
Pilar 3

Reporte 3º

Trimestre 2025

Conteúdo

1. Objetivo

2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Risco

KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

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

3. Risco de Mercado

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

4. Composição de Capital

CCA - Principais características dos instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)

CC1 - Composição do Patrimônio de Referência (PR)

CC2 - Conciliação do Patrimônio de Referência (PR) com o balanço patrimonial

5. Risco de Crédito

CR1 - Qualidade creditícia das exposições

CR2 - Mudanças no estoque de operações classificadas como ativos problemáticos

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 30 de setembro de 2025.

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

KM1: Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais

Em R\$ milhões	T 9/30/2025
Capital regulamentar	
Capital Principal	1,610,000
Nível I	1,217,854
Patrimônio de Referência (PR)	1,659,882
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-
Destaque do PR	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	
RWA total	12,180,430
Capital regulamentar como proporção do RWA	
Índice de Capital Principal (ICP)	13.22%
Índice de Nível 1 (%)	10.00%
Índice de Basileia	13.63%
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 (%)	4.72%
Razão de Alavancagem (RA)	
Exposição total	14,167,864
RA (%)	8.60%
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

OV1: Visão Geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA

	T	T-1	T
	RWA		PR
			10.50%
Em R\$ milhões	9/30/2025	6/30/2025	9/30/2025
Risco de crédito em sentido estrito	11,419,200	11,579,651	1,199,016
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	11,412,842	11,571,563	1,198,348
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)	6,358	8,088	668
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	7,107	34,994	746
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	7,107	34,994	746
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
Risco operacional	754,123	781,230	79,183
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{OPAD})	754,123	781,230	79,183
Total	12,180,430	12,395,874	1,278,945

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

MR1: Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

Em R\$ milhões	30/09/2025	30/06/2025
Fatores de risco	RWA_{MPAD}	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})	7,107	34,994
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	-
Total	7,107	34,994

CCA - Principais características dos instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)

CCA - Principais Características dos Instrumentos que compõe o Patrimônio de Referência (PR)

30/06/2024

Emissor	Banco De Lage Landen Brasil S.A
Lei aplicável ao instrumento	Resolução CMN Nº. 4.955/2021
Classificação do instrumento como componente do PR	Nível II
Valor reconhecido no PR	445.897
Valor de face do instrumento	450.000
Classificação contábil	Passivo – valor justo
Data original de emissão	17/12/2021
Perpétuo ou com vencimento	Com vencimento
Data original de vencimento	17/12/2031
Opção de resgate ou recompra	Sim
Remuneração fixa ou variável	Fixo
Taxa de remuneração e índice referenciado	5,92% a.a
Conversível ou não conversível	Não conversível
Características para a extinção do instrumento	Sim, conforme Resolução No. 4.955/2021
Posição na hierarquia de subordinação em caso de liquidação	Subordinado ao pagamento dos demais passivos e sênior em relação aos elementos que compõem o Capital Principal e o Capital Complementar.

CC1 - Composição do Patrimônio de Referência (PR)

Em milhares de Reais	30/06/2025 Balanço CC2
Capital Principal: instrumentos e reservas	
Instrumentos elegíveis ao Capital Principal	1.610.000 a)
Prejuízos Acumulados	-264.988 b)
Outras receitas e outras reservas	-20.351 c)
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado prudencial e elegíveis ao seu Capital Principal	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.324.661
Capital Principal: ajustes prudenciais	
Ajustes prudenciais relativos a apreçamentos de instrumentos financeiros (PVA)	
Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura	
Ativos intangíveis	- c)
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	-
Capital Principal	1.324.661
Capital Principal: instrumentos	
Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-
Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-
Capital Complementar	-
Nível I	1.324.661
Nível II: instrumentos	
Instrumentos elegíveis ao Nível II 1.616.306	445.897 d)
Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 -	-
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado e elegíveis ao seu Nível II -	-
da qual: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 -	-
Nível II antes das deduções regulatórias 1.616.306	445.897
Nível II: deduções regulatórias	-
Nível II	445.897
Patrimônio de Referência	1.770.558
Total de ativos ponderados pelo risco (RWA)	12.395.874
Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal	
Índice de Capital Principal (ICP)	12,99%
Índice de Nível I (IN1)	10,69%
Índice de Basileia (IB)	14,28%
Percentual do adicional de Capital Principal (em relação ao RWA)	
do qual: adicional para conservação de capital - ACPConservação	-
do qual: adicional contracíclico - ACPContracíclico	-
do qual: Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico	-
Capital Principal excedente ao montante utilizado para cumprimento dos requerimentos de capital, como proporção do RWA (%)	

CC2 - Conciliação do Patrimônio de Referência (PR) com o balanço patrimonial

Em milhares de Reais	Valores do Balanço Patrimonial em 30/06/2025	Valores Considerados para fins de PR em 30/06/2025	Ref. no CC1
Ativo			
Caixa e equivalentes a caixa	56.717		
Instrumentos financeiros	13.304.166		
Operações de arrendamento mercantil	748.193		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-1.014.074		
Créditos tributários	785.023		
Investimentos em participações em coligadas e controladas	55.678		
Imobilizado de uso	16.632		
Intangível	-	0	c)
Depreciações e amortizações	-14.315		
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	-		
Total de Ativos	13.938.020		
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros	12.250.202		
Provisões	32.612		
Obrigações fiscais diferidas	164.446		
Dívida Subordinada	445.897	445.897	d)
Total de Passivos	12.893.157		
Patrimônio Líquido			
Capital social	1.610.000	1.610.000	a)
Reservas de lucros	-81.405	-20.351	b)
Lucros ou prejuízos acumulados	-264.988	-264.988	
Total do Patrimônio Líquido	1.263.607		
Total Passivo + Patrimônio Líquido	14.156.764	1.770.558	

CR1 - Qualidade creditícia das exposições

Em R\$ milhões

30/06/2024

	Valor bruto:			
	Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
Concessão de crédito	2.089.769	11.911.813	1.014.074	12.987.508
Títulos de dívida	-	-	-	-
dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-
dos quais: outros títulos	-	-	-	-
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	926.684	-	926.684
Total	2.089.769	12.838.497	1.014.074	13.914.192

CR2 - Mudanças no estoque de operações classificadas como ativos problemáticos

Em R\$ milhões

	Total
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior (30/06/2024)	439.877
Valor das operações que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	2.083.139
Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente.	(56.292)
Valor da baixa contábil por prejuízo	(372.304)
Outros ajustes	(4.652)
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (30/06/2025)	2.089.769

www.dllgroup.com