



Gerenciamento de Riscos e Capital Pilar III

3T24

banco
 BRB

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	6
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.

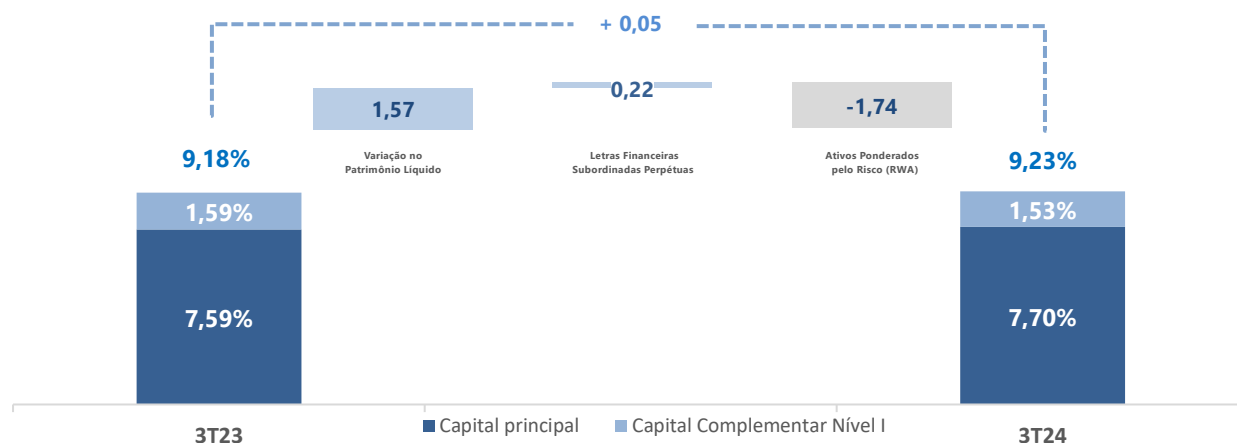
A divulgação exigida para o BRB, referente ao 3º trimestre de 2024, enquanto Instituição do Segmento 3 (S3) e considerando as características de suas carteiras, contempla as tabelas de referência KM1, OV1 e MR1.

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 3º trimestre de 2024, em comparação com os valores apurados no trimestre anterior:

Índice de Basileia 13,40% -0,40 p.p. 2T24: 13,80%	Índice de Nível I 9,23% +0,39 p.p. 2T24: 8,84%	Índice de Capital Principal 7,70% +0,49 p.p. 2T24: 7,22%	Razão de Alavancagem 4,95% +0,44 p.p. 2T24: 4,51%	Exposição Total 59.520 mi +5,07% 2T24: 56.648 mi
Patrimônio de Referência R\$ 4.277 mi +7,25% 2T24: R\$ 3.987 mi	Capital de Nível I R\$ 2.945 mi +15,29% 2T24: R\$ 2.555 mi	Capital Principal R\$ 2.459 mi +17,89% 2T24: R\$ 2.086 mi	Capital Complementar R\$ 486 mi +3,69% 2T24: R\$ 469 mi	Capital de Nível II R\$ 1.331 mi -7,07% 2T24: R\$ 1.433 mi
RWA – Risco Total R\$ 31.926 mi +10,46% 2T24: R\$ 28.904 mi	RWA_{CPAD} - Risco de Crédito R\$ 29.368 mi +10,55% 2T24: R\$ 26.565 mi	RWA_{MPAD} - Risco de Mercado R\$ 28 mi -36,17% 2T24: R\$ 44 mi	RWA_{OPAD} - Risco de Operacional R\$ 2.258 mi +11,07% 2T24: R\$ 2.033 mi	RWA_{SP} – Serviços de Pagamentos R\$ 272 mi +3,67% 2T24: R\$ 262 mi



2 – Gerenciamento de Riscos

2.1. Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais – KM1

Em setembro de 2024, o Patrimônio de Referência alcançou o valor de R\$ 4.277 milhões, sendo R\$ 2.945 milhões referentes ao Nível I e R\$ 1.331 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 13,40%, valor 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)					
Em R\$ milhões	a	b	c	d	e
	set/24	jun/24	mar/24	dez/23	set/23
Capital Regulamentar – valores					
1 Capital Principal	2.459	2.086	2.144	2.184	2.037
2 Nível I	2.945	2.555	2.596	2.628	2.465
3 Patrimônio de Referência (PR)	4.277	3.987	4.071	4.071	3.901
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) – valores					
4 RWA total	31.926	28.904	28.511	27.735	26.851
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	7,70%	7,22%	7,52%	7,87%	7,59%
6 Índice de Nível I (%)	9,23%	8,84%	9,11%	9,47%	9,18%
7 Índice de Basileia	13,40%	13,80%	14,28%	14,68%	14,53%
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 (%)	0,70%	0,22%	0,52%	0,87%	0,59%
Razão de Alavancagem (RA)					

13	Exposição total	59.520	56.648	52.788	52.047	50.257
14	RA (%)	4,95%	4,51%	4,92%	5,05%	4,90%
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 (jun/2024), o Patrimônio de Referência apresentou crescimento de 7,25% (289,3 milhões), decorrente do aumento de R\$ 390,5 milhões (15,29%) no Nível I e da redução de R\$ 101,2 milhões (-7,07%) no Nível II.

Em relação ao mesmo período do ano anterior (set/2023), o Patrimônio de Referência apresentou crescimento de 9,63% (R\$ 375,8 milhões), em razão principalmente do aumento de 20,73% (R\$ 422,3 milhões) do Capital Principal.

O Índice de Basileia, em setembro de 2024, foi de 13,40%, registrando redução de 1,13 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 setembro de 2024, o Montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA atingiu o valor de R\$ 31.926 milhões, com destaque para a parcela de risco de crédito, que registrou o valor de R\$ 29.368 milhões, representando 92% do total do RWA. A parcela de risco de mercado foi de R\$ 28 milhões, a de risco operacional de R\$ 2.258 milhões e a de serviços de pagamento de R\$ 272 milhões.

Visão geral dos ativos ponderados pelo risco RWA - (OV1)			
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	a	b	c
Em R\$ milhões	set/24	jun/24	set/24
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	29.368	26.565	2.349
2 Risco de crédito em sentido estrito	28.750	26.037	2.300
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	2	1	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	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)	-	-	-
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	-	1	-

16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	616	526	49
20	Risco de Mercado	28	44	2
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	28	44	2
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco Operacional	2.258	2.033	181
I	Risco de Serviços de Pagamento	272	262	22
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24+I)	31.926	28.904	2.554

Tabela 2 – OV1

Na comparação com o trimestre anterior (jun/2024), o RWA apresentou aumento de 10,46% (R\$ 3.022 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 (set/2023), o RWA apresentou crescimento de 18,90% (R\$ 5.075 milhões), em razão do aumento de 17,41% (R\$ 4.354) da parcela RWA_{CPAD} .

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

Em setembro de 2024 houve uma redução de 36,18% na parcela RWA_{MPAD} , quando comparada a junho de 2024, devido à contração 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 3º 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 set/2024, os valores das componentes RWA_{JUR1} , RWA_{JUR2} , RWA_{JUR3} , RWA_{JUR4} , RWA_{ACS} e RWA_{COM} foram nulos.

Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado - (MR1)		set/24
		a
Em R\$ milhões		
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})	-
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	28,3
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
9	Total	28,3

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 terceiro trimestre de 2024.