902.278)
Operações de captação no mercado aberto	(357.455)	(847.066)
Operações de empréstimos e repasses	(120.978)	(55.212)
Receita líquida de juros	739.325	437.636

20 Despesas de pessoal

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Proventos	89.792	65.438
Encargos sociais	32.192	22.856
Benefícios	9.321	7.689
Outros	4.237	4.190
Total	<u>135.542</u>	<u>100.173</u>

21 Outras despesas administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Processamento de dados	12.277	11.636
Serviços do sistema financeiro	10.319	8.982
Aluguéis	620	576
Serviços técnicos especializados	3.513	2.422
Serviços de terceiros	3.033	3.961
Comunicações	1.470	1.401
Contribuições filantrópicas	1.120	2.000
Água, energia e gás	727	699
Condomínio	1.267	614
Outras ⁽ⁱ⁾	4.560	3.283
Total	<u>38.906</u>	<u>35.574</u>

(i) Composto por despesas diversas com viagens, publicidade, propaganda, publicações, entre outras.

22 Resultado de serviços e comissões

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de serviços prestados a ligadas	21.247	17.562
Rendas de comissões e corretagens	15.511	12.522
Rendas de garantias prestadas	29	219
Rendas de outros serviços	448	12.150
Total	<u>37.235</u>	<u>42.453</u>

23 Gerenciamento de Riscos

O Banco utiliza uma estrutura integrada e contínua para o gerenciamento de riscos, conforme as normas vigentes.

O modelo de governança definido para o gerenciamento integrado de riscos e de capital do Banco envolve estrutura de Comitês Estratégicos, com a participação de diversas áreas do Banco.

A Estrutura de Gestão de Riscos do Banco possui políticas aderentes às melhores práticas de mercado, e está em linha com as diretrizes definidas pelo órgão regulador.

Interação entre o modelo de negócios e o perfil de riscos do Banco

Os negócios do Banco consistem em atividades de GBM (*Global Banking & Markets*) e ALM (*Assets and Liability Management*). A divisão de GBM é direcionado ao cliente e se concentra nas soluções de *cash* e instrumentos financeiros derivativos para clientes corporativos e institucionais, enquanto a divisão de ALM opera como uma função subsidiária para apoiar as atividades do GBM, por meio de financiamento e gestão de caixa. A Corretora, por sua vez, atende os investidores institucionais, que atuam no mercado de valores mobiliários brasileiro, bem como os formadores de mercado (*"market makers"*).

Apetite de Riscos

A área de *Risk Management* é responsável por monitorar e reportar as métricas de apetite ao risco, utilizando informações provenientes das unidades responsáveis por sua gestão. Os dados referentes às métricas de apetite ao risco são reportados à Diretoria pelo *Chief Risk Officer* (CRO) do Banco em cada reunião do Comitê ExCO.

As métricas de apetite ao risco são avaliadas da seguinte forma:

Verde: a métrica está dentro do limite de apetite ao risco e dentro dos limites de *guidance*.

Vermelho: a métrica viola o limite de apetite ao risco.

Os limites de *guidance* e os limites de apetite ao risco devem ser aprovados pela Diretoria do Banco e estar em linha com os demais limites aprovados pela Matriz (The Bank of Nova Scotia - BNS).

Principais métricas de apetite ao risco: Capacidade de Risco do Banco (% Capital Principal), Capital Nível I, Índice de Basileia, Capital Econômico, *Legal Lending Limit*, Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (% Provisão), Quantidade de novas operações com contrapartes de IG < 77, Limites de Risco de Mercado (*VaR* e *Stress*), LCR (Risco de Liquidez), Caixa Mínimo e Perdas Operacionais (Risco Operacional).

Os principais riscos relacionados às atividades de negócios do Banco estão detalhados a seguir:

Risco de Crédito

O risco de crédito está relacionado às possíveis perdas quando um dos contratantes não honra os compromissos assumidos com o Banco e/ou com outras contrapartes.

Risco de Mercado e IRRBB

O risco de mercado pode ser definido como a perda potencial decorrida de oscilações dos preços de mercado ou parâmetros que influenciam os preços de mercado.

O Risco de Taxa de Juros do *Banking Book* ("IRRBB") é definido como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Risco de Liquidez

O risco de liquidez se materializa na ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis, ou seja, nos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, que possam afetar a capacidade de pagamento do Banco, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Risco Operacional

A estrutura de risco operacional tem a função de identificar, avaliar, monitorar e reduzir o risco operacional no Banco. O risco operacional é definido como o risco de perda resultante de processos internos, sistemas, falhas humanas, eventos externos ou serviços terceirizados.

