



Gerenciamento de Riscos e Capital Pilar III

1T24



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.

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>Índice de Basileia</p> <p>14,28%</p> <p>∨ 0,40 p.p.</p>	<p>Índice de Nível I</p> <p>9,11%</p> <p>∨ 0,37 p.p.</p>	<p>Índice de Capital Principal</p> <p>7,52%</p> <p>∨ 0,35 p.p.</p>	<p>Razão de Alavancagem</p> <p>4,92%</p> <p>∨ 0,13 p.p.</p>	<p>Exposição Total</p> <p>R\$ 52.788</p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,4%</p>
<p>Patrimônio de Referência</p> <p>R\$ 4.071</p> <p>milhões</p> <p>= 0,0%</p>	<p>Capital de Nível I</p> <p>R\$ 2.596</p> <p>milhões</p> <p>∨ 1,2%</p>	<p>Capital Principal</p> <p>R\$ 2.144</p> <p>milhões</p> <p>∨ 1,8%</p>	<p>Capital Complementar</p> <p>R\$ 452</p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,9%</p>	<p>Capital de Nível II</p> <p>R\$ 1.475</p> <p>milhões</p> <p>∧ 2,2%</p>
<p>RWA Total</p> <p>R\$ 28.511</p> <p>milhões</p> <p>∧ 2,8%</p>	<p>RWA_{CPAD} Risco de Crédito</p> <p>R\$ 26.193</p> <p>milhões</p> <p>∧ 1,2%</p>	<p>RWA_{MPAD} Risco de Mercado</p> <p>R\$ 33</p> <p>milhões</p> <p>∨ 35,6%</p>	<p>RWA_{OPAD} Risco Operacional</p> <p>R\$ 2.033</p> <p>milhões</p> <p>∧ 12,3%</p>	<p>RWA_{SP} Serviços de Pagamentos</p> <p>R\$ 251</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
Capital Regulamentar – valores					
1 Capital Principal	2.144	2.184	2.037	2.061	1.739
2 Nível I	2.596	2.628	2.465	2.474	2.135
3 Patrimônio de Referência (PR)	4.071	4.071	3.901	3.888	3.571
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) – valores					
4 RWA total	28.511	27.735	26.851	26.004	24.821
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	7,52%	7,87%	7,59%	7,93%	7,01%
6 Índice de Nível I (%)	9,11%	9,47%	9,18%	9,51%	8,60%
7 Índice de Basileia	14,28%	14,68%	14,53%	14,95%	14,39%
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%	2,50%
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%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	0,52%	0,87%	0,59%	0,93%	0,01%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	52.788	52.047	50.257	48.137	44.254
14 RA (%)	4,92%	5,05%	4,90%	5,14%	4,82%
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/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
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	26.193	25.872	2.095
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
20 Risco de Mercado	33	52	3
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	33	52	3
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-
24 Risco Operacional	2.033	1.811	163
I Risco de Serviços de Pagamento	251	-	251
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24+I)	28.511	27.735	2.281

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_{CPAD}, 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_{CPAD}.

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_{MPAD}, 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_{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/24
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})	33,4
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	0,0
9	Total	33,4

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.