

# CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO  
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS  
BASILEIA - PILAR III

CIRCULAR 3.930/19

3º 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>



**BNP PARIBAS**

Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	BRL mil		
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Set 20</b>	<b>Jun 20</b>	<b>Mar 20</b>
1 - Capital Principal	4.475.952	4.547.407	4.257.576
2 - Nível I	4.475.952	4.547.407	4.257.576
3 - Patrimonio de Referencia (PR)	4.936.472	5.397.908	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	37.488.215	36.096.657	38.052.227
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>			
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,94%	12,60%	11,19%
6 - Índice de Nível 1 (%)	11,94%	12,60%	11,19%
7 - Índice de Basileia	13,17%	14,95%	13,31%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>			
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,25%	1,25%	2,5%
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0%	0%	0%
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0%	0%	0%
11 - ACP total (%)	1,25%	1,25%	2,5%
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	3,92%	5,35%	2,69%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>			
13 - Exposição total	52.627.617	64.239.672	48.525.868
14 - RA (%)	8,50%	7,08%	8,77%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>			
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA
16 - Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA
17 - LCR (%)	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>			
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA
20 - NSFR (%)	NA	NA	NA

Notas:

Linha 3: a diminuição no Patrimônio de Referência entre junho e setembro deve-se ao fato de um contrato de dívida subordinada no valor de USD 175 milhões classificada como Nível 2 com vencimento em 05 de janeiro de 2023 que foi liquidado antecipadamente em 24 de julho de 2020, de acordo com aprovação do Banco Central do Brasil concedida em 06 de julho de 2020. No dia 22 de julho de 2020 foi emitida uma nova dívida subordinada no valor de USD 100 milhões que está aguardando autorização do Banco Central do Brasil para compor o Nível 2 de capital do conglomerado Prudencial BNPP Brasil.

Linhas 10, e 15 a 20: não são aplicáveis a Segmento S3.



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

	BRL mil		
	Requerimento Mínimo de PR		
Capital Regulamentar	Set 20	Jun 20	Set 20
<b>0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>28.874.659</b>	<b>27.796.841</b>	<b>2.223.747</b>
2 - Risco de crédito em sentido estrito	22.172.128	20.983.183	1.678.655
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	3.980.280	4.367.682	349.415
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	3.966.143	4.335.199	346.816
9 - Do qual: mediante demais abordagens	14.137	32.482	2.599
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1.697.567	1.604.416	128.353
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	-	571	46
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.024.684	840.989	67.279
<b>20 - Risco de Mercado</b>	<b>3.639.429</b>	<b>3.705.945</b>	<b>296.476</b>
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	3.639.429	3.705.945	296.476
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
<b>24 - Risco operacional</b>	<b>4.974.127</b>	<b>4.593.870</b>	<b>367.510</b>
<b>27 - TOTAL (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>37.488.215</b>	<b>36.096.657</b>	<b>2.887.733</b>



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

	<b>BRL mil</b>
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Set 20</b>
<b>1 Taxas de juros</b>	<b>3.296.237</b>
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	616.287
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.495.715
1c - Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	184.234
1d - Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
<b>2 - Preços de ações (RWAACS)</b>	<b>15.507</b>
<b>3 - Taxas de câmbio (RWACAM)</b>	<b>327.685</b>
<b>4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)</b>	



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

BRL mil

Fator de Risco	Mercado	Set 20	
		Comprada	Vendida
<b>Brasil</b>			
Taxa de Juros	Contraparte Central	13.989.810	13.628.183
	Não Contaparte Central	26.287.494	20.166.586
	<b>Total</b>	<b>40.277.304</b>	<b>33.794.769</b>
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	20.624.143	9.260.196
	Não Contaparte Central	23.172.192	31.006.035
	<b>Total</b>	<b>43.796.335</b>	<b>40.266.231</b>
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	26	1.676.643
	<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>1.676.643</b>
<b>Total Brasil</b>	Contraparte Central	34.613.953	22.888.379
	Não Contaparte Central	49.459.686	52.849.264
	<b>Total</b>	<b>84.073.639</b>	<b>75.737.643</b>
<b>No exterior</b>			
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	-	635.167
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>635.167</b>
<b>Total - No exterior</b>	Contraparte Central	-	-
	Não Contaparte Central	-	635.167
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>635.167</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**