Risco ESG e Climático

Risco Ambiental refere-se aos impactos negativos potenciais devido à perda, ou danos ao meio ambiente/biodiversidade;

Risco Climático refere-se à possibilidade de que eventos relacionados a mudanças nos padrões climáticos possam afetar negativamente o desempenho da instituição, impactando negativamente os riscos de crédito, reputacional, operacional e legal. O risco climático se divide em duas categorias:

Riscos Físicos: se manifestam como potenciais perdas financeiras por danos a propriedades ou ativos, causados por aumentos na frequência e gravidade de eventos climáticos, e mudanças de longo prazo nos padrões climáticos;

Riscos de Transição: se manifestam como o potencial de perda financeira resultante de uma mudança para uma economia de baixo carbono.

Risco Social refere-se aos impactos negativos potenciais que podem surgir devido ao mau gerenciamento de considerações sociais que possam causar impactos negativos em pessoas ou comunidades;

Risco de Governança consequentemente refere-se aos impactos negativos que podem surgir devido controles e mecanismos pobres e/ou ineficazes de governança corporativa.

Governança do gerenciamento de riscos

O Banco, sob o aspecto de sua estrutura organizacional relativa a gerenciamento de riscos e controles internos, é composto pela Área de *Risk Management* (RM), com as unidades de *Financial Risks* (FR, composta por *Market*, *Liquidity* e de *Credit Risk Management*) e *Non-Finacial Risks*, *Capital Management*, *Finance (Accounting, Taxation, FP&A e Product Control)*, Operações, Tecnologia da Informação (IT), Recursos Humanos, Administração, Jurídico e *Compliance* (coletivamente, as “Áreas de Suporte”).

A área de RM é responsável pela administração de riscos, e possui linha de reporte para a Diretoria local e, de forma independente, para o BNS, controlador do Banco. Suas unidades possuem as seguintes responsabilidades:

No que concerne à estrutura de gerenciamento de riscos, o Banco possui uma estrutura de gerenciamento e controle de riscos abrangente, integrada e independente das Áreas de Negócios. Tal estrutura busca a otimização da relação risco/retorno, privilegiando o acompanhamento eficaz e o controle rigoroso dos fatores de exposição a riscos, oferecendo total suporte ao desenvolvimento das atividades pelas áreas de negócios.

Para garantir boas práticas de gestão de governança de riscos e seu alinhamento aos requisitos regulatórios específicos, o Banco possui os seguintes comitês relacionados ao gerenciamento de riscos do Banco:

Executive Committee (ExCo)

Tem por finalidade discutir, aprovar e formalizar assuntos significantes relacionados aos controles e governança corporativa do Banco, promovendo um fórum apropriado para que as decisões sejam tomadas de forma efetiva e coordenada por toda a Diretoria Executiva do Banco. O Comitê se reúne com periodicidade mínima bimestral e é composto pelos Diretores Executivos, *Head* de Recursos Humanos e o Diretor de *Treasury* e *Capital Markets*.

Assets and Liabilities Committee (ALCO)

O ALCO é um Comitê não estatutário, de caráter permanente, que tem por finalidade, no que se refere à gestão dos ativos e passivos, deliberar sobre os assuntos de sua competência e assessorar a Diretoria Executiva no desempenho de suas responsabilidades. Possui como membros permanentes: Diretores executivos do Banco, Diretor de *Treasury* e *Capital Markets* e o *Financial Risks Senior Manager*. O ALCO se reunirá em caráter ordinário ao menos a cada dois meses.

Comitê de Crédito

O Comitê de Crédito é um Comitê não estatutário, de caráter permanente do Banco e que está alinhado a todos os termos, condições, regras, políticas e procedimentos globais do BNS bem como a todas as regras e legislações brasileiras pertinentes.

Comitê de Riscos

Tem o propósito de assessorar a Diretoria do Scotiabank em suas atribuições relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital. As atribuições deste comitê devem estar alinhadas a regulamentações e legislações bem como as Políticas e Normas internas corporativas aplicáveis.

Neste comitê, são avaliadas e discutidas informações relevantes acerca do gerenciamento de capital, dos riscos financeiros, operacional, reputacional, negócio e estratégico. Além disso, são analisados os níveis de apetite por riscos fixados na RAS e as estratégias para o seu gerenciamento.

Comitê de Auditoria

Possui como função cumprir os deveres que possam ser exigidos pela Lei Bancária, assim como as regulamentações derivadas e as diretrizes do Banco Central do Brasil e demais reguladores aplicáveis. O Comitê também apoia o ExCo na identificação de deficiências conhecidas e exposições ao risco, incluindo melhoria da eficácia e eficiência da gestão de riscos, controles internos, sistemas e processos. O comitê se reúne com periodicidade mínima trimestral e possui como membros permanentes o CEO (*Chief Executive Officer*), CFO (*Chief Financial Officer*) e o CRO (*Chief Risk Officer*) do Banco .

