
Pilar 3

Reporte

3º 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	6
MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	6

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
Capital regulamentar	
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	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	
RWA total	13.204.010
Capital regulamentar como proporção do RWA	
Índice de Capital Principal (ICP)	9,50%
Índice de Nível 1 (%)	9,28%
Índice de Basileia	12,71%
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 (%)	1,00%
Razão de Alavancagem (RA)	
Exposição total	13.204.010
RA (%)	7,85%
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

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

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

Em R\$ milhões	30/09/2024
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})	17.813
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
Total	17.813

www.dllgroup.com