

Pilar III

Relatório de Gerenciamento de Riscos – 3T24

Sumário

| | | |
|-------------|--|-----------|
| 1. | Introdução..... | 3 |
| 2. | Objetivo..... | 4 |
| 3. | Tabelas | 5 |
| 3.1. | KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais | 5 |
| 3.2. | OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) | 7 |
| 3.3. | MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado | 9 |
| 3.4. | OPD: Exposição associada a derivativos por fator de risco de mercado..... | 10 |

1. Introdução

Em 19 de março de 2023, Credit Suisse Group AG e UBS Group AG celebraram um acordo para a fusão de seus negócios (“fusão”), concluído em 12 de junho de 2023.

Em 31 de maio de 2024, foi concluída a fusão entre o UBS A.G. e o Credit Suisse A.G. (“Parent Bank merger – PBM”), com a consequente incorporação do Credit Suisse A.G. Desta forma, o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. passou a ser controlado diretamente pelo UBS A.G. Até a data de emissão deste relatório, não havia ocorrido nenhuma outra mudança na estrutura societária do grupo no Brasil.

Conforme aprovação do Banco Central do Brasil, a partir de 1º de julho de 2024, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil passou a ser composto pelas seguintes entidades: Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A., Banco Credit Suisse (Brasil) S.A., Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários, Credit Suisse Hedging-Griffo Corretora de Valores S.A., Credit Suisse Brazil (Bahamas) Limited, UBS Banco de Investimentos S.A. e UBS Brasil Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A., além dos fundos de investimento proprietários, tendo como empresa líder o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A.

2. Objetivo

Este relatório apresenta informações referentes ao Conglomerado Prudencial UBS Brasil requeridas pela Resolução BCB nº 54/20 que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3.

As informações aplicáveis ao Conglomerado Prudencial UBS Brasil são divulgadas de acordo com a periodicidade definida pela norma e demonstrada a seguir:

| | Tabelas | Frequência |
|---|--|-------------------|
| Indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos | KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais | Trimestral |
| | OVA - Visão geral do gerenciamento de riscos da instituição | Anual |
| | OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) | Trimestral |
| Indicadores de liquidez | LIQA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de liquidez | Anual |
| | CRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito | Anual |
| Risco de crédito | CR1 - Qualidade creditícia das exposições | Semestral |
| | CR2 - Mudanças no estoque de operações classificadas como ativos problemáticos | Semestral |
| | CRB - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições | Anual |
| Risco de crédito de contraparte (CCR) | CCRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito de contraparte (CCR) | Anual |
| Exposições de securitização | SECA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco das exposições de securitização | Anual |
| | MRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de mercado | Anual |
| Risco de mercado | MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado | Trimestral |
| | OPD - Exposição associada a derivativos por fator de risco de mercado | Trimestral |
| IRRBB | IRRBBA - objetivos e políticas para o gerenciamento de IRRBB | Anual |
| | IRRBB1 - Informações qualitativas sobre o IRRBB | Anual |

3. Tabelas

3.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Objetivo: Apresentar as principais métricas estabelecidas pela regulamentação prudencial.

Conteúdo: Informações quantitativas referentes aos componentes do capital regulamentar, à Razão de Alavancagem e aos indicadores de liquidez. Devem ser evidenciados os valores relativos ao período corrente (T) e aos quatro períodos anteriores (T-1 a T-4).

| | a | b | c | d | e |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Setembro-24 | Junho-24 | Março-24 | Dezembro-23 | Setembro-23 |
| Capital regulamentar - valores | | | | | |
| 1 Capital Principal | 6.790.718.104 | 6.226.828.536 | 6.014.681.792 | 5.698.536.630 | 6.192.934.407 |
| 2 Nível I | 6.790.718.104 | 6.226.828.536 | 6.014.681.792 | 5.698.536.630 | 6.192.934.407 |
| 3 Patrimônio de Referência (PR) | 6.790.718.104 | 6.226.828.536 | 6.014.681.792 | 5.698.536.630 | 6.192.934.407 |
| 3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3c Destaque do PR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores | | | | | |
| 4 RWA total | 22.828.541.796 | 15.063.100.161 | 16.898.989.284 | 20.288.521.428 | 23.949.548.683 |
| Capital regulamentar como proporção do RWA | | | | | |
| 5 Índice de Capital Principal (ICP) | 29,75 | 41,34 | 35,59 | 28,09 | 25,86 |
| 6 Índice de Nível 1 (%) | 29,75 | 41,34 | 35,59 | 28,09 | 25,86 |
| 7 Índice de Basileia | 29,75 | 41,34 | 35,59 | 28,09 | 25,86 |
| 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 (%) | 19,25 | 30,84 | 25,09 | 17,59 | 15,36 |
| Razão de Alavancagem (RA) | | | | | | |
| 13 | Exposição total | 35.960.188.385 | 36.206.265.198 | 31.404.747.416 | 33.346.986.863 | 40.192.165.716 |
| 14 | RA (%) | 18,88 | 17,20 | 19,15 | 17,09 | 15,41 |
| 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 |