Comitê de Novos Produtos/Iniciativas

O Comitê de NPI é um Comitê não estatutário, de caráter permanente, que tem o propósito de dar apoio às áreas de negócios do Banco na análise criteriosa de todos os possíveis impactos no Banco da entrada de um novo negócio ou produto, sempre alinhado às estratégias definidas no Plano de Negócios e às demandas de nossos clientes.

O comitê possui como membros permanentes o CEO, CFO e o CRO (*chairman*) e se reunirá sempre que houver demandas de novos produtos ou iniciativas e, portanto, sem periodicidade definida. O *chairman* poderá convocar reuniões extraordinárias, quando julgar necessário.

Comitê de Remuneração dos Administradores

O Comitê de Remuneração dos Administradores é um Comitê não estatutário, de caráter permanente, que está alinhado a todos os termos, condições, regras, políticas e procedimentos globais do Bank of Nova Scotia (BNS), bem como a todas as regras e legislações brasileiras pertinentes.

Gerenciamento de riscos

O Banco em atendimento às normas vigentes e alinhado às políticas globais do Banco, implementou sua estrutura de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos (“Estrutura”), por meio de políticas e estratégias para o gerenciamento de riscos claramente documentadas, que estabelecem limites e procedimentos destinados a manter sua exposição aos riscos em conformidade com os níveis fixados em sua Declaração de Apetite por Riscos (“RAS”).

Em particular, os processos efetivos de rastreamento e reporte tempestivo de exceções às políticas de gerenciamento de riscos, aos limites e aos níveis de apetite por riscos fixados na RAS são previstos e colocados em prática no dia a dia pela área de *Risk Management*, unidade específica, segregada das unidades de negócios e da unidade executora da atividade de auditoria interna, e responsável por executar a atividade de gerenciamento de riscos.

A Estrutura descrita é compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos do Banco; é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos; é adequada ao perfil de riscos e à importância sistêmica do Banco; é capaz de avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados no qual atua; e adota postura prospectiva quanto ao gerenciamento de riscos.

Destacam-se também, como parte da Estrutura implementada, a adequação dos sistemas, rotinas e procedimentos, incluindo a avaliação periódica quanto à sua adequação, para o gerenciamento de riscos; os papéis e responsabilidades claramente documentados; um programa de teste de estresse; a gestão de continuidade de negócios; a emissão de relatórios gerenciais tempestivos à Diretoria Executiva; a avaliação de novos produtos e serviços, modificações relevantes em produtos ou serviços existentes, mudanças significativas em processos, sistemas, operações e modelo de negócio do Banco, estratégias de *hedge* e iniciativas de assunção de riscos, dentre outros itens, no que diz respeito ao gerenciamento adequado dos riscos.

Gerenciamento de Capital

O Banco está empenhado em manter uma sólida base de capital com o intuito de suportar os riscos associados aos seus negócios. A estrutura de gerenciamento contínuo de capital do Banco, que engloba políticas internas, medidas e procedimentos que se referem ao gerenciamento de capital, está em linha com a política global do BNS e foi criada em conformidade com as normas vigentes.

Os princípios que governam a estrutura de gerenciamento de capital do Banco visam atender aos seguintes aspectos: determinações do regulador; existência de governança e supervisão apropriadas; políticas, estratégias e medidas de gerenciamento de capital que foquem nas relações entre propensão de risco, perfil de risco e capacidade de capital; sólido processo de gerenciamento de risco; processo de avaliação de adequação de capital que esteja de acordo com as políticas de governança e capital e; existência de sistemas, processos e controles adequados para auxiliar no planejamento, previsão, mensuração, monitoramento e controle dos limites autorizados, além da elaboração de relatórios sobre o capital.

A Diretoria Executiva está diretamente envolvida no gerenciamento contínuo de capital, sendo responsável também pela revisão e aprovação, anualmente, das políticas internas do Banco. Adicionalmente, a Diretoria Executiva atua no monitoramento do nível e da adequação do capital do Banco por meio de relatórios periódicos produzidos e enviados pelas áreas diretamente envolvidas no processo de gerenciamento de capital.

Gerenciamento de Risco de Crédito

Em linha com as normas vigentes e com a filosofia de gestão de riscos da organização, o Banco possui uma estrutura de gerenciamento de risco de crédito que engloba a análise e o estabelecimento de limites de crédito individuais para seus clientes, bem como a análise e o monitoramento do risco de crédito agregado do Banco, que considera todas as linhas de produtos oferecidas e todos os segmentos econômicos nos quais os tomadores atuam.

