



# Gerenciamento de Riscos e Capital Pilar III

# 1T24



## SUMÁRIO

<b>1 – Apresentação</b> .....	<b>3</b>
1.1. Principais Indicadores.....	3
<b>2 – Gerenciamento de Riscos</b> .....	<b>4</b>
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
<b>3 – Reclassificação de Instrumentos na Carteira de Negociação ou na Carteira Bancária</b> .....	<b>6</b>

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](http://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](http://www.ri.brb.com.br).

A divulgação exigida para o BRB, referente ao 1º trimestre de 2024, 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 2024, em comparação com os valores apurados no trimestre anterior:**

<p><b>Índice de Basileia</b></p> <p><b>14,28%</b></p> <p>∨ 0,40 p.p.</p>	<p><b>Índice de Nível I</b></p> <p><b>9,11%</b></p> <p>∨ 0,37 p.p.</p>	<p><b>Índice de Capital Principal</b></p> <p><b>7,52%</b></p> <p>∨ 0,35 p.p.</p>	<p><b>Razão de Alavancagem</b></p> <p><b>4,92%</b></p> <p>∨ 0,13 p.p.</p>	<p><b>Exposição Total</b></p> <p><b>R\$ 52.788</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,4%</p>
<p><b>Patrimônio de Referência</b></p> <p><b>R\$ 4.071</b></p> <p>milhões</p> <p>= 0,0%</p>	<p><b>Capital de Nível I</b></p> <p><b>R\$ 2.596</b></p> <p>milhões</p> <p>∨ 1,2%</p>	<p><b>Capital Principal</b></p> <p><b>R\$ 2.144</b></p> <p>milhões</p> <p>∨ 1,8%</p>	<p><b>Capital Complementar</b></p> <p><b>R\$ 452</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,9%</p>	<p><b>Capital de Nível II</b></p> <p><b>R\$ 1.475</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 2,2%</p>
<p><b>RWA Total</b></p> <p><b>R\$ 28.511</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 2,8%</p>	<p><b>RWA<sub>CPAD</sub> Risco de Crédito</b></p> <p><b>R\$ 26.193</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,2%</p>	<p><b>RWA<sub>MPAD</sub> Risco de Mercado</b></p> <p><b>R\$ 33</b></p> <p>milhões</p> <p>∨ 35,6%</p>	<p><b>RWA<sub>OPAD</sub> Risco Operacional</b></p> <p><b>R\$ 2.033</b></p> <p>milhões</p> <p>∧ 12,3%</p>	<p><b>RWA<sub>SP</sub> Serviços de Pagamentos</b></p> <p><b>R\$ 251</b></p> <p>milhões</p>

## 2 – Gerenciamento de Riscos

### 2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais – KM1

Em março de 2024, o Patrimônio de Referência alcançou o valor de R\$ 4.071 milhões, sendo R\$ 2.596 milhões referentes ao Nível I e R\$ 1.475 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 14,28%, 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/24	dez/23	set/23	jun/23	mar/23
<b>Capital Regulamentar – valores</b>					
1 Capital Principal	<b>2.144</b>	2.184	2.037	2.061	1.739
2 Nível I	<b>2.596</b>	2.628	2.465	2.474	2.135
3 Patrimônio de Referência (PR)	<b>4.071</b>	4.071	3.901	3.888	3.571
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) – valores</b>					
4 RWA total	<b>28.511</b>	27.735	26.851	26.004	24.821
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	<b>7,52%</b>	7,87%	7,59%	7,93%	7,01%
6 Índice de Nível I (%)	<b>9,11%</b>	9,47%	9,18%	9,51%	8,60%
7 Índice de Basileia	<b>14,28%</b>	14,68%	14,53%	14,95%	14,39%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	<b>2,50%</b>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	<b>0,00%</b>	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP total (%)	<b>2,50%</b>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	<b>0,52%</b>	0,87%	0,59%	0,93%	0,01%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	<b>52.788</b>	52.047	50.257	48.137	44.254
14 RA (%)	<b>4,92%</b>	5,05%	4,90%	5,14%	4,82%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	<b>NA</b>	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	<b>NA</b>	NA	NA	NA	NA
17 LCR (%)	<b>NA</b>	NA	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	<b>NA</b>	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	<b>NA</b>	NA	NA	NA	NA
20 NSFR (%)	<b>NA</b>	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/2023), o Patrimônio de Referência se manteve constante, decorrente da redução de R\$ 31,6 milhões (-1,2%) no Nível I e do aumento de R\$ 31,8 (2,2%) Nível II.

