RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

3º Trimestre de 2026

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/26	Jun/26	Mar/26	Dez/25	Set/25
	Capital regulamentar					
1	Capital Principal	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
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.	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
2	Nível I	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
2a	Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
3a	Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,311,038	3,267,114	3,118,938	3,029,951	3,389,962
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	8,965,749	10,118,617	10,555,185	9,031,496	9,042,569
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.	8,965,749	10,118,617	10,555,185	9,031,496	9,042,569
	Capital regulamentar como proporção do RWA					
5	Índice de Capital Principal (ICP)	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
5a	Índice de Capital Principal (ICP) considerando: - Numerador: corresponde à linha 1a - Denominador: corresponde à linha 4b	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
6	Índice de Nível 1 (%)	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
6a	Índice de Nível 1, considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 4b	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
7	Índice de Basileia	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
7a	Índice de Basileia, considerando: - Numerador: corresponde à linha 3a - Denominador: corresponde à linha 4b	36.9%	32.3%	29.5%	33.5%	37.5%
	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 (%)	26.4%	21.8%	19.0%	23.0%	27.0%
12a	Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	26.4%	21.8%	19.0%	23.0%	27.0%
	Razão de Alancagem (RA)					
13	Exposição total	25,562,380	17,567,447	19,295,017	19,634,058	14,849,335
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.	25,562,380	17,567,447	19,295,017	19,634,058	14,849,335
14	RA (%)	13.0%	18.6%	16.2%	15.4%	22.8%
14a	RA considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 13a	13.0%	18.6%	16.2%	15.4%	22.8%
	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 36,9% em 30 de setembro de 2026, 4.6 p.p. acima do reportado para junho de 2026. O aumento do índice no trimestre foi motivado por uma redução 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 33,0% no trimestre.

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

R$ mil

		RWA		Requerimento mínimo de PR
		Set/26	Jun/26	Set/26
1	Risco de crédito em sentido estrito	2,143,392	2,035,200	171,471
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	2,143,392	2,035,200	171,471
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)	2,655,656	3,171,943	212,452
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	2,655,656	3,171,943	212,452
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	8,228	6,068	658
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
20	Risco de mercado	2,601,568	3,367,597	208,125
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	2,601,568	3,367,597	208,125
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco operacional	1,556,905	1,537,809	124,552
I	Risco de pagamentos (RWA_{SP})	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29	**Total**	**8,965,749**	**10,118,617**	**717,258**

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

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

R$ mil

		RWA_{MPAD}	
	Fatores de risco	**Set/26**	**Jun/26**
1	Taxas de juros	1,894,646	2,279,959
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA_{JUR1})	62,422	92,613
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA_{JUR2})	1,831,233	2,186,244
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA_{JUR3})	991	1,102
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA_{JUR4})	-	-
2	Preços de ações (RWA_{ACS})	-	-
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	3,277	31,987
4	Preços de mercadorias (**commodities**) (RWA_{COM})	-	-
5	RWA_{DRC}	-	-
6	RWA_{CVA}	703,645	1,055,651
9	**Total**	**2,601,568**	**3,367,597**

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.

Set/26									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	
Taxas de juros	1,557,120	-	17,573,389	-	19,693,783	-	3,046,415	-	
Taxas de câmbio	24,773,555	-	817,047	-	317,825	-	16,688,042	-	
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-	