A cultura de risco de crédito é fortemente difundida no Banco e a descrição dos produtos oferecidos aos tomadores contempla a identificação dos riscos de crédito, de mercado e operacional, bem como os sistemas de informação que irão controlá-los. Os limites de crédito individuais para tomadores são aprovados com a utilização de técnicas/metodologias próprias do Banco, e revistos pelo menos uma vez ao ano, juntamente com os respectivos *ratings*, sendo que estes são revistos semestralmente para operações de um mesmo cliente ou grupo econômico cujo montante exceda 5% do patrimônio líquido ajustado do Banco.

De forma sistemática, a Diretoria Executiva e as áreas de controle de riscos atuam ativamente no gerenciamento do risco de crédito, o que envolve a aprovação dos limites de crédito individuais e a aprovação das políticas institucionais. Adicionalmente, atuam no monitoramento da carteira de crédito agregada e na avaliação dos resultados dos testes de estresse, que são exercícios utilizados na avaliação de potenciais impactos de eventos adversos no portfólio de crédito do Banco.

Exposição máxima ao risco de crédito

A tabela a seguir apresenta a exposição máxima ao risco de crédito:

	2024	2023
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	478.062	4.498.224
Títulos e valores mobiliários	61.936	73.648
Instrumentos financeiros derivativos	416.126	4.424.576
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes	2.311.867	1.909.612
Títulos e valores mobiliários	2.311.867	1.909.612
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	7.009.580	6.151.590
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.626.418	5.784.446
Títulos e valores mobiliários	-	74.020
Empréstimos a clientes	1.383.162	293.124
Itens não registrados no balanço	590	25.608

Os empréstimos a clientes do Banco estão concentradas em clientes com baixíssimo risco. O risco de crédito das contrapartes está distribuído nos seguintes ratings divulgados pela Moodys: 20% entre Aa2 e A3; 27% - Baa1; e 53% entre Baa3 e Ba1. As demais exposições são títulos do Tesouro Nacional.

Gerenciamento de Riscos de Mercado e Liquidez

Em linha com as determinações da casa matriz e seguindo as melhores práticas de administração de riscos aplicadas internacionalmente, o Banco possui uma estrutura de gerenciamento e controle de riscos abrangente, integrada e independente das áreas de negócio, que busca a otimização da relação risco/retorno privilegiando o acompanhamento eficaz e o rigoroso controle dos fatores de exposição a riscos. Um conjunto integrado de processos utilizando plataformas de sistemas locais e globais é responsável pela apuração, análise e reporte dos riscos de mercado e de liquidez. Os limites de risco são determinados e aprovados pela Diretoria Executiva local e da casa matriz, e monitorados de forma preventiva.

Nesse contexto, o gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez é realizado de forma diária por meio da utilização de modelos proprietários e instrumentos como *VaR - Value-at-Risk*, medidas de curto prazo de liquidez, projeções de fluxo de caixa, *stress test*, *backtesting*, análise de sensibilidade de juros, câmbio e volatilidade.

A observância dos requerimentos do BNS permitiu ao Banco o atendimento às exigências das normas vigentes quanto à implementação da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, mais especificamente no que trata dos riscos de mercado e de liquidez.

Seguindo um apetite conservador ao risco de liquidez, a instituição estabelece que o caixa mínimo mantido (somatório do caixa e ativos equivalentes de alta liquidez) deve ser suficiente para cobrir as saídas líquidas que o banco pode sofrer sob um cenário severo de estresse no horizonte de 30 dias. Além disso, o relatório diário de fluxo de caixa projeta a liquidez disponível para o período de 90 dias, considerando as premissas dos cenários base e de

estresse. Os resultados dos cenários de estresse são utilizados para o acionamento dos diversos níveis do plano de contingência de liquidez. Estes processos visam utilizar as melhores práticas e mensurar impactos adversos na liquidez da instituição com o objetivo de evitar escassez de caixa e dificuldades em honrar os vencimentos a pagar.

O quadro a seguir detalha os passivos financeiros consolidados com base no período remanescente na data do balanço até a data de vencimento contratual.

