



---

# **RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS**

## **BASILEIA - PILAR III**

---

**3º Trimestre de 2025**

## ÍNDICE

INTRODUÇÃO .....	3
TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS .....	4
TABELA OV1: VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA).....	5
TABELA MR1: ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO .....	6
TABELA OPD: TOTAL DA EXPOSIÇÃO ASSOCIADA A INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS .....	6

## Introdução

O escopo deste documento de acesso público, objetiva fornecer um panorama do ambiente de gerenciamento de riscos no Grupo Scotiabank Brasil ("SBB"), que inclui o Scotiabank Brasil S.A. Banco Múltiplo ("Banco") e a Scotiabank Brasil S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários ("Corretora"), em atendimento aos requisitos definidos pela Resolução BCB nº 54/2020 emitida pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

		R\$ mil				
		Set/25	Jun/25	Mar/25	Dez/24	Set/24
<b>Capital regulamentar</b>						
1	Capital Principal	3,389,962	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376
1a	Capital Principal corresponde à linha 1 deduzindo, conforme aplicável, o valor estabelecido pelo: - art. 4º, caput, inciso I, alínea "i", e §§ 8º e 9º, da Resolução CMN nº 4.955, de 21 de outubro de 2021, ou - art. 3º, caput, inciso I, alínea "i", §§ 8º e 9º, da Resolução BCB nº 199, de 11 de março de 2022.	3,389,962	3,235,681	N/A	N/A	N/A
2	Nível I	3,389,962	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376
2a	Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,389,962	3,235,681	N/A	N/A	N/A
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,389,962	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376
3a	Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,389,962	3,235,681	N/A	N/A	N/A
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3b1	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente considerando o PR conforme linha 3a	-	-	N/A	N/A	N/A
3c	Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>						
4	RWA total	9,042,569	7,886,031	5,452,714	4,993,610	5,797,542
4b	RWA corresponde à linha 4 deduzindo, conforme aplicável, o valor referente ao inciso XII do caput do art. 4º ponderado pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR) estabelecido no art. 82-A, ambos os comandos da Resolução 229, de 12 de maio de 2022.	9,042,569	7,886,031	N/A	N/A	N/A
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>						
5	Índice de Capital Principal (ICP)	37.5%	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%
5a	Índice de Capital Principal (ICP) considerando: - Numerador: corresponde à linha 1a - Denominador: corresponde à linha 4b	37.5%	41.0%	N/A	N/A	N/A
6	Índice de Nível 1 (%)	37.5%	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%
6a	Índice de Nível 1, considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 4b	37.5%	41.0%	N/A	N/A	N/A
7	Índice de Basileia	37.5%	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%
7a	Índice de Basileia, considerando: - Numerador: corresponde à linha 3a - Denominador: corresponde à linha 4b	37.5%	41.0%	N/A	N/A	N/A
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>						
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP <sub>Conservação</sub> (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP <sub>Contracíclico</sub> (%)	-	-	-	-	-
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP <sub>Sistêmico</sub> (%)	-	-	-	-	-
11	ACP total (%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	27.0%	30.5%	43.9%	54.0%	51.4%
12a	Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	27.0%	30.5%	N/A	N/A	N/A
<b>Razão de Alancagem (RA)</b>						
13	Exposição total	14,849,335	20,083,770	17,232,875	16,204,952	18,754,812
13a	Exposição total corresponde à linha 13 deduzindo, conforme aplicável, o valor referente ao inciso XII do caput do art. 4º da Resolução 229, de 12 de maio de 2022.	14,849,335	20,083,770	N/A	N/A	N/A
14	RA (%)	22.8%	16.1%	17.2%	19.9%	19.1%
14a	RA considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 13a	22.8%	16.1%	N/A	N/A	N/A
<b>Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>						
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Total de saldas líquidas de caixa	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>						
18	Recursos estáveis disponíveis (ASF)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Recursos estáveis requeridos (RSF)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20	NSFR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

O SBB não possui dívidas subordinadas elegíveis ao Capital de Nível I e Nível II do PR, conforme demonstrado no quadro acima.

O índice de Basileia atingiu 37,5% em 30 de setembro de 2025, 3.5 p.p. abaixo do reportado para junho de 2025. A diminuição do índice no trimestre foi motivada por um aumento do RWA total, que não foi compensada pelo aumento no PR. É importante destacar que, a partir de novembro/21, o SBB passou a utilizar o Índice de Basileia Amplo para fins gerenciais, incorporando a parcela para cobertura do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB). Assim, o índice de Basileia amplo atingiu 34,3% no trimestre.

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

		RWA		Requerimento mínimo de PR
		Set/25	Jun/25	Set/25
1	Risco de crédito em sentido estrito	799,044	714,060	63,923
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	799,044	714,060	63,923
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	3,011,936	2,478,693	240,954
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	3,011,936	2,478,693	240,954
9	Do qual: outros	-	-	-
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	9,913	30,062	793
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
20	Risco de mercado	3,700,751	3,292,568	296,060
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	3,700,751	3,292,568	296,060
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24	Risco operacional	1,520,925	1,370,648	121,674
I	Risco de pagamentos (RWA <sub>SP</sub> )	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>9,042,569</b>	<b>7,886,031</b>	<b>723,404</b>

O aumento do RWA no trimestre foi motivado pelo maior descasamento nas exposições compradas e vendidas no cupom cambial, que impactou a parcela de risco de mercado – RWAMPAD. Ademais, houve aumento das posições dos derivativos, causando impacto na parcela relativa às exposições ao risco de crédito – RWACPAD – e na parcela RWAMPAD – através do CVA.

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

Conforme especificado no artigo 15 da Resolução BCB nº 54/2020, segue abaixo o total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas.

		R\$ mil	
		RWA <sub>MPAD</sub>	
	Fatores de risco	Set/25	Jun/25
1	Taxas de juros	2,732,367	2,556,097
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	146,118	87,601
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	2,586,249	2,468,496
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	-	-
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-	-
2	Preços de ações (RWA <sub>ACS</sub> )	-	-
3	Taxas de câmbio (RWA <sub>CAM</sub> )	7,263	26,902
4	Preços de mercadorias ( <b>commodities</b> ) (RWA <sub>COM</sub> )	-	-
5	RWA <sub>DRC</sub>	-	-
6	RWA <sub>CVA</sub>	961,121	709,569
9	<b>Total</b>	<b>3,700,751</b>	<b>3,292,568</b>

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

Set/25		R\$ mil						
Fatores de risco	Posição Comprada				Posição Vendida			
	Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central		Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central	
	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior	Brasil	Exterior
<b>Taxas de juros</b>	860,781	-	29,694,539	-	29,101,005	-	3,635,223	-
<b>Taxas de câmbio</b>	31,803,504	-	802,677	-	-	-	28,532,870	-
<b>Preços de ações</b>	-	-	-	-	-	-	-	-