
Pilar 3

Reporte 1º

Trimestre 2024

Conteúdo

1. Objetivo	3
2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Risco	4
KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	4
OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	5
3. Risco de Mercado	5
MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao Risco de Mercado	5

Objetivo

Este relatório tem por objetivo apresentar as informações do documento denominado Relatório de Pilar 3, de acordo com a resolução 54/2020 do BCB. Este documento é apresentado pela equipe de Risco Integrado do Banco DLL para o período findo em 31 de Março de 2024.

O Banco DLL Brasil SA - DLL é um parceiro global de financiamento de ativos que viabiliza às empresas acessar facilmente equipamentos, tecnologia e software para ajudá-las a crescer. Oferecemos soluções de financiamento sustentáveis e eficazes que levam ao uso mais inteligente e econômico dos ativos.

Com mais de 50 anos de experiência no setor, entendemos as necessidades de nossos parceiros e clientes em todo o mundo e trabalhamos arduamente para fornecer soluções flexíveis que atendam a seus objetivos. Com sede em Eindhoven, na Holanda, o DLL é uma subsidiária integral do Grupo Rabobank.

Indicadores

KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Em R\$ milhões	T 3/31/2024
Capital regulamentar	
Capital Principal	1,424,599
Nível I	1,424,599
Patrimônio de Referência (PR)	1,825,612
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-
Destaque do PR	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	
RWA total	13,631,707
Capital regulamentar como proporção do RWA	
Índice de Capital Principal (ICP)	10.43%
Índice de Nível 1 (%)	10.43%
Índice de Basileia	13.37%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA	
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2.5%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0.0%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0.0%
ACP total (%)	2.5%
Margem excedente de Capital Principal (%)	1.93%
Razão de Alavancagem (RA)	
Exposição total	13,631,707
RA (%)	8.74%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)	
Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-
Total de saídas líquidas de caixa	-
LCR (%)	-
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	
Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-
Recursos estáveis requeridos (RSF)	-
NSFR (%)	-

OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco - RWA

	T	T-1	T
	RWA		PR
			10.50%
Em R\$ milhões	3/31/2024	12/31/2023	3/31/2024
Risco de crédito em sentido estrito	13,035,856	12,588,131	1,368,765
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	13,023,776	12,574,955	1,367,496
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-
Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-
Risco de crédito de contraparte (CCR)	-	-	-
Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	-	-	-
Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	-	-	-
Do qual: acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	12,080	13,176	1,268
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	-	-	-
Risco de mercado	2,328	3,219	244
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	2,328	3,219	244
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
Risco operacional	593,523	517,217	62,320
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{OPAD})	593,523	517,217	62,320
Total	13,631,707	13,108,567	1,431,329

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

Em R\$ milhões	31/03/2024
Fatores de risco	RWA_{MPAD}
Taxas de juros	-
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	-
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-
Preços de ações (RWA_{ACS})	-
Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	2,328
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
Total	2,328

www.dllgroup.com