Passivo	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	764.539	1.885.727	1.573.337	4.223.603
Instrumentos financeiros derivativos	764.539	1.885.727	1.573.337	4.223.603
Passivos financeiros mensurados ao custo amortizado	1.520.362	572.114	3.100.595	5.193.071
Depósitos	495.606	440.866	-	936.472
Captações no mercado aberto	1.010.012	-	-	1.010.012
Obrigações por empréstimos	-	131.248	1.864.415	1.995.663
Obrigações por repasses	14.744	-	1.236.180	1.250.924

As normas vigentes de risco de mercado determinam que as operações devem ser classificadas entre Carteiras de Negociação e Bancária.

As carteiras de negociação são formadas pelos instrumentos, inclusive derivativos, mantidos com finalidade de negociação e que atendam às seguintes condições: estejam livres de impedimento legal para venda; e sejam avaliados diariamente pelo valor justo, conforme critérios definidos pela regulamentação em vigor.

Na Carteira Bancária estão inclusas todas as operações não classificadas na carteira de negociação.

Nesta carteira estão as operações da carteira comercial do Banco, como operações de empréstimos, repasses e suas linhas de financiamento, além de posições de títulos e valores mobiliários que estejam contabilmente classificados como custo amortizado e os instrumentos da carteira de Tesouraria.

Buscando avaliar os efeitos no resultado diante de eventuais cenários, o Banco realiza uma análise de sensibilidades para cada fator de risco de mercado considerado relevante pela Administração.

a. Análise de sensibilidade 1

São considerados choques paralelos nas curvas dos fatores de riscos mais relevantes, tais como exposição a juros prefixados e ao cupom cambial. Consideram-se dois cenários para essa simulação, em que cada fator de risco analisado sofre um incremento ou uma redução de 100 pontos base. Essa análise examina os efeitos no resultado da organização diante de possíveis oscilações nas taxas de juros praticadas pelo mercado.

Carteira de negociação

	Cenários	
	+100 bps	-100 bps
Taxas de juros		
Exposição de juros prefixados	(78)	78
Exposição ao cupom cambial	684	(684)
Total	606	(606)

Carteira de negociação + bancária

	Cenários	
	+100 bps	-100 bps
Taxas de juros		
Exposição de juros prefixados	(3.751)	3.751
Exposição ao cupom cambial	584	(584)
Total	(3.167)	3.167

b. Análise de sensibilidade 2

São considerados três cenários que refletem os movimentos das curvas de juros de mercado e das taxas de câmbio de moedas estrangeiras sobre as exposições contidas nas carteiras do Banco. Para cada cenário, consideram-se sempre os impactos negativos em cada fator de risco e desconsideram-se os efeitos de correlação entre esses fatores e os impactos fiscais.

Cenário (I): Choque paralelo de 10 pontos base (incremento ou redução) em todos os vértices das curvas de taxas de juros. Para moedas estrangeiras, choque de 10% (incremento ou redução) sobre as taxas de câmbio atuais.

Cenário (II): Choque paralelo de 20% (incremento ou redução) em todos os vértices das curvas de taxas de juros. Para moedas estrangeiras, choque de 20% (incremento ou redução) sobre as taxas de câmbio atuais.

Cenário (III): Choque paralelo de 30% (incremento ou redução) em todos os vértices das curvas de taxas de juros. Para moedas estrangeiras, choque de 30% (incremento ou redução) sobre as taxas de câmbio atuais.

É importante destacar que os cenários (II) e (III) envolvem eventos relacionados a fortes situações de estresse.

Carteira de negociação

	Cenários		
	(I)	(II)	(III)
Taxas de juros			
Exposição de juros prefixados	(8)	(342)	(513)
Exposição ao cupom cambial	(68)	(783)	(1.175)
Total	(76)	(1.125)	(1.688)
Taxas de câmbio			
Total exposição a taxas de câmbio	(672)	(1.343)	(2.015)

Carteira de negociação + bancária

	Cenários		
	(I)	(II)	(III)
Taxas de juros			
Exposição de juros prefixados	(375)	(11.084)	(16.626)
Exposição ao cupom cambial	(58)	(664)	(995)
Total	(433)	(11.748)	(17.621)
Taxas de câmbio			
Total exposição a taxas de câmbio	(1.041)	(2.083)	(3.124)

c. **Programa de Testes de Estresse**

O Programa de Teste de Estresse (“Programa”) do Banco fornece os principais itens a serem observados que sejam relacionados aos testes de estresse realizados no Banco, bem como a definição das melhores práticas e metodologias utilizadas no mercado, para fortalecer a utilidade do teste de estresse durante os processos de tomada de decisão por parte da Diretoria. O Programa está detalhado em documento específico aprovado pela Diretoria Executiva do Banco, onde constam as atividades de teste de estresse realizadas pelo Banco, englobando, dentre outros, os impactos em capital regulatório e, principalmente, os riscos de mercado, crédito, liquidez e taxa de juros.

