

RELATÓRIO DE PILAR 3

Resolução BCB nº 54

06/2025

SUMÁRIO

1. OBJETIVO	3
2. DEFINIÇÕES	3
3. TABELAS PILAR 3	4
3.1. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS	4
3.1.1. TABELA OV1: VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO	4
3.1.2. TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS	5
3.2. RISCO DE CRÉDITO	5
3.2.1. TABELA CR1 - QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES	5
3.2.2. TABELA CR2 - MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES CLASSIFICADAS COMO ATIVOS PROBLEMÁTICOS	6
3.3. RISCO DE MERCADO	6
3.3.1. TABELA MR1 - ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO	6

1.OBJETIVO

Em conformidade com a resolução BCB 54 de dez/2020, o presente documento traz informações relacionadas ao gerenciamento de riscos e gestão do capital, e seus indicadores.

2. DEFINIÇÕES

Para fins desta publicação, define-se:

- **Apetite a Riscos (Risk Appetite Statement - RAS):** É a declaração, na forma escrita, tanto de forma quantitativa quanto qualitativa, da tolerância da Instituição frente aos riscos presentes nas exposições ligadas ao seu ambiente de negócios;
- **Comitê de Diretoria (CD):** Conforme previsto na regulação vigente, na ausência de um Conselho de Administração (CA), o Comitê de Diretoria do PicPay é o órgão estatutário a exercer a função de autoridade superior nas decisões quanto ao apetite a risco, alocação de capital e demais atribuições a ele (CA) delegadas.
- **Conglomerado Prudencial:** Grupo de instituições que possuem suas demonstrações financeiras consolidadas
- **Gestão Integrada de Riscos:** Dado pela resolução BCB 265/22, o gerenciamento integrado de riscos é a interação entre as exposições vinculadas aos negócios da Instituição, dada sua RAS (Declaração de apetite a riscos), em face da necessidade de capital mínimo para suportar cenários de perda.
- **Tipos de Riscos:** Crédito, Mercado, Serviços de pagamentos, Operacional, Liquidez, Taxas de Juros e Socioambiental.

3. TABELAS PILAR 3

3.1. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

3.1.1. TABELA OV1: VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)				
		a	b	c
		RWA		Requerimento mínimo de PR
		jun.-25	mar.-25	jun.-25
1	Risco de crédito em sentido estrito	10.869.986.329	8.962.667.856	869.598.906
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	10.869.986.329	8.962.667.856	869.598.906
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	0	0,00	0
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	0	0,00	0
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	24.264.254	27.941.192	1.941.140
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	0	0	0
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	20.890.629	26.652.227	1.671.250
9	Do qual: outros	3.373.625	1.288.965	269.890
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	545.980	2.027.099	43.678
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	0	0	0
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0	0	0
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	0	0	0
20	Risco de mercado	16.452.585	20.990.473	1.316.207
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	16.452.585	20.990.473	1.316.207
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	0	0
24	Risco operacional	1.663.524.480	1.663.524.480	133.081.958
I	Risco de Pagamentos (RWASP)	1.782.471.384	1.646.061.876	142.597.711
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	182.093.248	180.229.067	14.567.460
29	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	14.539.338.260	12.503.442.041	1.163.147.061

3.1.2. TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Tabela KM1 - : Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais				
		jun.-25	mar.-25	dez.-24
		T	T-1	T-2
Capital regulamentar - valores				
1	Capital Principal	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
2	Nível I	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
3	Patrimônio de Referência (PR)	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0	0	0
3c	Destaque do PR	0	0	0
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores				
4	RWA total	14.539.338.260	12.503.442.041	8.982.266.489
Capital regulamentar como proporção do RWA				
5	Índice de Capital Principal (ICP) (%)	11,07	11,12	10,10
6	Índice de Nível 1 (%)	11,07	11,12	10,10
7	Índice de Basileia (%)	11,07	11,12	10,10
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA				
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50	2,50	1,25
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)	0,00	0,00	0,00
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,00	0,00	0,00
11	ACP total (%)	2,50	2,50	1,25
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	0,57	0,62	1,35

3.2. RISCO DE CRÉDITO

3.2.1. TABELA CR1 - QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições							
		a	b	c	d	f	g
		Valor Bruto:		Provisões, adiant. e rendas a apropriar	Provisões, adiant. e rendas a apropriar Dos quais: RWACPAD	Provisões, adiant. e rendas a apropriar Dos quais: RWACIRB	Valor líquido (a+b-c)
		Exp. caract. como ativos problemáticos	Exp. não caract. como ativos problemáticos				
1	Concessão de crédito	1.144.641.800	14.901.785.787	2.086.086.429	2.086.086.429	0	13.960.341.158
2	Títulos de dívida	0	5.144.882.806	0	0	0	5.144.882.806
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	0	5.144.869.420	0	0	0	5.144.869.420
2b	dos quais: outros títulos	0	13.386	0	0	0	13.386
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	0	5.161.324.063	69.304.579	69.304.579	0	5.092.019.485
4	Total (1+2+3)	1.144.641.800	25.207.992.655	2.155.391.007	2.155.391.007	0	24.197.243.448

3.2.2. TABELA CR2 - MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES CLASSIFICADAS COMO ATIVOS PROBLEMÁTICOS

Tabela CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos		
		(a) Total
1	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior	548.318.746
2	Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	951.455.997
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	2.931.017
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	97.183.510
5	Outros ajustes	254.904.358
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)	1.144.755.858

3.3. RISCO DE MERCADO

3.3.1. TABELA MR1 - ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO

Tabela MR1		
Fatores de risco		a
		RWAMPAD
1	Taxas de juros	2.768
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	2.768
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	0
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	0
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
2	Preços de ações (RWAACS)	0
3	Taxas de câmbio (RWACAM)	4.175.601
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0
5	RWADRC	0
6	RWACVA	12.274.216
9	Total	16.452.585