*NA (não aplicável): instituição não sujeita a esse requerimento.

Comentários: As posições apresentadas entre Setembro/23 e Junho/24 referem-se ao Conglomerado Prudencial Credit Suisse Brasil, visto que a nova estrutura do Conglomerado Prudencial passou a vigorar a partir de Julho/24, conforme aprovação do Banco Central do Brasil. Anteriormente a essa data, por se tratar de instituição classificada como S4, o UBS BB Conglomerado Prudencial não estava sujeito a divulgação desta tabela.

As variações mais significativas demonstradas nos períodos acima, referem-se, principalmente ao aumento no Patrimônio de Referência (PR) devido a inclusão das novas entidades no Conglomerado Prudencial UBS Brasil e no RWA devido a inclusão do valor da parcela dos ativos ponderados pelo risco relativa às exposições ao risco de crédito dos instrumentos financeiros classificados na carteira de negociação (RWADRC) requerido pela Resolução Resolução BCB Nº 313/23.

3.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

Objetivo: Apresentar visão geral do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) utilizado na apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR).

Conteúdo: Informações quantitativas sobre o RWA e o requerimento mínimo de PR conforme estabelecido no art. 4º da Resolução nº 4.958, de 2021 e no art. 4º da Resolução BCB nº 200, de 2022, para Conglomerado do Tipo 3.

| | a | b | c |
|--|----------------|---------------|---------------------------|
| | RWA | | Requerimento mínimo de PR |
| | 1-Sep-24 | 1-Jun-24 | 1-Sep-24 |
| 1 Risco de crédito em sentido estrito | 3.753.083.209 | 3.497.923.285 | 300.246.657 |
| 2 <i>Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada</i> | 6.607.747.430 | 6.394.692.077 | 528.619.794 |
| 3 <i>Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica</i> | 0 | 0 | 0 |
| 5 <i>Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada</i> | 0 | 0 | 0 |
| 6 Risco de crédito de contraparte (CCR) | 1.338.709.012 | 1.115.310.315 | 107.096.721 |
| 7 <i>Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR</i> | NA | NA | NA |
| 7a <i>Do qual: mediante uso da abordagem CEM</i> | 1.195.109.205 | 1.040.819.951 | 95.608.736 |
| 9 <i>Do qual: outros</i> | 143.599.806 | 74.490.364 | 11.487.985 |
| 12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados | 151.904.216 | 185.835.782 | 12.152.337 |
| 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 | 1.364.050.993 | 1.595.622.695 | 109.124.079 |
| 16 Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária | 0 | 0 | 0 |
| 20 Risco de mercado | 10.985.667.472 | 4.885.560.047 | 878.853.398 |

| | | | | |
|---|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <i>Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)</i> | | | | |
| 21 | | 10.985.667.472 | 4.885.560.047 | 878.853.398 |
| <i>Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)</i> | | | | |
| 22 | | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Risco operacional | 5.235.126.894 | 3.782.848.037 | 418.810.152 |
| I | Risco de Pagamentos (RWASP) | NA | NA | NA |
| <i>Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR</i> | | | | |
| 25 | | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25) | 22.828.541.796 | 15.063.100.161 | 1.826.283.344 |

*NA (não aplicável): instituição não sujeita a essa metodologia.

Comentários: A posição de Junho/24 refere-se ao Conglomerado Prudencial Credit Suisse Brasil, visto que a nova estrutura do Conglomerado Prudencial passou a vigorar a partir de Julho/24, conforme aprovação do Banco Central do Brasil. Anteriormente a essa data, por se tratar de instituição classificada como S4, o UBS BB Conglomerado Prudencial não estava sujeito a divulgação desta tabela.