Gerenciamento de Risco Operacional

O Banco possui uma estrutura de gerenciamento de risco operacional responsável por identificar, avaliar, monitorar, controlar, mitigar e reportar seus riscos, sendo amplamente difundida dentro do Banco. Dentro desse contexto, todos os funcionários possuem acesso direto às ferramentas, metodologias e relatórios produzidos pela área de *Risk Management*, o que facilita na disseminação da cultura de controle de riscos dentro do Banco.

A estrutura de risco operacional no Banco também contempla a participação da Diretoria Executiva, que é envolvida imediatamente em todos os eventos relevantes de risco e participa ativamente no acompanhamento das ações que visam a mitigação e resolução de tais eventos. Além do acompanhamento diário, a área de *Risk Management* também reporta os principais

eventos de risco operacional ocorridos no mês em um relatório enviado aos chefes de área e às Diretorias Executivas do Banco e do The Bank of Nova Scotia (“BNS”).

Gerenciamento de Risco ESG e Climático

Os riscos sociais, ambientais e climáticos (RSAC) são gerenciados conjuntamente com os outros tipos de risco. Eles são considerados durante os processos de *due diligence*, concessão e aprovação de crédito. Além do mais, estes riscos formam uma parte integral do gerenciamento de risco operacional e possibilita que a instituição integre e coordene os esforços na identificação e gerenciamento de risco, que por sua vez melhora o entendimento, controle e supervisão de riscos operacionais.

Estrutura de Apetite ao Risco

A Estrutura de Apetite ao Risco (“*Risk Appetite Framework – RAF*”) regula as atividades de risco realizadas pelo Banco, articulando o montante e tipo de risco que o Banco está disposto a se sujeitar para alcançar seus objetivos estratégicos e financeiros. Os principais elementos da RAF incluem a identificação de capacidade de assumir riscos, a RAS (*Risk Appetite Statement*), as métricas de apetite ao risco e a descrição dos papéis e responsabilidades dos envolvidos na implementação e monitoramento da RAF. A RAS está detalhada em documento específico aprovado pela Diretoria Executiva do Banco, onde constam os tipos e os níveis de riscos os quais o Banco está disposto a assumir, levando em conta a capacidade de gerenciamento dos riscos, os objetivos estratégicos da Instituição e o ambiente regulatório em que a instituição atua.

Canais de disseminação da cultura de riscos no Banco

Os principais canais de disseminação da cultura de risco no Banco são através dos Comitês de Compliance, Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, código de conduta, seguido de treinamentos para disseminação de políticas e manuais e comunicados da diretoria.

Em parceria com a área de recursos humanos, o Banco mantém um programa de treinamentos para todos os funcionários, onde todos devem realizar treinamentos obrigatórios relacionados ao apetite ao risco do Banco, segurança da informação, privacidade, gerenciamento do risco operacional, PLDFT, segurança cibernética, código de ética e conduta, sanções globais, dentre outros.

Escopo e principais características do processo de mensuração de riscos

O Banco está empenhado em conduzir seus negócios em conformidade com as leis brasileiras aplicáveis e com as normas emitidas pelos órgãos reguladores, assim como em linha com as melhores práticas de mercado.

O Banco zela pela manutenção e estrita observância de suas diretrizes e procedimentos internos, os quais estão devidamente documentados por meio de regulamentos e manuais (as “Políticas”) desenhados para estarem em conformidade com os requerimentos regulatórios, e que contemplam os procedimentos de controles internos e de gestão de riscos praticados no Banco.

Compete às Áreas de Suporte, em conjunto e/ou individualmente, o suporte, a manutenção e o aprimoramento dos sistemas de controles internos de riscos relacionados diretamente às atividades do Banco, dentro dos limites de suas competências.

As Políticas são elaboradas observando-se as necessidades específicas identificadas pelas áreas envolvidas nos processos de gestão de riscos, as exigências dos órgãos reguladores e, ainda, os eventuais requerimentos recebidos do BNS.

Identificação e Avaliação dos Riscos

O processo de avaliação e de gestão de riscos do Banco corresponde a um conjunto integrado de processos, utilizando plataformas de sistemas locais e globais, que são responsáveis pela apuração, análise e reporte dos riscos de mercado, crédito, liquidez, operacional e gerenciamento de capital. Esta estrutura visa assegurar a compreensão apropriada da natureza e da magnitude dos riscos relacionados com as atividades desenvolvidas, possibilitando, assim, a implementação adequada da estratégia e o cumprimento dos objetivos do Banco. Em particular, os limites de risco são determinados e aprovados pela diretoria local e pelo BNS, e monitorados de forma preventiva.

