



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
Capital regulamentar									
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		-	-	-	-	-		
Ativos ponderados pelo risco (RWA)									
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		
Capital regulamentar como proporção do RWA									
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		
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA									
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%)		2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%		
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)		-	-	-	-	-		
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)		-	-	-	-	-		
11	ACP total (%)		2.5%	2.5%	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		
Razão de Alancagem (RA)									
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		
Indicador Líquidez de Curto Prazo (LCR)									
15	Total de Ativos de Alta Líquidez (HQLA)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		
16	Total de saídas 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		
Indicador de Líquidez de Longo Prazo (NSFR)									
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)

		R\$ mil		
		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 (RWAsp)	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29	Total	9,042,569	7,886,031	723,404

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.

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

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

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