Em relação ao mesmo período do ano anterior (mar/2023), o Patrimônio de Referência apresentou crescimento de 14,01% (R\$ 500 milhões), em razão principalmente do aumento de 23,31% (R\$ 405 milhões) do Capital Principal.

O Índice de Basileia, em março de 2024, foi de 14,28%, registrando redução de 0,11 p.p. em relação ao mesmo período de 2023, refletindo o aumento percentual os ativos ponderados pelo risco (RWA) superior ao crescimento do Patrimônio de Referência.

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

Em março de 2024, o Montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA atingiu o valor de R\$ 28.511 milhões, com destaque para a parcela de risco de crédito, que registrou o valor de R\$ 26.192 milhões, representando 91,9% do total do RWA. A parcela de risco de mercado foi de R\$ 33,4 milhões, a de risco operacional de R\$ 2.033 milhões e a de serviços de pagamento de R\$ 251 milhões.

Visão geral dos ativos ponderados pelo risco RWA - (OV1)			
Em R\$ milhões	RWA		Requerimento mínimo de PR
	a	b	c
	mar/24	dez/23	mar/24
<b>0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>26.193</b>	<b>25.872</b>	<b>2.095</b>
2 Risco de crédito em sentido estrito	25.791	25.501	2.063
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	1	2	0
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	-	-	-
9 Do qual: mediante demais abordagens	1	2	0
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-
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	5	4	0
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	395	365	32
<b>20 Risco de Mercado</b>	<b>33</b>	<b>52</b>	<b>3</b>
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>MPAD</sub> )	33	52	3
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA <sub>MINT</sub> )	-	-	-
<b>24 Risco Operacional</b>	<b>2.033</b>	<b>1.811</b>	<b>163</b>
<b>I Risco de Serviços de Pagamento</b>	<b>251</b>	<b>-</b>	<b>251</b>
<b>27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24+I)</b>	<b>28.511</b>	<b>27.735</b>	<b>2.281</b>

Tabela 2 – OV1

Na comparação com o trimestre anterior (dez/2023), o RWA apresentou aumento de 2,8% (R\$ 776 milhões). Esse movimento decorreu, principalmente, pelo aumento da parcela RWA<sub>CPAD</sub>, em função da expansão da Carteira de Crédito no período.

Em relação ao mesmo período do ano passado (mar/2023), o RWA apresentou crescimento de 14,87% (R\$ 3.690 milhões), em razão do aumento de 13,04% (R\$ 3.022) da parcela RWA<sub>CPAD</sub>.

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

Em março de 2024, houve uma redução de 35,6% na parcela RWA<sub>MPAD</sub>, quando comparado a dezembro de 2023, devido redução na exposição de moeda estrangeira.

Ressalta-se que, ao longo do 1º trimestre de 2024, 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 março/2024, os valores das componentes RWA<sub>JUR1</sub>, RWA<sub>JUR2</sub>, RWA<sub>JUR3</sub>, RWA<sub>JUR4</sub>, RWA<sub>ACS</sub> e RWA<sub>COM</sub> foram iguais a zero.

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

		a
em milhões		mar/24
Fatores de Risco		RWA <sub>MPAD</sub>
<b>1</b>	<b>Taxas de juros</b>	-
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	-
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	-
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	-
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-
<b>2</b>	<b>Preços de ações (RWA<sub>ACS</sub>)</b>	<b>0,0</b>
<b>3</b>	<b>Taxas de câmbio (RWA<sub>CAM</sub>)</b>	<b>33,4</b>
<b>4</b>	<b>Preços de mercadorias (commodities) (RWA<sub>COM</sub>)</b>	<b>0,0</b>
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>33,4</b>

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 2024.