

# CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO  
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS  
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

## 1º TRIMESTRE DE 2022



**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				
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar-22</b>	<b>Dec-21</b>	<b>Sep-21</b>	<b>Jun-21</b>	<b>Mar-21</b>
1 - Capital Principal	3.967.072	4.100.915	4.156.035	4.249.663	4.228.269
2 - Nível I	3.967.072	4.100.915	4.156.035	4.249.663	4.228.269
3 - Patrimônio de Referência (PR)	4.869.495	5.215.961	5.032.889	5.063.666	5.137.659
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>					
4 - RWA Total	42.049.606	39.438.750	37.132.414	38.783.087	38.574.120
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	9,43 %	10,40 %	11,19 %	10,96 %	10,96 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	9,43 %	10,40 %	11,19 %	10,96 %	10,96 %
7 - Índice de Basileia	11,58 %	13,23 %	13,55 %	13,06 %	13,32 %
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,00 %	2,00 %	1,625 %	1,625 %	1,25 %
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 - ACP total (%)	2,00 %	2,00 %	1,625 %	1,625 %	1,25 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	1,43 %	2,40 %	3,57 %	3,33 %	3,71 %
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 - Exposição total	49.565.777	48.697.915	60.498.394	46.289.506	55.109.168
14 - RA (%)	8,00 %	8,42 %	6,87 %	9,18 %	7,67 %
<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 (%)	-	-	-	-	-

Em dezembro de 2021 houve uma emissão de dívida perpétua, representada por recursos captados via contrato de empréstimo, no valor de US\$118 milhões, equivalentes a R\$532.408, já acrescido dos juros de 4,56% a.a. incorridos até 31 de março de 2022, aguardando a aprovação do Banco Central do Brasil – BACEN para ser considerada como Capital Complementar no Patrimônio de Referência do Conglomerado.



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

Capital Regulamentar	R\$ mil		
	Mar-22	Dec-21	Requerimento Mínimo
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	33.423.091	29.221.729	2.673.847
2 - Risco de crédito em sentido estrito	23.775.868	23.417.197	1.902.069
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	6.008.179	3.081.860	480.654
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	5.945.767	3.028.546	475.661
9 - Do qual: mediante demais abordagens	62.412	53.314	4.993
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	2.472.856	1.502.592	197.828
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	128.803	133.204	10.304
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.037.386	1.086.876	82.991
20 - Risco de Mercado	3.887.994	5.580.806	311.040
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	3.887.994	5.580.806	311.040
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	4.738.521	4.636.215	379.082
27 - TOTAL	42.049.606	39.438.750	3.363.969



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

	R\$ mil
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar-22</b>
Taxas de juros	3.481.588
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	616.445
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.366.057
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	499.086
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	25.198
Taxas de câmbio (RWACAM)	379.133
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	2.075
<b>Total</b>	<b>3.887.994</b>



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil

Fator de Risco	Mercado	Mar-22		Dec-21	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<b>Brasil</b>					
Taxa de Juros	Contraparte Central	33.673.436	22.063.453	34.875.386	44.869.397
	Não Contaparte Central	30.362.202	41.129.624	44.262.480	40.989.316
	<b>Total</b>	<b>64.035.639</b>	<b>63.193.077</b>	<b>79.137.867</b>	<b>85.858.713</b>
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	23.182.894	6.471.914	28.462.997	9.358.953
	Não Contaparte Central	25.263.448	38.560.817	31.351.721	45.383.628
	<b>Total</b>	<b>48.446.342</b>	<b>45.032.731</b>	<b>59.814.718</b>	<b>54.742.581</b>
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	963.860	964.344	927.164	938.961
	<b>Total</b>	<b>963.860</b>	<b>964.344</b>	<b>927.164</b>	<b>938.961</b>
Preço de Mercado	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	51.978	52.886	-	463
	<b>Total</b>	<b>51.978</b>	<b>52.886</b>	<b>-</b>	<b>463</b>
<b>Total Brasil</b>	Contraparte Central	56.856.330	28.535.367	63.338.383	54.228.350
	Não Contaparte Central	56.641.488	80.707.671	76.541.366	87.312.368
	<b>Total</b>	<b>113.497.818</b>	<b>109.243.038</b>	<b>139.879.750</b>	<b>141.540.718</b>
<b>No exterior</b>					
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total - No exterior</b>	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## São Paulo

Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1909 | Torre Sul - 10º andar  
São Paulo / SP | CEP: 04543-907  
+55 11 3841-3100 | +55 11 2360-3100

## Rio de Janeiro

Av. Afranio de Melo Franco, 290 | 4º andar - Conj. 405  
Rio de Janeiro / RJ | CEP: 22430-060  
+55 21 3094-8200 | +55 21 3094-8231

## Minas Gerais

R. Antonio de Albuquerque, 271 | 15º andar  
Belo Horizonte / MG | CEP: 30112-010  
+55 31 3254-1250 | +55 31 3254-1260

## Paraná

R. Padre Anchieta, 2050 | 13º andar - Salas 1305 e 1306  
Curitiba / PR | CEP: 83730-000  
+55 41 3099-7250 | +55 41 3099-7260



**BNP PARIBAS**

O banco  
para um mundo  
em mudança