Os processos de identificação e mensuração dos riscos buscam abranger todos os riscos efetivos e potenciais que possam atingir ou impactar nas atividades do Banco, visando garantir a consistência dos dados existentes nos processos de conciliação diários e periódicos entre as Áreas de Negócios e as Áreas de Suporte. Nesse contexto, o gerenciamento dos riscos de mercado e de liquidez é realizado de forma diária, por meio da utilização de modelos proprietários e instrumentos como *Value at Risk* (VaR), *Stress Test*, *backtesting*, análise de sensibilidade de juros, câmbio e volatilidade, projeção dos fluxos de caixa em normalidade e em cenários de estresse, entre outros.

A cada nova operação ou produto, ajustes de mensuração de novos riscos são discutidos e estabelecidos nas reuniões do Comitê de Avaliação de Novos Produtos e formalizados no documento NPI (Implantação Novo Produto), seguindo um processo minucioso de avaliação de cada um dos riscos associados a qualquer nova iniciativa (NIRA).

As Áreas de Suporte também se preocupam em revisar e acompanhar seus processos continuamente, de modo a evitar deficiências, sempre visando administrar os principais riscos aos quais o Banco está exposto, sejam estes relacionados ao crédito, mercado, liquidez, não conformidade, operacional, sistemas de informação, estratégia ou reputação.

O Banco atende integralmente às exigências do Banco Central do Brasil (BACEN) no que se refere à implementação da estrutura de risco do mercado, liquidez, operacional e de gerenciamento de capital. Além disso, o Banco apura desde julho de 2008, os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) para os diversos riscos aos quais está exposto.

Processo de reporte de riscos ao Comitê de Auditoria e à diretoria

A área de RM (*Risk Management*) tem a responsabilidade de identificar, mensurar, calcular e monitorar os riscos com base nas Políticas e processos adotados. Outra preocupação é a qualidade das informações referentes a riscos e resultados que são providos à Diretoria, aos órgãos reguladores e ao BNS. A existência de processos de reconciliação diários e mensais

permite verificar eventuais diferenças entre os valores contabilizados no balanço local com as informações e relatórios gerenciais. Os limites de risco são determinados e aprovados pela Diretoria e pelo BNS, e monitorados de forma preventiva.

d. Risco de Crédito

O Banco possui uma estrutura de gerenciamento de risco de crédito que engloba a análise e o estabelecimento de limites de crédito individuais, bem como a análise e o monitoramento do risco de crédito agregado do Banco.

Abaixo, encontram-se listados os principais relatórios relativos ao gerenciamento de risco de crédito, desenvolvidos periodicamente pelo Banco :

Consultas de limites de crédito para produtos de tesouraria;

Cálculo de disponibilidade de limite a cada nova operação;

Relatório mensal de exposição de risco por cliente, elaborado pela área de *Credit Risk Management* e distribuído para a Diretoria.

e. Risco de Mercado

Em conformidade às políticas globais do Banco e em atendimento às normas vigentes que regem o assunto, as operações são divididas nas Carteiras de Negociação e *Banking*.

O risco da Carteira *Banking* é monitorado através de mapa de descasamento de taxa de juros e testes de estresse. A metodologia utilizada pelo Banco para mensurar o risco de taxa de juros das operações classificadas na carteira *Banking* é o Delta EVE e o Delta NII.

Abaixo, encontram-se listados os principais relatórios e informações relativos ao gerenciamento do risco de mercado, e elaborados periodicamente pela área de *Financial Risks*:

Relatório Diário de Exposição Cambial;

Relatório Diário de Sensibilidade à Taxa de Juros (Dv01);

Relatório Executivo Diário de Riscos e Limites;

Relatório Semanal de Teste de Cenários de Estresse;

Relatório Semanal de *Backtesting*;

Eventuais relatórios sob demanda.

f. Risco de Liquidez

A responsabilidade pelo monitoramento do risco de liquidez do Banco é de *Financial Risks*, seguindo os parâmetros e atribuições definidas pelo BNS.

Os processos de gerenciamento do risco de liquidez do Banco contemplam as normas vigentes e também as políticas locais e globais.

Abaixo, encontram-se listados os principais relatórios e informações relativos ao risco de liquidez, desenvolvidos periodicamente pela unidade de *Financial Risks*:

Relatórios Gerenciais Diários de Risco de Liquidez;

Relatório Gerencial Mensal de Caixa Mínimo;

Relatório Regulatório Mensal enviado ao BACEN (DRL).

g. Risco Operacional

No Banco, o risco operacional é definido como a perda resultante de processos internos, sistemas, falhas humanas, eventos externos ou serviços terceirizados.

