

# CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO  
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS  
BASILEIA - PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

3º TRIMESTRE DE 2021



**BNP PARIBAS**

O banco  
para um mundo  
em mudança

Introdução.....	3
Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	4
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	5
Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado.....	6
Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos .....	7

## Introdução

Este documento é elaborado conforme estabelecido pela Circular 3.930 e Resolução BCB 54, para as empresas do Conglomerado Prudencial do BNP Paribas Brasil.

O Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil contempla empresas financeiras e não-financeiras do BNP Paribas Brasil e da Cetelem Brasil.

Outras informações e demonstrações contábeis do Grupo BNP Paribas Brasil estão disponibilizadas nos seguintes sites:

<https://brasil.bnpparibas/pt/>

<http://www.cetelem.com.br>



Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	R\$ mil				
Capital Regulamentar	set/21	jun/21	mar/21	dez/20	set/20
1 - Capital Principal	4.156.035	4.249.663	4.228.269	4.518.961	4.475.952
2 - Nível I	4.156.035	4.249.663	4.228.269	4.518.961	4.475.952
3 - Patrimonio de Referencia (PR)	5.032.889	5.063.666	5.137.659	4.945.297	4.936.472
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>					
4 - RWA Total	37.132.414	38.783.087	38.574.120	39.574.137	37.488.215
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,19%	10,96%	10,96%	11,42%	11,94%
6 - Índice de Nível 1 (%)	11,19%	10,96%	10,96%	11,42%	11,94%
7 - Índice de Basileia	13,55%	13,06%	13,32%	12,50%	13,17%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,63 %	1,62 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00 %	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 %	0,00 %
11 - ACP total (%)	1,63 %	1,62 %	1,25 %	1,25 %	1,25 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	3,57 %	3,33 %	3,71 %	3,25 %	3,92 %
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 - Exposição total	60.498.394	46.289.506	55.109.168	47.748.130	52.627.617
14 - RA (%)	6,87 %	9,18 %	7,67 %	9,46 %	8,50 %
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-	-	-	-	-
16 - Total de saídas líquidas de caixa	-	-	-	-	-
17 - LCR (%)	-	-	-	-	-
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-	-	-	-	-
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	-	-	-	-	-
20 - NSFR (%)	-	-	-	-	-

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	set/21	jun/21	R\$ mil Requerimento Mínimo
<b>Capital Regulamentar</b>			
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	28.603.293	28.795.318	2.287.583
2 - Risco de crédito em sentido estrito	21.972.418	22.056.362	1.757.793
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	3.471.529	3.824.947	277.722
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	3.442.343	3.798.219	275.387
9 - Do qual: mediante demais abordagens	29.186	26.728	2.335
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1.939.500	1.816.375	155.160
12 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16 - Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	115.392	-	9.231
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.095.953	1.097.634	87.676
20 - Risco de Mercado	3.892.906	5.096.311	311.432
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	3.892.906	5.096.311	311.432
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	4.636.215	4.891.457	370.897
27 - TOTAL	37.132.414	38.783.087	2.969.913



Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

<b>Capital Regulamentar</b>	<b>R\$ mil set/21</b>
1 Taxas de juros	3.543.259
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	806.254
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.588.823
1c - Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	148.182
1d - Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
2 - Preços de ações (RWAACS)	8.149
3 - Taxas de câmbio (RWACAM)	340.619
4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	878
9 - TOTAL	3.892.906

Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

		set/21		jun/21	
Fator de Risco	Mercado	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<b>R\$ mil</b>					
<b>Brasil</b>					
Taxa de Juros	Contraparte Central	35.570.365	37.210.540	28.272.591	26.259.255
	Não Contaparte Central	37.505.357	26.508.974	32.802.281	21.747.658
	<b>Total</b>	<b>73.075.722</b>	<b>63.719.514</b>	<b>61.074.872</b>	<b>48.006.913</b>
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	28.438.127	20.682.143	21.060.263	9.468.155
	Não Contaparte Central	21.688.298	31.940.828	16.962.744	26.721.103
	<b>Total</b>	<b>50.126.425</b>	<b>52.622.971</b>	<b>38.023.007</b>	<b>36.189.258</b>
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	968.933	970.711	1.542.726	1.541.835
	<b>Total</b>	<b>968.933</b>	<b>970.711</b>	<b>1.542.726</b>	<b>1.541.835</b>
Preço de Mercadorias	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	390	-	630
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Brasil</b>	Contraparte Central	64.008.492	57.892.683	49.332.854	35.727.411
	Não Contaparte Central	60.162.588	59.420.903	50.733.959	49.440.102
	<b>Total</b>	<b>124.171.080</b>	<b>117.313.586</b>	<b>100.066.813</b>	<b>85.167.513</b>
<b>No exterior</b>					
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	356.606	-	346.322
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>356.606</b>	<b>-</b>	<b>346.322</b>
<b>Total - No exterior</b>	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	356.606	-	346.322
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>356.606</b>	<b>-</b>	<b>346.322</b>



**São Paulo**

Av. Pres. Juscelino Kubitscheck, 1909, 10º andar  
Torre Sul - São Paulo - SP - CEP 04543-906

+55 11 3841 3100

+55 11 2360 3100

**Rio de Janeiro**

Av. Borges de Medeiros, 633 - Sala 405 - 4º andar  
Rio de Janeiro - RJ - CEP 22430-041

+55 21 3094 8200

+55 21 3094 8231

**Minas Gerais**

Rua Antonio de Albuquerque, 271 - 15º andar  
Belo Horizonte - MG - CEP 30112-010

+55 31 3254 1250

+55 31 3254 1260

**Paraná**

Rua Carneiro Lobo, 468 - 2º andar  
Curitiba - PR - CEP 80240-240

+55 41 3099 7250

+55 41 3099 7260

**BNP PARIBAS**

O banco  
para um mundo  
em mudança