

---

# Pilar 3

Reporte

3º Trimestre 2024

---

# Conteúdo

<b>1. Objetivo</b>	<b>3</b>
<b>2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Risco</b>	<b>4</b>
<b>KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais</b>	<b>4</b>
<b>OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	<b>5</b>
<b>3. Risco de Mercado</b>	
<b>MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado</b>	<b>6</b>

---

# Objetivo

Este relatório tem por objetivo apresentar as informações do documento denominado Relatório de Pilar 3, de acordo com a Resolução BCB nº 54/2020. **Este documento é apresentado pela equipe de Risco Integrado do Banco DLL para o período findo em 30 de setembro de 2024.**

O Banco 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.

## Indicadores

### KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Em R\$ milhões	30/09/2024
<b>Capital regulamentar</b>	
Capital Principal	1.225.315
Nível I	1.225.315
Patrimônio de Referência (PR)	1.678.023
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-
Destaque do PR	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	
RWA total	13.204.010
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>	
Índice de Capital Principal (ICP)	9,50%
Índice de Nível 1 (%)	9,28%
Índice de Basileia	12,71%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>	
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 (%)	1,00%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	
Exposição total	13.204.010
RA (%)	7,85%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>	
Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-
Total de saídas líquidas de caixa	-
LCR (%)	-
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>	
Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-
Recursos estáveis requeridos (RSF)	-
NSFR (%)	-

## OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco - RWA

Em R\$ milhões	RWA		PR
	30/09/2024	30/06/2024	10,50%
<b>Risco de crédito em sentido estrito</b>	<b>12.514.564</b>	<b>13.274.113</b>	<b>1.314.029</b>
Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	12.496.154	13.259.617	1.312.096
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)	18.410	14.496	1.933
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	-	-	-
<b>Risco de mercado</b>	<b>17.813</b>	<b>8.764</b>	<b>1.870</b>
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( $RWA_{MPAD}$ )	17.813	8.764	1.870
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno ( $RWA_{MINT}$ )	-	-	-
<b>Risco operacional</b>	<b>671.634</b>	<b>593.523</b>	<b>70.522</b>
Risco de Pagamentos (RWASP)	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( $RWA_{OPAD}$ )	671.634	593.523	70.522
<b>Total</b>	<b>13.204.011</b>	<b>13.876.400</b>	<b>1.386.421</b>

## MR1 – Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado

Em R\$ milhões	30/09/2024
<b>Fatores de risco</b>	<b>RWA<sub>MPAD</sub></b>
<b>Taxas de juros</b>	-
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	-
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	-
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-
<b>Preços de ações (RWA<sub>ACS</sub>)</b>	-
<b>Taxas de câmbio (RWA<sub>CAM</sub>)</b>	<b>17.813</b>
<b>Preços de mercadorias (commodities) (RWA<sub>COM</sub>)</b>	-
<b>Total</b>	<b>17.813</b>

[www.dllgroup.com](http://www.dllgroup.com)