A variação mais significativa demonstrada nos períodos acima, referem-se, principalmente ao aumento no requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD) devido a inclusão do valor da parcela dos ativos ponderados pelo risco relativa às exposições ao risco de crédito dos instrumentos financeiros classificados na carteira de negociação (RWADRC) requerido pela Resolução Resolução BCB Nº 313/23.

3.3. MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

Objetivo: Divulgar o montante dos ativos ponderados pelo risco para o risco de mercado apurado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD).

Conteúdo: RWAMPAD.

| | | a |
|------------------|---|-----------------------|
| | | Setembro-24 |
| Fatores de risco | | RWAMPAD |
| 1 | Taxas de juros | 3.042.144.566 |
| 1.a | <i>Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)</i> | <i>2.728.092.078</i> |
| 1.b | <i>Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)</i> | <i>34.370.200</i> |
| 1.c | <i>Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)</i> | <i>279.682.287</i> |
| 1.d | <i>Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)</i> | <i>0</i> |
| 2 | Preços de ações (RWAACS) | 1.147.912.951 |
| 3 | Taxas de câmbio (RWACAM) | 169.434.181 |
| 4 | Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM) | 0 |
| 5 | RWADRC | 5.039.730.856 |
| 6 | RWACVA | 1.586.444.919 |
| 9 | Total | 10.985.667.472 |

Comentários: No total do RWAMPAD a parcela que representa o maior consumo de capital é o RWADRC seguido pelo RWAJUR1.

3.4. OPD: Exposição associada a derivativos por fator de risco de mercado

Objetivo: Divulgar o total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas conforme estabelecido no Art. 15 da Resolução BCB nº 54/20.

| Evolução da Carteira de Derivativos - Carteira de Negociação e Carteira Bancária | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------|
| Operações no Brasil - Com Contraparte Central | | | | | | Em Reais Mil |
| | 01/09/24 | | 01/06/24 | | 01/03/24 | |
| Fatores de Risco | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida |
| Taxas de Juros | 3.982.042 | 563.341 | 4.312.783 | 618.631 | 4.163.314 | 783.500 |
| Taxas de Câmbio | 2.906.478 | 3.004.199 | 3.627.329 | 3.138.960 | 8.503.977 | 5.872.451 |
| Ações | 24.541.470 | 26.456.696 | 17.423.466 | 16.532.283 | 17.784.881 | 15.522.959 |
| Operações no Brasil - Sem Contraparte Central | | | | | | Em Reais Mil |
| | 01/09/24 | | 01/06/24 | | 01/03/24 | |
| Fatores de Risco | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida |
| Taxas de Juros | 0 | 66.344 | 0 | 52.199 | 109.239 | 48.616 |
| Taxas de Câmbio | 0 | 220.363 | 0 | 220.363 | 0 | 220.363 |
| Ações | 7.176.352 | 6.878.216 | 7.602.410 | 6.562.833 | 5.924.479 | 4.670.043 |
| Operações no Exterior - Com Contraparte Central | | | | | | Em Reais Mil |
| | 01/09/24 | | 01/06/24 | | 01/03/24 | |
| Fatores de Risco | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida |
| <i>Sem Posição</i> | | | | | | |
| Operações no Exterior - Sem Contraparte Central | | | | | | Em Reais Mil |
| | 01/09/24 | | 01/06/24 | | 01/03/24 | |
| Fatores de Risco | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida | Comprada | Vendida |
| Taxas de Juros | 3.998.866 | 2.559.734 | 4.386.633 | 3.294.822 | 61.544.292 | 96.670.538 |
| Taxas de Câmbio | 1.084.297 | 395.035 | 1.014.406 | 1.577.094 | 5.646.777 | 9.398.471 |
| Ações | 4.196.351 | 652.186 | 3.449.384 | 172.537 | 3.462.078 | 120.216 |

Comentários: As posições apresentadas entre Março/23 e Junho/24 referem-se ao Conglomerado Prudencial Credit Suisse Brasil, visto que a nova estrutura do Conglomerado Prudencial passou a vigorar a partir de Julho/24, conforme aprovação do Banco Central do Brasil. Anteriormente a essa data, por se tratar de instituição classificada como S4, o UBS BB Conglomerado Prudencial não estava sujeito a divulgação desta tabela.