

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

3º 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				
	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
Capital Regulamentar					
1 - Capital Principal	4.019.799	4.022.815	3.967.072	4.100.915	4.156.035
2 - Nível I	4.578.705	4.586.542	3.967.072	4.100.915	4.156.035
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.528.384	5.546.485	4.869.495	5.215.961	5.032.889
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	38.989.735	39.257.804	42.049.606	39.438.750	37.132.414
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	10,31 %	10,25 %	9,43 %	10,40 %	11,19 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	11,74 %	11,68 %	9,43 %	10,40 %	11,19 %
7 - Índice de Basileia	14,18 %	14,13 %	11,58 %	13,23 %	13,55 %
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50 %	2,50 %	2,00 %	2,00 %	1,62 %
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 - ACP total (%)	2,50 %	2,50 %	2,00 %	2,00 %	1,62 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	3,24 %	3,18 %	1,43 %	2,40 %	3,57 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	54.115.467	53.768.390	49.565.777	48.697.915	60.498.394
14 - RA (%)	8,46 %	8,53 %	8,00 %	8,42 %	6,87 %
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-	-	-	-	-
16 - Total de saídas líquidas de caixa	-	-	-	-	-
17 - LCR (%)	-	-	-	-	-
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-	-	-	-	-
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	-	-	-	-	-
20 - NSFR (%)	-	-	-	-	-

(*) A data-base de Set/22 foi atualizada devido a alguns ajustes contábeis efetuados de forma retroativa no Banco Cetelem. Segue as variações abaixo em relação a publicação anterior.

- Diminuição de R\$ 112.005 nos itens 1, 2 e 3.
- Diminuição de R\$ 52.967 no item 4.
- O ICP (item 5) passou de 10,58% para 10,31%.
- O IN1 (item 6) passou de 12,01% para 11,74%.
- O IB (item 7) passou de 14,45% para 14,18%.
- O item 12 passou de 3,51% para 3,24%.
- Diminuição de R\$ 22.384 no item 13.
- O RA (item 14) passou de 8,66% para 8,46%.



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

	Sep-22	Jun-22	R\$ mil Requerimento Mínimo
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	29.904.920	31.497.668	2.392.394
2 - Risco de crédito em sentido estrito	21.318.024	23.784.615	1.705.442
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	5.160.393	4.509.307	412.831
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.162.145	4.231.899	332.972
9 - Do qual: mediante demais abordagens	998.248	277.408	79.860
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	2.348.334	2.084.560	187.867
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	24.929	81.591	1.994
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.053.240	1.037.594	84.259
20 - Risco de Mercado	4.541.978	3.021.615	363.358
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	4.541.978	3.021.615	363.358
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	4.542.838	4.738.521	363.427
27 - TOTAL	38.989.735	39.257.804	3.119.179

(*) A data-base de Set/22 foi atualizada devido a alguns ajustes contábeis efetuados de forma retroativa no Banco Cetelem. Segue abaixo as variações nas exposições em relação a publicação anterior.

- Diminuição de R\$ 54.115 no item 0.
- Diminuição de R\$ 24.003 no item 2.
- Diminuição de R\$ 5.096 nos itens 6 e 7a.
- Diminuição de R\$ 10.419 no item 10.
- Diminuição de R\$ 14.598 no item 25.
- Diminuição de R\$ 1.148 nos itens 20 e 21.
- Diminuição de R\$ 52.967 no item 27.



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

Capital Regulamentar	R\$ mil Sep-22
Taxas de juros	3.942.973
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	1.189.292
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.252.258
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	501.422
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	7.796
Taxas de câmbio (RWACAM)	588.124
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	3.085
Total	4.541.978

(*) A data-base de Set/22 foi atualizada devido a alguns ajustes contábeis efetuados de forma retroativa no Banco Cetelem. Segue as variações abaixo em relação a publicação anterior.

- Diminuição de R\$ 1.148 no RWACAM.



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil

Fator de Risco	Mercado	Sep-22		Jun-22	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Brasil					
Taxa de Juros	Contraparte Central	44.775.450	29.797.109	33.118.115	26.353.288
	Não Contaparte Central	29.441.076	49.273.160	24.217.689	39.179.359
	Total	74.216.527	79.070.270	57.335.803	65.532.647
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	23.588.158	4.244.353	20.599.931	2.268.998
	Não Contaparte Central	29.957.311	43.161.547	25.499.380	37.184.882
	Total	53.545.469	47.405.900	46.099.311	39.453.880
Preço de Ações	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	523.669	525.057	457.835	470.958
	Total	523.669	525.057	457.835	470.958
Preço de Mercadorias	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	1.014.807	1.016.018	101.627	102.441
	Total	1.014.807	1.016.018	101.627	102.441
Total Brasil	Contraparte Central	68.363.608	34.041.462	53.718.046	28.622.286
	Não Contaparte Central	60.936.864	93.975.782	50.276.530	76.937.639
	Total	129.300.472	128.017.244	103.994.575	105.559.925
No exterior					
Taxa de Câmbio	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-
Total - No exterior	Contraparte Central	-	-	-	-
	Não Contaparte Central	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-



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