
RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

BASILEIA - PILAR III

2º Trimestre de 2025

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/25	Mar/25	Dez/24	Set/24	Jun/24
Capital regulamentar						
1	Capital Principal	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376	3,545,728
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.	3,235,681	N/A	N/A	N/A	N/A
2	Nível I	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376	3,545,728
2a	Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,235,681	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Patrimônio de Referência (PR)	3,235,681	2,963,941	3,223,084	3,586,376	3,545,728
3a	Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	3,235,681	N/A	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	N/A
3c	Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)						
4	RWA total	7,886,031	5,452,714	4,993,610	5,797,542	5,974,643
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.	7,886,031	N/A	N/A	N/A	N/A
Capital regulamentar como proporção do RWA						
5	Índice de Capital Principal (ICP)	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%	59.3%
5a	Índice de Capital Principal (ICP) considerando: - Numerador: corresponde à linha 1a - Denominador: corresponde à linha 4b	41.0%	N/A	N/A	N/A	N/A
6	Índice de Nível 1 (%)	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%	59.3%
6a	Índice de Nível 1, considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 4b	41.0%	N/A	N/A	N/A	N/A
7	Índice de Basileia	41.0%	54.4%	64.5%	61.9%	59.3%
7a	Índice de Basileia, considerando: - Numerador: corresponde à linha 3a - Denominador: corresponde à linha 4b	41.0%	N/A	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 (%)	30.5%	43.9%	54.0%	51.4%	48.8%
12a	Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	30.5%	N/A	N/A	N/A	N/A
Razão de Alancagem (RA)						
13	Exposição total	20,083,770	17,232,875	16,204,952	18,754,812	21,611,660
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.	20,083,770	N/A	N/A	N/A	N/A
14	RA (%)	16.1%	17.2%	19.9%	19.1%	16.4%
14a	RA considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 13a	16.1%	N/A	N/A	N/A	N/A
Indicador Líquidez 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 41,0% em 30 de junho de 2025, 13.4 p.p. abaixo do reportado para março 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 36,1% no trimestre.

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

		RWA		R\$ mil
		Jun/25	Mar/25	Requerimento mínimo de PR
		Jun/25	Mar/25	Jun/25
1	Risco de crédito em sentido estrito	714,060	272,521	57,126
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	714,060	272,521	57,126
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)	2,478,693	1,846,415	198,295
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	2,478,693	1,846,415	198,295
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	30,062	11,359	2,404
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
20	Risco de mercado	3,292,568	1,951,772	263,405
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	3,292,568	1,951,772	263,405
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco operacional	1,370,648	1,370,647	109,651
I	Risco de pagamentos (RWA_{SP})	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-
29	Total	7,886,031	5,452,714	630,881

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 – RWA_{MPAD} . Ademais, houve aumento das posições dos derivativos, causando impacto na parcela relativa às exposições ao risco de crédito – RWA_{CPAD} – e na parcela RWA_{MPAD} – 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 _{MPAD}	
	Fatores de risco	Jun/25	Mar/25
1	Taxas de juros	2,556,097	1,488,212
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	87,601	31,215
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	2,468,496	1,456,997
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})	26,902	32,717
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM})	-	-
5	RWA _{DRC}	-	-
6	RWA _{CVA}	709,569	370,724
9	Total	3,292,568	1,891,653

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

Jun/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	
Taxas de juros	581,116	-	31,168,051	-	29,522,686	-	3,005,705	-	
Taxas de câmbio	37,058,580	-	2,038,455	-	212,345	-	28,666,788	-	
Preços de ações	-	-	-	-	-	-	-	-	

TABELA CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

R\$ mil

		Jun/25					
		Valor bruto:		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar dos quais: RWAC/PAD	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar dos quais: RWAC/IRB	Valor líquido
		Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos				
1	Concessão de crédito	-	233,338	-508	-508	-	232,830
2	Títulos de dívida	-	4,610,703	-178	-178	-	4,610,525
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	-	2,517,501	-	-	-	2,517,501
2b	dos quais: outros títulos	-	2,093,202	-178	-178	-	2,093,024
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	590	-	-	-	590
4	Total	-	4,844,631	-686	-686	-	4,843,945

TABELA CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE ATIVOS PROBLEMÁTICOS

R\$ mil

		Jun/25
		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	-
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente	-