



Gerenciamento de Riscos e Capital Pilar III

1T23



SUMÁRIO

1 – Apresentação	3
1.1. Principais Indicadores.....	3
2 – Gerenciamento de Riscos	4
2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais – KM1	4
2.2. Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) – OV1	5
2.3. Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao Risco de Mercado – MR1	5
3 – Reclassificação de Instrumentos na Carteira de Negociação ou na Carteira Bancária	6

Foram aplicados ajustes de arredondamento nos valores apresentados neste relatório. Portanto, há possibilidade de divergência entre os valores apresentados e a soma de seus componentes ou o resultado de cálculos e percentuais realizados a partir desses valores. Em caso de dúvida, sugerimos consultar o Anexo Pilar III publicado no site www.ri.brb.com.br ou a versão em dados abertos das tabelas disponível na plataforma do Bacen.

1 – Apresentação

O presente documento divulga as informações do Conglomerado BRB, exigidas pelo Banco Central do Brasil – Bacen, por meio da Resolução BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar III, e contempla a divulgação dos conteúdos relevantes sobre a Gestão de Riscos e Capital.

As informações são organizadas e apresentadas em tabelas divididas de acordo com as periodicidades de divulgação – trimestrais, semestrais e anuais, conforme estabelecido pelo Bacen:

- No 1º trimestre do ano são divulgadas as tabelas quantitativas trimestrais;
- No 2º trimestre do ano são divulgadas as tabelas quantitativas trimestrais e semestrais;
- No 3º trimestre do ano são divulgadas as tabelas quantitativas trimestrais;
- No 4º trimestre do ano são divulgadas as tabelas quantitativas trimestrais e semestrais e as tabelas anuais quantitativas e qualitativas.

As informações do Relatório de Pilar III são disponibilizadas no site público do BRB www.ri.brb.com.br e também na forma de dados abertos, disponíveis na página <https://dadosabertos.bcb.gov.br/dataset/pilar3> do Banco Central do Brasil.

A divulgação exigida para o BRB, referente ao 1º trimestre de 2023, enquanto Instituição do Segmento 3 (S3) e considerando as características de suas carteiras, contempla as tabelas de referência KM1, OV1 e MR1.

O conteúdo deste documento está alinhado à Política de Divulgação de Informações de Gestão de Riscos e Capital do BRB, que estabelece a forma e as condições de divulgação das informações das práticas e da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de capital do Conglomerado BRB, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017.

1.1. Principais Indicadores

São apresentados, a seguir, os principais indicadores apurados no 1º trimestre de 2023, em comparação com os valores apurados no trimestre anterior:

<p>Índice de Basileia</p> <p>14,91 %</p> <p>+0,12 p.p.</p> <p>(4T22: 14,79%)</p>	<p>Índice de Nível I</p> <p>9,17%</p> <p>+0,06 p.p.</p> <p>(4T22: 9,11%)</p>	<p>Índice de Capital Principal</p> <p>7,59%</p> <p>-0,22 p.p.</p> <p>(4T22: 7,81%)</p>	<p>Razão de Alavancagem</p> <p>5,17%</p> <p>+0,12 p.p.</p> <p>(4T22: 5,05%)</p>
<p>Patrimônio de Referência</p> <p>R\$ 3.729 milhões</p> <p>+5,87%</p> <p>4T22: R\$ 3.522 milhões</p>	<p>Capital de Nível I</p> <p>R\$ 2.293 milhões</p> <p>+5,69%</p> <p>4T22: R\$ 2.170 milhões</p>	<p>Capital Principal</p> <p>R\$ 1.897 milhões</p> <p>+2,01%</p> <p>4T22: R\$ 1.859 milhões</p>	<p>Capital de Nível II</p> <p>R\$ 1.436 milhões</p> <p>+6,15%</p> <p>4T22: R\$ 1.353 milhões</p>
<p>RWA – Risco Total</p> <p>R\$ 25.007 milhões</p> <p>+4,99%</p> <p>4T22: R\$ 23.819 milhões</p>	<p>RWA - Risco de Crédito</p> <p>R\$ 23.357 milhões</p> <p>+4,39%</p> <p>4T22: R\$ 22.374 milhões</p>	<p>RWA - Risco de Mercado</p> <p>R\$ 26,7 milhões</p> <p>-2,37%</p> <p>4T22: R\$ 27,4 milhões</p>	<p>RWA - Risco Operacional</p> <p>R\$1.623 milhões</p> <p>+14,52%</p> <p>4T22: R\$ 1.417 milhões</p>

2 – Gerenciamento de Riscos

2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais – KM1

Em 31 de março de 2023, o Patrimônio de Referência alcançou o valor de R\$ 3.729 milhões, sendo R\$ 2.293 milhões referentes ao Nível I e R\$ 1.436 milhões referentes ao Nível II, garantindo a existência de capital regulamentar em volume suficiente para fazer frente aos riscos e às estratégias planejadas, conforme evidenciado pelo Índice de Basileia registrado de 14,91%, acima do marco regulatório de 10,50%.

