

Pilar III

Relatório de Gerenciamento de Riscos – 1T25

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 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, além da mencionada acima, como resultado do acordo para a fusão dos negócios do Credit Suisse Group A.G. e UBS Group A.G., celebrado em 19 de março de 2023.

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 UBS (Brasil) S.A., Banco UBS (Brasil) S.A., Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários, UBS (Brasil) Corretora de Valores S.A., Credit Suisse Brazil (Bahamas) Limited, UBS BB Banco de Investimento S.A. e UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A., além dos fundos de investimento proprietários, tendo como empresa líder o Banco de Investimentos UBS (Brasil) S.A.

O processo de gerenciamento de riscos do Conglomerado UBS Brasil está baseado em uma cultura de disciplina e transparência, visando uma abordagem prudente e apropriada na tomada de riscos. A Diretoria estabeleceu controles e limites, com o objetivo de identificar, mensurar, mitigar e gerir os riscos do grupo.

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
Risco de mercado	MRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de mercado	Anual
	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.

	a	b	c	d	e
	March-25	December-24	September-24	June-24	March-24
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	6.466.363.758	6.604.534.829	6.790.718.104	6.226.828.536	6.014.681.792
2 Nível I	6.466.363.758	6.604.534.829	6.790.718.104	6.226.828.536	6.014.681.792
3 Patrimônio de Referência (PR)	6.466.363.758	6.604.534.829	6.790.718.104	6.226.828.536	6.014.681.792
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	15.937.666.690	17.869.716.329	22.828.541.796	15.063.100.161	16.898.989.284
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	40,57	36,96	29,75	41,34	35,59
6 Índice de Nível 1 (%)	40,57	36,96	29,75	41,34	35,59
7 Índice de Basileia	40,57	36,96	29,75	41,34	35,59
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 ACPConservação (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50

9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)	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 (%)	30,07	26,46	19,25	30,84	25,09
Razão de Alavancagem (RA)						
13	Exposição total	32.387.400.578	33.834.288.182	35.960.188.385	36.206.265.198	31.404.747.416
14	RA (%)	19,97	19,52	18,88	17,20	19,15
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 Março/24 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 entre Março/24 e Março/25, referem-se, principalmente ao aumento no Patrimônio de Referência (PR) devido a inclusão das novas entidades no Conglomerado Prudencial UBS Brasil .

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
	Mar-25	Dec-24	Mar-25
Risco de crédito em sentido			
1 estrito	2.453.835.207	2.789.655.611	196.306.817
<i>Do qual: apurado por meio da</i>			
2 <i>abordagem padronizada</i>	4.958.239.353	6.011.968.729	396.659.148
<i>Do qual: apurado por meio da</i>			
3 <i>abordagem IRB básica</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Do qual: apurado por meio da</i>			
5 <i>abordagem IRB avançada</i>	0,00	0,00	0,00
Risco de crédito de contraparte			
6 (CCR)	1.117.425.917	1.735.328.951	89.394.073
<i>Do qual: apurado mediante uso</i>			
7 <i>da abordagem SA-CCR</i>	NA	NA	NA
<i>Do qual: mediante uso da</i>			
7a <i>abordagem CEM</i>	1.079.130.773	1.658.716.253	86.330.462
9 <i>Do qual: outros</i>	38.295.144	76.612.698	3.063.611
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes			
12 identificados	64.642.786	40.206.941	5.171.423
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do			
13 fundo	0,00	0,00	0,00
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes			
14 não identificados	1.322.335.443	1.446.777.225	105.786.835
Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	0,00	0,00	0,00
20 Risco de mercado	4.995.507.921	6.622.620.706	399.640.634
<i>Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada</i>			
21 (RWAMPAD)	4.995.507.921	6.622.620.706	399.640.634

*Do qual: requerimento calculado
mediante modelo interno*

22	(RWAMINT)	0,00	0,00	0,00
24	Risco operacional	5.983.919.416	5.235.126.894	478.713.553
I	Risco de Pagamentos (RWASP)	NA	NA	NA
	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	0,00	0,00	0,00
25	Total			
27	(1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	15.937.666.690	17.869.716.329	1.275.013.335

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

Comentários:

A variações mais significativas demonstradas nos períodos acima, referem-se, principalmente a queda no requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD), queda no RWACpad por liquidação de operações, além do aumento no Risco Operacional devido a mudança de metodologia trazida pela Resolução BCB Nº 356.

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
	Mar-25
Fatores de risco	RWAMPAD
1 Taxas de juros	2.366.066.867
1.a Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	2.315.548.068
1.b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	50.518.799
1.c Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	0
1.d Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
2 Preços de ações (RWAACS)	595.175.102
3 Taxas de câmbio (RWACAM)	80.240.286
4 Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0
5 RWADRC	538.096.953
6 RWACVA	1.415.928.714
9 Total	4.995.507.921

Comentários: No total do RWAMPAD, as parcelas que representam maiores consumo de capital são o: RWAJUR1, RWADRC e RWACVA.

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
	31/03/25		31/12/24		30/09/24	
Fatores de Risco	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	5.741.478	2.960.107	6.009.886	3.263.411	3.982.042	563.341
Taxas de Câmbio	3.777.863	3.547.988	4.385.123	3.519.938	2.906.478	3.004.199
Ações	14.059.231	11.577.558	14.822.646	13.745.801	24.541.470	26.456.696
Operações no Brasil - Sem Contraparte Central						Em Reais Mil
	31/03/25		31/12/24		30/09/24	
Fatores de Risco	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	463.000	66.501	463.000	69.412	0	66.344
Taxas de Câmbio	1.489	220.994	0	220.363	0	220.363
Ações	7.724.574	6.894.156	7.803.718	6.920.687	7.176.352	6.878.216
Operações no Exterior - Com Contraparte Central						Em Reais Mil
	31/03/25		31/12/24		30/09/24	
Fatores de Risco	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<i>Sem Posição</i>						
Operações no Exterior - Sem Contraparte Central						Em Reais Mil
	31/03/25		31/12/24		30/09/24	
Fatores de Risco	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	0	0	1.420.155	853.900	3.998.866	2.559.734
Taxas de Câmbio	94.398	259.531	154.808	2.448.456	1.084.297	395.035
Ações	3.444.822	476.237	3.952.927	465.000	4.196.351	652.186