



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 |