A seguir, apresentamos a tabela com as principais informações dos requerimentos prudenciais:

Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais - (KM1)					
	a	b	c	d	e
Em R\$ milhões	mar/23	dez/22	set/22	jun/22	mar/22
Capital Regulamentar – valores					
1 Capital Principal	1.897	1.859	1.838	1.996	2.051
2 Nível I	2.293	2.170	2.126	2.273	2.316
3 Patrimônio de Referência (PR)	3.729	3.522	3.309	2.974	2.720
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) – valores					
4 RWA total	25.007	23.819	23.059	21.632	20.059
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	7,59%	7,81%	7,97%	9,23%	10,23%
6 Índice de Nível I (%)	9,17%	9,11%	9,22%	10,51%	11,55%
7 Índice de Basileia	14,91%	14,79%	14,35%	13,75%	13,56%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,00%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP total (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,00%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	0,59%	0,81%	0,97%	2,23%	3,73%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	44.346	42.965	40.795	40.385	40.277
14 RA (%)	5,17%	5,05%	5,21%	5,63%	5,75%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
17 LCR (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
20 NSFR (%)	NA	NA	NA	NA	NA

Tabela 1 – KM1

NA: não aplicável para instituições não sujeitas a esse cálculo ou requerimento.

Na comparação com o trimestre anterior (dez/2022), o Patrimônio de Referência apresentou aumento de 5,87% (R\$ 207 milhões), decorrente da variação do Capital Principal (2,01%), do incremento no Capital Complementar (27,79%) e do Nível II (6,15%).

Em relação ao mesmo período do ano anterior (mar/2022), o Patrimônio de Referência apresentou crescimento de 37,07%

(R\$ 1.009 milhões), em razão principalmente da emissão de Letras Financeiras Subordinadas.

O Índice de Basileia, em 31 de março de 2023, foi de 14,91%, registrando um aumento de 0,12 p.p. em relação a 31 de dezembro de 2022, refletindo o aumento percentual do Patrimônio de Referência no período superior ao crescimento dos ativos ponderados pelo risco (RWA).

2.2. Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) – OV1

Em março de 2023, o Montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA atingiu o valor de R\$ 25.007 milhões, com destaque para a parcela de risco de crédito, que registrou o valor de R\$ 23.357 milhões, representando 93,4% do total do RWA. A parcela de risco de mercado foi de R\$ 26,7 milhões e a de risco operacional de R\$ 1.623 milhões.

Visão geral dos ativos ponderados pelo risco RWA - (OV1)			
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	a	b	c
Em R\$ milhões	mar/23	dez/22	mar/23
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	23.357	22.374	1.869
2 Risco de crédito em sentido estrito	22.870	21.897	1.830
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	2	1	0
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	0	0	0
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	0	0	0
9 Do qual: mediante demais abordagens	2	1	0
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	0	0	0
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	10	9	1
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	0	0	0
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0,0	0,0	0
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	0,0	0,0	0
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	475	466	38
20 Risco de Mercado	27	27	2
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	27	27	2
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	0	0	0
24 Risco Operacional	1.623	1.417	130
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	25.007	23.819	2.001

Tabela 2 – OV1

Na comparação com o trimestre anterior (dez/2022), o RWA apresentou aumento de 4,99% (R\$ 1.188 milhões). Esse movimento decorreu, principalmente, pelo aumento da parcela RWA_{CPAD}, em função da expansão da Carteira de Crédito no período.

Em relação ao mesmo período do ano passado (mar/2022), o RWA apresentou crescimento de 24,67% (R\$ 4.948 milhões), em razão do aumento de 24,30% (R\$4.567) da parcela RWA_{CPAD}.

2.3. Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao Risco de Mercado – MR1

Em 31/03/2023, houve uma redução de 2,37% na parcela RWA_{MPAD}, quando comparado a 30/12/2022, devido à diminuição da componente RWA_{CAM} que, por sua vez, foi impactada pela redução da exposição líquida cambial total do Conglomerado BRB.

Ressalta-se que, ao longo do 1º trimestre de 2023, o Conglomerado BRB não teve exposições da carteira de negociação sujeitas às variações de taxas de juros, preços de ações e de preços de mercadorias (*commodities*). Por este motivo, em mar/2023, os valores das componentes RWA_{JUR1}, RWA_{JUR2}, RWA_{JUR3}, RWA_{JUR4}, RWA_{ACS} e RWA_{COM} foram iguais a zero.

Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado - (MR1)

		a
em milhões		mar/23
Fatores de Risco		RWA _{MPAD}
1	Taxas de juros	-
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	-
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-
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})	0,0
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	26,7
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	0,0
9	Total	26,7

Tabela 3 – MR1

3 – Reclassificação de Instrumentos na Carteira de Negociação ou na Carteira Bancária

Em observância à Resolução BCB Nº 111, de 6 de julho de 2021, informamos que não houve qualquer reclassificação de instrumentos na carteira de negociação ou na carteira bancária no primeiro trimestre de 2023.

Data de Elaboração: 10 de maio de 2023.