

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

3º TRIMESTRE DE 2024



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
Reclassificação de instrumento entre carteiras	6
Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos	7



Introdução

Este documento é elaborado conforme estabelecido pela Circular 3.930 E Resolução 54, 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.

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



Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	R\$ mil				
Capital Regulamentar	Sep-24	Jun-24	Mar-24	Dec-23	Sep-23
1 - Capital Principal	3.460.452	3.531.138	3.739.156	3.716.536	3.914.243
2 - Nível I	4.613.245	4.652.051	4.737.904	4.755.484	4.934.292
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.658.305	5.689.236	5.665.717	5.656.694	5.839.602
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	31.039.906	32.468.441	30.864.276	32.913.044	33.416.299
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,15 %	10,88 %	12,11 %	11,29 %	11,71 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	14,86 %	14,33 %	15,35 %	14,45 %	14,77 %
7 - Índice de Basileia	18,23 %	17,52 %	18,36 %	17,19 %	17,48 %
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 (%)	4,15 %	3,88 %	5,11 %	4,29 %	4,71 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	53.213.306	51.057.809	45.807.469	48.680.076	50.409.366
14 - RA (%)	8,67 %	9,11 %	10,34 %	9,77 %	9,79 %
Indicador de 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-24	Jun-24	R\$ mil Requerimento Mínimo
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	20.481.378	21.732.416	1.638.510
2 - Risco de crédito em sentido estrito	15.689.315	17.833.059	1.255.145
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	3.259.577	2.961.421	260.766
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	0	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	3.167.149	2.879.976	253.372
9 - Do qual: mediante demais abordagens	92.428	81.445	7.394
12 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	0	-	-
13 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	0	-	-
14 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0	-	-
16 - Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	54.127	-	4.330
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	885.611	937.937	70.849
20 - Risco de Mercado	7.266.955	5.641.574	581.356
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	7.266.955	5.641.574	581.356
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	-	-
24 - Risco operacional	3.291.573	3.490.286	263.326
27 - TOTAL	31.039.906	30.864.276	2.483.192

Nota: O valor de CVA da linha 10, após 01/07/2023, conforme Res CMN 4.958 e Res BCB 291, está incluso no RWA de Risco de Mercado (ver nota da tabela MR1), ao invés de compor o RWA de Risco de Crédito.



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

Capital Regulamentar	R\$ mil
	Sep-24
Taxas de juros	5.061.440
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	1.222.643
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	3.603.683
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	235.114
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-
Preços de ações (RWAACS)	17.962
Taxas de câmbio (RWACAM)	507.048
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	7.398
RWADRC	4.083
RWACVA	1.669.023
Total	7.266.955

Nota: A partir de 01/07/2023 o valor do CVA passou a compor a parcela do Risco de Mercado - RWACva, conforme Resolução CMN 4.958 e Res. BCB 291/2023. A partir de 01/07/2024, conforme Res. BCB 313/2023, o valor do DRC também passa a compor a parcela de Risco de Mercado. A IN 352/2024 define o novo layout da tabela MR1, incluindo estes dois valores, a partir de 1/12/2024. Para fins de consistência em relação à tabela OV1, apresentamos o CVA e DRC na composição da tabela MR1

Reclassificação de instrumento entre carteiras

No período corrente, Jun24-Set24, não ocorreram realocações entre as carteiras de negociação e bancária.



Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

Sep-24	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	86.459.043	0	46.234.305	0	-94.656.672	0	-38.474.707	0
Taxas de câmbio	43.361.014	0	47.514.728	0	-27.100.340	0	-55.775.627	0
Preço de ações	0	0	806.209	0	0	0	-812.680	0
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	1.404.630	0	0	0	-1.404.413	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

