



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

2º Trimestre de 2023

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 OPERAÇÕES EM CURSO ANORMAL	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/23	Mar/23
Capital regulamentar			
1	Capital Principal	3,246,726	3,201,786
2	Nível I	3,246,726	3,201,786
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,246,726	3,201,786
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-
3c	Destaque do PR	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)			
4	RWA total	14,351,777	12,821,564
Capital regulamentar como proporção do RWA			
5	Índice de Capital Principal (ICP)	22.6%	25.0%
6	Índice de Nível 1 (%)	22.6%	25.0%
7	Índice de Basileia	22.6%	25.0%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA			
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{Conservação} (%)	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%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	12.1%	14.5%
Razão de Alancagem (RA)			
13	Exposição total	22,116,475	16,077,138
14	RA (%)	14.7%	19.9%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)			
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	N/A	N/A
16	Total de saídas líquidas de caixa	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)			
18	Recursos estáveis disponíveis (ASF)	N/A	N/A
19	Recursos estáveis requeridos (RSF)	N/A	N/A
20	NSFR (%)	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 22,6% em 30 de junho de 2023, 2.3 p.p. abaixo do reportado para março de 2023. A diminuição do índice no trimestre foi motivada pelo aumento do RWA total relativamente maior que o aumento do Patrimônio de Referência. 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 21,1% no trimestre.

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

R\$ mil

	RWA		Requerimento mínimo de PR
	Jun/23	Mar/23	Jun/23
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	11,606,316	9,776,814	928,505
Risco de crédito em sentido estrito	428,953	1,045,369	34,318
Risco de crédito de contraparte (CCR)	7,672,085	5,769,093	613,766
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	7,672,085	5,769,093	613,766
Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	2,730,050	2,315,649	218,404
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	15,361	11,283	1,228
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	759,867	635,420	60,789
Risco de mercado	1,890,913	2,190,202	151,273
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	1,890,913	2,190,202	151,273
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-
Risco operacional	854,548	854,548	68,363
Total	14,351,777	12,821,565	1,148,141

O incremento do RWA no trimestre foi motivado pelo aumento das exposições dos derivativos, causando impacto na parcela relativa às exposições ao risco de crédito – RWA_{CPAD}.

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

Fatores de risco	RWA _{MPAD}	
	Jun/23	Mar/23
Taxas de juros	1,876,687	2,164,642
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	19,958	46,846
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	1,856,729	2,117,795
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	-	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-	-
Preços de ações (RWA _{ACS})	-	-
Taxas de câmbio (RWA _{CAM})	14,226	25,561
Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM})	-	-
Total	1,890,913	2,190,202

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil

Fatores de risco	Jun/23							
	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	503,169	-	37,638,294	-	37,191,780	-	2,243,438	-
Taxas de câmbio	41,741,153	-	1,155,270	-	190,255	-	35,748,124	-
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-

TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

R\$ mil

	Jun/23			
	Valor bruto:		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido
	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal		
Concessão de crédito	122,340	387,042	-122,747	386,635
Títulos de dívida	0	2,301,377	-378	2,300,999
dos quais: títulos soberanos nacionais	0	2,176,382	0	2,176,382
dos quais: outros títulos	0	124,995	-378	124,617
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	0	25,450	-23	25,427
Total	122,340	2,713,869	-123,148	2,713,061

TABELA CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO ANORMAL

R\$ mil

	Jun/23
	Total
Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	131,393
Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	-
Valor das operações reclassificadas para curso normal	-
Valor da baixa contábil por prejuízo	-
Outros ajustes	-9,053
Valor das operações em curso anormal no final do período corrente	122,340