

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

3º TRIMESTRE DE 2023



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.

Em 1º de agosto de 2023, o Diário Oficial da União publicou a aprovação do Banco Central do Brasil - BACEN sobre a incorporação do Banco Cetelem S.A. ao Banco BNP Paribas Brasil S.A.

Outras informações e demonstrações contábeis do Grupo BNP Paribas Brasil estão disponibilizadas no site abaixo.

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



Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	R\$ mil				
Capital Regulamentar	Sep-23	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
1 - Capital Principal	3.914.243	3.977.022	3.925.954	3.854.052	4.019.799
2 - Nível I	4.934.292	4.950.003	4.958.748	4.416.256	4.578.705
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.839.602	5.812.982	5.880.369	5.360.555	5.528.384
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	33.416.299	37.463.712	35.462.585	34.169.897	38.989.735
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,71 %	10,62 %	11,07 %	11,28 %	10,31 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	14,77 %	13,21 %	13,98 %	12,92 %	11,74 %
7 - Índice de Basileia	17,48 %	15,52 %	16,58 %	15,69 %	14,18 %
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 - ACP total (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	4,71 %	3,62 %	4,07 %	4,28 %	3,24 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	50.409.366	54.302.308	49.002.193	50.960.188	54.115.467
14 - RA (%)	9,79 %	9,12 %	10,12 %	8,67 %	8,46 %
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 (%)	-	-	-	-	-



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

	Sep-23	Jun-23	R\$ mil Requerimento Mínimo
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	22.409.411	28.383.078	1.792.753
2 - Risco de crédito em sentido estrito	18.003.865	18.893.222	1.440.309
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	4.405.547	6.215.301	352.444
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.126.046	5.104.879	330.084
9 - Do qual: mediante demais abordagens	279.501	1.110.422	22.360
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	2.253.151	-
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 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	1.002.079	1.021.404	-
20 - Risco de Mercado	7.273.270	4.600.479	581.862
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	7.273.270	4.600.479	581.862
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	3.733.617	4.480.156	298.689
27 - TOTAL	33.416.299	37.463.712	2.673.304

Nota: O valor de CVA da linha 10, após o dia 01/07/23, conforme Res. CMN 4.958 e Res BCB 291, está incluso dentro do RWA de Risco de Mercado (ver nota da tabela MR1), ao invés de estar no RWA de Risco de Crédito.



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

	R\$ mil
Capital Regulamentar	Sep-23
Taxas de juros	4.415.560
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	1.887.462
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2.401.373
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	126.725
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
Preços de ações (RWAACS)	6.408
Taxas de câmbio (RWACAM)	757.094
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	10.342
Total	5.189.403

Nota: A partir de 01/07/2023 o valor do CVA passou a compor a parcela do Risco de Mercado - RWAcva, conforme Resolução MN 4.958 e Res. BCB 291/2023. Porém, ainda não foi divulgado novo formato para o quadro MR1 que contemple a inclusão do CVA nos fatores de risco de mercado. Desta forma, a diferença do total do quadro MR1 com o item do quadro OV1 (Risco de Mercado – Requerimento Calculado Mediante Abordagem Padronizada), se refere ao valor do CVA, conforme abaixo:

MR1 - Total	5.189.403
CVA Calculado	2.083.867
OV1 - Risco de Mercado	7.273.270



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil

Jun-23	Posição Comprada				Posição Vendida			
	Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central		Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central	
	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior
Taxas de juros	30.400.523	0	32.905.713	0	-41.311.183	0	-13.554.155	0
Taxas de câmbio	24.154.126	0	42.975.680	0	-7.019.507	0	-14.758.119	0
Preço de ações	0	0	5.305.057	0	0	0	0	0
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	3.518.090	0	0	0	-994.923	0



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

