

RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

2º Trimestre de 2026

ÍNDICE

INTRODUÇÃO	3
TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS	4
TABELA OV1: VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)	5
TABELA MR1: ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO	6
TABELA OPD: TOTAL DA EXPOSIÇÃO ASSOCIADA A INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6
TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES	7
TABELA CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE ATIVOS PROBLEMÁTICOS	7

Introdução

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

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre requerimentos prudenciais

R\$ mil					
	Jun/26	Mar/26	Dez/25	Set/25	Jun/25
Capital regulamentar					
1 Capital Principal	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
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.	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
2 Nível I	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
2a Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
3 Patrimônio de Referência (PR)	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
3a Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962	3,235,681
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3b1 Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente considerando o PR conforme linha 3a	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 RWA total	10,118,617	10,555,185	9,031,496	9,042,569	7,886,031
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.	10,118,617	10,555,185	9,031,496	9,042,569	7,886,031
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
5a Índice de Capital Principal (ICP) considerando: - Numerador: corresponde à linha 1a - Denominador: corresponde à linha 4b	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
6 Índice de Nível 1 (%)	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
6a Índice de Nível 1, considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 4b	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
7 Índice de Basileia	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
7a Índice de Basileia, considerando: - Numerador: corresponde à linha 3a - Denominador: corresponde à linha 4b	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%	41.0%
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 (%)	21.8%	19.0%	23.0%	27.0%	30.5%
12a Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	21.8%	19.0%	23.0%	27.0%	30.5%
Razão de Alancagem (RA)					
13 Exposição total	17,567,447	19,295,017	19,634,058	14,849,335	20,083,770
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.	17,567,447	19,295,017	19,634,058	14,849,335	20,083,770
14 RA (%)	18.6%	16.2%	15.4%	22.8%	16.1%
14a RA considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 13a	18.6%	16.2%	15.4%	22.8%	16.1%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (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 Liquidez 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 32,3% em 30 de junho de 2026, 2.8 p.p. acima do reportado para março de 2026. O aumento do índice no trimestre foi motivado por uma diminuição do RWA total e por um 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 28,2% no trimestre.

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

		RWA		R\$ mil
		Jun/26	Mar/26	Requerimento mínimo de PR
				Jun/26
1	Risco de crédito em sentido estrito	2,035,200	1,844,290	162,816
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	2,035,200	1,844,290	162,816
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)	3,171,943	3,280,565	253,755
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	3,171,943	3,280,565	253,755
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	6,068	7,518	485
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
20	Risco de mercado	3,367,597	3,885,003	269,407
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	3,367,597	3,885,003	269,407
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco operacional	1,537,809	1,537,809	123,024
I	Risco de pagamentos (RWA_{SP})	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29	Total	10,118,617	10,555,185	809,487

A redução de RWA no trimestre foi motivada principalmente pela diminuição das exposições na parcela de risco de mercado – RWA_{MPAD} – e pela redução das exposições na parcela de risco de crédito de contraparte (CCR).

Tabela MRI: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

R\$ mil

Fatores de risco		RWA _{MPAD}	
		Jun/26	Mar/26
1	Taxas de juros	2,279,959	2,696,265
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	92,613	55,679
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	2,186,244	2,640,391
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	1,102	195
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-	-
2	Preços de ações (RWA _{ACS})	-	-
3	Taxas de câmbio (RWA _{CAM})	31,987	44,717
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM})	-	-
5	RWA _{DRC}	-	-
6	RWA _{CVA}	1,055,651	1,144,021
9	Total	3,367,597	3,885,003

Houve redução de RWA no trimestre, decorrente principalmente da queda da parcela de taxas de cupons de moeda estrangeira, além da redução das parcelas referentes a taxas de câmbio e CVA.

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

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

R\$ mil

Jun/26	Posição Comprada				Posição Vendida			
Fatores de risco	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
Taxas de juros	905,637	-	20,847,016	-	19,448,466	-	2,621,128	-
Taxas de câmbio	23,030,463	-	1,264,311	-	78,861	-	19,511,331	-
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-

TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

R\$ mil

Jun/26						
Valor bruto:		Provisões	Provisões Dos quais: RWACPAD	Provisões Dos quais: RWACIRB	Valor líquido	
Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos					
1 Concessão de crédito	160,894	1,087,416	-51,464	-51,464	-	1,196,846
2 Títulos de dívida	-	4,294,776	-438	-438	-	4,294,338
2a dos quais: títulos soberanos nacionais	-	2,354,609	-	-	-	2,354,609
2b dos quais: outros títulos	-	1,940,167	-438	-438	-	1,939,729
3 Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	590	-	-	-	590
4 Total	160,894	5,382,782	-51,902	-51,902	-	5,491,774

Tabela CR2 – Mudanças no estoque de ativos problemáticos

R\$ mil

		Jun/26
		Total
1	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior	-
2	Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	-
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	-
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	-
5	Outros ajustes	160,894
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente	160,894

Exposição de recebível decorrente de saldo positivo de derivativo vencido e não liquidado. Essa exposição foi registrada como título com característica de concessão de crédito e classificada como ativo problemático desde o seu reconhecimento inicial.