

# Banco HSBC SA

Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital:  
Pilar 3 – Setembro de 2024





---

## Conteúdo

<b>INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS (KM1)</b>	<b>3</b>
<b>VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) (OV1)</b>	<b>4</b>
<b>ABORDAGEM PADRONIZADA - FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO (MR1)</b>	<b>5</b>

## Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais (KM1)

A seguir são apresentadas as informações sobre os requerimentos prudenciais e sobre a gestão integrada de riscos da instituição.

Visando garantir a solidez do HSBC, os níveis de Patrimônio de Referência (PR) foram mantidos acima dos mínimos regulatórios necessários, conforme abaixo:

Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais					
Em R\$ milhões	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023
<b>Capital regulamentar</b>					
Capital Principal	1,196	1,130	1,061	1,058	956
Nível I	1,736	1,760	1,671	1,648	1,525
Patrimônio de Referência (PR)	1,736	1,760	1,671	1,648	1,525
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>					
RWA total	7,533	8,368	6,514	6,152	6,654
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
Índice de Capital Principal (ICP)	15.9%	13.5%	16.3%	17.2%	14.4%
Índice de Nível 1 (%)	23.1%	21.0%	25.7%	26.8%	22.9%
Índice de Basileia	23.1%	21.0%	25.7%	26.8%	22.9%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%) <sup>(1)</sup>	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%) <sup>(2)</sup>	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
ACP total (%) <sup>(3)</sup>	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Margem excedente de Capital Principal (%)	8.9%	6.5%	5.8%	6.7%	3.9%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
Exposição total	13,919	15,915	13,276	10,499	11,249
RA (%)	12.5%	11.1%	12.6%	15.7%	13.6%

## Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) (OV1)

Segundo a Resolução CMN 4.958, para calcular os requerimentos mínimos de capital, deve ser calculado o montante de ativos ponderados pelo risco (RWA) sendo a soma das parcelas de risco de crédito (RWA CPAD), risco de mercado (RWA MPAD) e risco operacional (RWA OPAD):

Visão Geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA			
Em R\$ milhões	RWA		Requerimento Mínimo de PR
	30/09/2024	30/06/2024	30/09/2024
<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>4,806</b>	<b>5,401</b>	<b>384</b>
Risco de crédito em sentido estrito	3,922	3,754	314
Risco de crédito de contraparte (CCR)	871	1,620	70
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	871	1,620	70
Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-
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 - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	13	27	1
<b>Risco de mercado</b>	<b>1,459</b>	<b>1,848</b>	<b>117</b>
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>MPAD</sub> )	1,459	1,848	117
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA <sub>MINT</sub> )	-	-	-
<b>Risco operacional</b>	<b>1,268</b>	<b>1,118</b>	<b>101</b>
<b>Total</b>	<b>7,533</b>	<b>8,368</b>	<b>603</b>

## Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado (MR1)

### Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

Em R\$ milhões	30/09/2024
Fatores de risco	RWA <sub>MPAD</sub>
<b>Taxas de juros</b>	<b>1,166</b>
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	76
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	1,089
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	1
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	-
<b>Preços de ações (RWA<sub>ACS</sub>)</b>	<b>-</b>
<b>Taxas de câmbio (RWA<sub>CAM</sub>)</b>	<b>44</b>
<b>Preços de mercadorias (commodities) (RWA<sub>COM</sub>)</b>	<b>-</b>
<b>Ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)</b>	<b>249</b>
<b>Total</b>	<b>1,459</b>



**Banco HSBC S.A.**

Avenida Presidente Juscelino Kubitscheck, 1.909 - 19º andar - Torre Norte

São Paulo - SP

+55 (11) 2802-3250

[www.hsbc.com.br](http://www.hsbc.com.br)