

RELATÓRIO DE PILAR 3

Resolução BCB nº 54

09/2025

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 MERCADO	5
3.2.1. TABELA MR1 - ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO	5

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
		set.-25	jun.-25	set.-25
1	Risco de crédito em sentido estrito	12.793.963.214	10.869.986.329	1.023.517.057
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	12.793.963.214	10.869.986.329	1.023.517.057
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	0	0	0
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	0	0	0
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	21.127.502	24.264.254	1.690.200
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA	NA
7a	Do qual: apurado mediante uso da abordagem CEM	19.784.222	20.890.629	1.582.738
9	Do qual: outros	1.343.280	3.373.625	107.462
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	1.445.774	545.980	115.662
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	18.638.131	16.452.585	1.491.050
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	18.638.131	16.452.585	1.491.050
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	0	0
24	Risco operacional	1.972.411.394	1.663.524.480	157.792.912
I	Risco de Pagamentos (RWASP)	1.830.841.327	1.782.471.384	146.467.306
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	99.719.218	182.093.248	7.977.537
29	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	16.738.146.559	14.539.338.260	1.339.051.725

3.1.2. TABELA KM1: INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Tabela KM1 - : Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais					
		set.-25	jun.-25	mar.-25	dez.-24
		T	T - 1	T - 2	T - 3
Capital regulamentar - valores					
1	Capital Principal	1.954.212.668	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
1a	Capital Principal corresponde à linha 1 deduzindo, conforme aplicável, o valor estabelecido pelo: - art. 4º, caput, inciso I, alínea “i”, e §§ 8º e 9º, da Resolução CMN nº 4.955, de 21 de outubro de 2021, ou - art. 3º, caput, inciso I, alínea “i”, §§ 8º e 9º, da Resolução BCB nº 199, de 11 de março de 2022.	1.747.461.499	1.402.321.842	1.183.300.963	0
2	Nível I	1.954.212.668	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
2a	Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	1.747.461.499	1.402.321.842	1.183.300.963	0
3	Patrimônio de Referência (PR)	1.954.212.668	1.609.073.010	1.390.052.132	907.654.862
3a	Patrimônio de Referência (PR) considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	1.747.461.499	1.402.321.842	1.183.300.963	0
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4	RWA total	16.738.146.559	14.539.338.260	12.503.442.041	8.982.266.489
4b	RWA corresponde à linha 4 deduzindo, conforme aplicável, o valor referente ao inciso XII do caput do art. 4º ponderado pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR) estabelecido no art. 82-A, ambos os comandos da Resolução 229, de 12 de maio de 2022.	16.531.395.391	14.332.587.091	12.296.690.872	0
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5	Índice de Capital Principal (ICP) (%)	11,68	11,07	11,12	10,10
5a	Índice de Capital Principal (ICP) considerando: - Numerador: corresponde à linha 1a - Denominador: corresponde à linha 4b	10,57	9,78	9,62	0,00
6	Índice de Nível 1 (%)	11,68	11,07	11,12	10,10
6a	Índice de Nível 1, considerando: - Numerador: corresponde à linha 2a - Denominador: corresponde à linha 4b	10,57	9,78	9,62	0,00
7	Índice de Basileia (%)	11,68	11,07	11,12	10,10
7a	Índice de Basileia, considerando: - Numerador: corresponde à linha 3a - Denominador: corresponde à linha 4b	10,57	9,78	9,62	0,00
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50	2,50	2,50	1,25
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,00	0,00	0,00	0,00
11	ACP total (%)	2,5	2,5	2,5	1,25
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	1,18	0,57	0,62	1,35
12a	Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	0,07	-0,72	-0,88	0

3.2.RISCO DE MERCADO

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

Tabela MR1		
Fatores de risco		a q
		RWAMPAD
1	Taxas de juros	4.187.232
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	516.392
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	3.670.840
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)	3.728.094
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0
5	RWADRC	0
6	RWACVA	10.722.805
9	Total	18.638.131