

# CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO  
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS  
BASILEIA - PILAR III

CIRCULAR 3.930/19

1º TRIMESTRE DE 2020



**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 do Banco Central do Brasil., 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:

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

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



Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	BRL mil
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar 20</b>
1 - Capital Principal	4.257.576
2 - Nível I	4.257.576
3 - Patrimonio de Referencia (PR)	5.065.828
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	
3c - Destaque do PR	
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	
4 - RWA Total	38.052.227
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>	
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,19%
6 - Índice de Nível 1 (%)	11,19%
7 - Índice de Basileia	13,31%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>	
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,5%
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0%
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0%
11 - ACP total (%)	2,5%
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	24%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	
13 - Exposição total	48.525.868
14 - RA (%)	8,77%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>	
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA
16 - Total de saídas líquidas de caixa	NA
17 - LCR (%)	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>	
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA
20 - NSFR (%)	NA

Nota: Itens 10 e 15 a 20 não são aplicáveis a Segmento S3.



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

	a	b	BRL mil c
	RWA		Requerimento Mínimo de PR
Capital Regulamentar	Mar 20	Dez 19	Mar 20
<b>0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>30.059.026</b>	<b>22.506.089</b>	<b>2.404.722</b>
2 - Risco de crédito em sentido estrito	22.534.690	18.563.163	1.802.775
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	4.903.868	1.884.541	392.309
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.846.754	1.850.493	387.740
9 - Do qual: mediante demais abordagens	57.114	34.049	4.569
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1.759.735	1.142.792	140.779
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	25.693	79.772	2.055
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	835.041	835.821	66.803
<b>20 - Risco de Mercado</b>	<b>3.399.330</b>	<b>2.981.972</b>	<b>271.946</b>
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada	3.399.330	2.981.972	271.946
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
<b>24 - Risco operacional</b>	<b>4.593.870</b>	<b>4.549.457</b>	<b>367.510</b>
<b>27 - TOTAL (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>38.052.227</b>	<b>30.037.519</b>	<b>3.044.178</b>



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

	<b>Reais mil</b>
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar 20</b>
<b>1 Taxas de juros</b>	<b>3.236.564</b>
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	622.085
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.003.269
1c - Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	611.210
1d - Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
<b>2 - Preços de ações (RWAACS)</b>	<b>18.785</b>
<b>3 - Taxas de câmbio (RWACAM)</b>	<b>143.981</b>
<b>4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)</b>	<b>-</b>
<b>9 - TOTAL</b>	<b>3.399.330</b>



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

		BRL milhões	
		Mar 20	
Fator de Risco	Mercado	Comprada	Vendida
<b>Brasil</b>			
Taxa de Juros	Contraparte Central	23.106	18.198
	Não Contaparte Central	24.089	21.900
	<b>Total</b>	<b>47.195</b>	<b>40.098</b>
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	26.729	18.887
	Não Contaparte Central	25.935	32.161
	<b>Total</b>	<b>52.665</b>	<b>51.048</b>
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	3.220	3.218
	<b>Total</b>	<b>3.220</b>	<b>3.218</b>
Preço de Mercadorias	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Brasil</b>	Contraparte Central	49.836	37.085
	Não Contaparte Central	53.244	57.279
	<b>Total</b>	<b>103.080</b>	<b>94.364</b>
<b>No exterior</b>			
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	-	544
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>544</b>
<b>Total - No exterior</b>	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	-	544
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>544</b>



**São Paulo**

Av. Pres. Juscelino Kubitscheck, 1909 - Torre Sul  
10º andar - São Paulo - SP - CEP 04543-907

+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**