

Pilar 3

Relatório 2º Trimestre
2024

Conteúdo

1. Objetivo	3
2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Risco	4
3. Composição do Capital	6
4. Risco de Crédito	9
5. Risco de Mercado	10

1. 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, bem como posteriores alterações. **Este documento se refere ao período de 30 de Junho 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.

No DLL a gestão de riscos é parte integrante da tomada de decisões para atingir objetivos de negócios, minimizar a volatilidade inesperada dos lucros e maximizar o valor. A gestão de riscos oferece suporte à otimização de resultados e a criação, preservação e, finalmente, realização de valor para as partes interessadas, cumprindo assim o propósito do DLL, "Parceria para um mundo melhor".

A gestão de riscos é um processo contínuo e fluído pela organização e conduzido por membros em todos os níveis organizacionais. Ela é aplicada desde o início da definição da estratégia e requer uma compreensão holística – de toda a empresa – do perfil de risco e do ambiente para identificar prontamente eventos potenciais que, se ocorrerem, impactarão a organização e sua capacidade de gerenciar riscos dentro de seu apetite de risco.

2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Risco

2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Em R\$ milhões	T 30/06/2024
Capital regulamentar	
Capital Principal	1,335,089
Nível I	1,335,089
Patrimônio de Referência (PR)	1,789,051
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-
Destaque do PR	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	
RWA total	13,876,400
Capital regulamentar como proporção do RWA	
Índice de Capital Principal (ICP)	9.04%
Índice de Nível 1 (%)	9.62%
Índice de Basileia	12.89%
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 (%)	0.54%
Razão de Alavancagem (RA)	
Exposição total	13,876,400
RA (%)	7.98%
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 (%)	-

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

Em R\$ milhões	T	T-1	T
	RWA		PR 10.50%
	30/06/2024	31/03/2024	30/06/2024
Risco de crédito em sentido estrito	13,274,113	13,035,856	1,393,782
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	13,259,617	13,023,776	1,392,260
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)	14,496	12,080	1,522
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	8,764	2,328	920
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	8,764	2,328	920
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
Risco operacional	593,523	593,523	62,320
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{OPAD})	593,523	593,523	62,320
Total	13,876,400	13,631,707	1,457,022

3. Composição do Capital

3.1. CCA: Principais características dos instrumentos do 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	453,962
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.

3.2. CC1: Composição do Patrimônio de Referência (PR)

Em milhares de Reais	30/06/2024	Ref. no Balanco CC2
Capital Principal: instrumentos e reservas		
Instrumentos elegíveis ao Capital Principal	1,255,002	a)
Reservas de lucros	179,670	b)
Outras receitas e outras reservas	-99,567	
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado prudencial e elegíveis ao seu Capital Principal		
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1,335,105	
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	-16	c)
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	-16	
Capital Principal	1,335,089	
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	1,335,089	
Nível II: instrumentos		
Instrumentos elegíveis ao Nível II 1.616.306	453,962	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	453,962	
Nível II: deduções regulatórias	-	
Nível II	453,962	
Patrimônio de Referência	1,789,051	
Total de ativos ponderados pelo risco (RWA)	13,876,400	
Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal		
Índice de Capital Principal (ICP)	9.04%	
Índice de Nível I (IN1)	9.62%	
Índice de Basileia (IB)	12.89%	
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 (%)		

3.3. CC2: Conciliação do Patrimônio de Referência (PR) com o balanço patrimonial

Em milhares de Reais	Valores do Balanço Patrimonial em 30/06/2024	Valores Considerados para fins de PR em 30/06/2024	Ref. no CC1
Ativo			
Caixa e equivalentes a caixa	287,790		
Instrumentos financeiros	15,373,390		
Operações de arrendamento mercantil	696,439		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-562,719		
Créditos tributários	402,888		
Investimentos em participações em coligadas e controladas	45,904		
Imobilizado de uso	15,954		
Intangível	16		-16 c)
Depreciações e amortizações	-13,053		
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	-		
Total de Ativos	16,246,609		
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros	14,206,632		
Provisões	37,700		
Obrigações fiscais diferidas	213,210		
Dívida Subordinada	453,962		453,962 d)
Total de Passivos	14,911,504		
Patrimônio Líquido			
Capital social	1,255,002	1,255,002 a)	
Reservas de lucros	179,670	179,670 b)	
Lucros ou prejuízos acumulados	-99,567	-99,567	
Total do Patrimônio Líquido	1,335,105		
Total Passivo + Patrimônio Líquido	16,246,609	1,789,051	

4. Risco de Crédito

4.1. 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	439,877	15,517,553	562,719	15,394,711
Títulos de dívida	-	-	-	-
dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-
dos quais: outros títulos	-	-	-	-
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	274,352	-	274,352
Total	439,877	15,791,905	562,719	15,669,063

4.2. CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos

Em R\$ milhões

	Total
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior (30/06/2023)	57,961
Valor das operações que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	433,477
Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente.	(2,313)
Valor da baixa contábil por prejuízo	(79,987)
Outros ajustes	30,739
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (30/06/2024)	439,877

5. Risco de Mercado

5.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado

Em R\$ milhões	30/06/2024	31/03/2024
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})	8,764	2,328
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	-
Total	8,764	2,328

www.dllgroup.com/br/