A exposição a potenciais perdas é monitorada via:

Registro Histórico de Perdas;

Análise e estimativa de perdas potenciais;

Acompanhamento de medidas corretivas;

Indicadores-Chave de Risco (KRI);

Avaliação Anual dos Controles de Risco (RCSA).

Com base nesses controles, são elaborados relatórios gerenciais de monitoramento do risco operacional para a diretoria executiva do Banco e sua matriz, com periodicidade mensal.

h. Risco ESG e Climático

Risco Ambiental refere-se a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais

Risco Climático refere-se à possibilidade de que eventos relacionados a mudanças nos padrões climáticos possam afetar negativamente o desempenho da instituição, impactando negativamente os riscos de crédito, reputacional, operacional e legal. O risco climático se divide em duas categorias:

Riscos Físicos: refere-se a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos;

Riscos de Transição: refere-se a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados;

Risco Social refere-se a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum.

Risco de Governança consequentemente refere-se aos impactos negativos que podem surgir devido controles e mecanismos pobres e/ou ineficazes de governança corporativa.

(i) Etapas Programa de Teste de Estresse

As principais etapas Programa de Teste de Estresse serão apresentadas ao longo desse item, de forma a garantir a captura dos principais riscos materiais do Banco e ser compreendido pelos envolvidos no processo.

Risco de Mercado

A Política de Risco de Mercado descreve as principais características dos testes de estresse realizados para a mensuração dos impactos decorrentes de perdas pelas variações severas em fatores de riscos na carteira de negociação, incluindo sua frequência, as variáveis impactadas e os cenários de estresse utilizados.

Os testes de estresse realizados são:

Value at Risk (VaR) e Stress Test

Stress Value at Risk (SVaR)

Value at Risk regulatório

Análise de Risco Estrutural

IRRBB

Teste de Estresse abrangente/integrado

Risco de Liquidez

Testes de estresse realizados para a mensuração dos impactos nos fluxos de caixa líquidos do Banco decorrentes de choques em variáveis relevantes. Adicionalmente, o Plano de Contingência de Liquidez, apresenta os principais alertas, indicadores e ações de contingência em momentos de estresse.

Os testes de estresse realizados são:

Cenários de *Stress* de Risco Mercado

Cenário de *Stress* de Crédito

Cenários de *Stress* de Mercado + Crédito

Caixa Mínimo

Estresse reverso – variação da cotação do dólar combinado com regaste dos CDBs

Teste de Estresse abrangente/integrado

Risco de Crédito

Testes de estresse realizados para a mensuração dos impactos da eventual piora do risco de crédito dos clientes do Banco nos resultados esperados e na estrutura de capital.

O teste de estresse de crédito é realizado no contexto do Teste de Estresse abrangente/integrado.

Índice de Basileia e Limites Operacionais

O Banco adota a apuração dos limites operacionais de Basileia tomando como base os dados consolidados do Conglomerado Prudencial (“Banco” e “Corretora”), conforme as normas vigentes.

Em 31 de dezembro de 2024, o índice de Basileia Amplo do Conglomerado é de 51,65% (25,08% em dezembro de 2023). Outros limites operacionais também são exigidos pelo regulador, como o Índice de Imobilização.

Basileia III	2024	2023
Patrimônio de Referência (PR)	3.223.084	3.256.187
Ativo ponderado pelo risco (RWA)	4.993.609	11.912.006
Risco de crédito (RWACPAD)	1.997.032	7.667.639
Risco de mercado (RWAMPAD)	1.891.653	3.357.076
Risco operacional (RWAOPAD)	1.104.924	887.291
Adicional de Capital Principal Mínimo Requerido para o RWA	124.840	297.800
Parcela Rban	130.941	112.593
PR mínimo para RWA	399.489	952.960
Margem Patrimônio de Referência - sem RBAN	2.823.595	2.303.227
IB - Índice de Basileia Amplo	51,65%	25,08%
Adicional de Conservação de Capital Principal	124.840	297.800
Margem Patrimônio de Referência - Amplo	2.692.654	2.190.634

24 Outras Informações

Os honorários pagos à auditoria externa, referentes aos serviços de auditoria e de não auditoria, são divulgados anualmente no *Annual Report* do The Bank of Nova Scotia (“BNS”).

DIRETORIA

Paulo André Campos Bernardo
 Rodrigo Almeida Sergio
 Izabel Eliza de Oliveira Salvucci
 Luciana Chi

Jaques Mester
 Victor de Souza Rosa
 Fabio Tirolli de Sousa

CONTADOR

Roberto Shoji Haga
 CRC 1SP242224/O-6