

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

4º TRIMESTRE DE 2024



BNP PARIBAS

O banco
para um mundo
em mudança

Introdução.....	3
Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	4
Tabela OVA: Visão geral do gerenciamento de riscos da instituição	5
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	12
Tabela CCA: Principais características dos instrumentos que compõem o Patrimônio de Referência	13
Tabela CC1: Composição do Patrimônio de Referência (PR)	14
Tabela CC2: Conciliação do Patrimônio de Referência (PR) com o Balanço	17
Tabela CRA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito.....	18
Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições.....	26
Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal	26
Tabela CRB: Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições.....	27
Tabela CCRA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de crédito de contraparte (CCR)	29
Tabela SECA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco das exposições de securitização.....	32
Tabela LIQA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de liquidez.....	33
Tabela MRA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de mercado	35
Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado.....	38
Reclassificação de instrumento entre carteiras	38
Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos	38
Tabela IRRBBA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do IRRBB	39
Tabela IRRBB1: Informações quantitativas sobre o IRRBB	42



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	Dec-24	Sep-24	Jun-24	Mar-24	Dec-23
1 - Capital Principal	3.093.110	3.460.452	3.531.138	3.739.156	3.716.536
2 - Nível I	4.379.829	4.613.245	4.652.051	4.737.904	4.755.484
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.558.286	5.658.305	5.689.236	5.665.717	5.656.694
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	37.254.458	31.039.906	32.468.441	30.864.276	32.913.044
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	8,30 %	11,15 %	10,88 %	12,11 %	11,29 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	11,76 %	14,86 %	14,33 %	15,35 %	14,45 %
7 - Índice de Basileia	14,92 %	18,23 %	17,52 %	18,36 %	17,19 %
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 (%)	1,30 %	4,15 %	3,88 %	5,11 %	4,29 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	51.620.342	53.213.306	51.057.809	45.807.469	48.680.076
14 - RA (%)	8,48 %	8,67 %	9,11 %	10,34 %	9,77 %
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 OVA: Visão geral do gerenciamento de riscos da instituição

(a) A interação entre o modelo de negócios e o perfil de riscos da instituição, e entre esse perfil e o nível de apetite por risco estabelecido pelo CA. A descrição deve englobar os principais riscos relacionados ao modelo de negócios.

A Declaração de Apetite por Riscos (RAS) deve descrever como os diversos processos estratégicos do Conglomerado (plano estratégico de negócios, orçamento, planejamento de capital e liquidez, processos de decisão sobre riscos relevantes etc.) e incorpora tanto os elementos qualitativos (princípios de RAS) quanto os quantitativos (métricas de RAS).

(b) Governança do gerenciamento de riscos: responsabilidades atribuídas ao pessoal da instituição em seus diversos níveis (formas de controle, delegação de autoridade, divisão de responsabilidades por tipo de risco e por unidade de negócio, entre outros), e o relacionamento entre as instâncias de governança (CA, diretoria, comitês de assessoramento do CA, unidades responsáveis pela função de conformidade e pelo gerenciamento de riscos, auditoria interna, entre outros).

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A gestão de riscos do conglomerado prudencial BNP Paribas no Brasil (o "Conglomerado") está apoiada na estrutura geral das três linhas de defesa, que inclui uma estrutura específica de gerenciamento de riscos (a função RISK), supervisionada pelo CRO, diretor estatutário cujas atribuições formam parte do estatuto social da entidade líder do Conglomerado. O CRO conta com apoio de equipe de coordenação e a colaboração de todas as primeiras e segundas linhas de defesa para os exercícios de gestão integradas de riscos, e em particular a preparação do Comitê de Riscos do Conglomerado, quem tem a função de assessorar as diretorias estatutárias das entidades do Conglomerado nas suas atribuições de gerenciamento de riscos.

Estrutura da Função RISK

Como função integrada, a função RISK tem seu reporte hierárquico dentro da própria função:

- O CRO CIB Latam reporta ao CRO CIB Américas;
- As equipes especializadas de RISK que reportam ao CRO são:
 - RISK Corporate, com missão de monitoramento do risco de crédito corporativo e atuação de segunda linha de defesa nos riscos social, ambiental e climático;
 - RISK MFI MLR, com missão de monitoramento dos riscos de mercado;
 - RISK ALM-T, com missão de monitoramento dos riscos de liquidez, IRRBB e FXRRB;
 - RISK ORM, com missão de monitoramento dos riscos operacionais e controles;
 - RISK ORM ICT, com missão de monitoramento dos riscos de tecnologia da informação e comunicação;
 - RISK SGCP, com missão de coordenar as atividades transversais de gestão integrada dos riscos do Conglomerado e de monitorar o risco de crédito dos clientes institucionais;
 - RISK PF, com missão de monitoramento dos riscos da atividade de Personal Finance;
 - e o DPO, responsável pela segunda linha de defesa em matéria de proteção de dados pessoais.



(c) Canais de disseminação da cultura de riscos na instituição (código de conduta, manuais, processos de comunicação de riscos, entre outros).

O gerenciamento de risco é o dever de cada colaborador. Portanto, a instituição fornece um quadro propício à disseminação da cultura e entendimento dos riscos para seus funcionários através de:

- Políticas e procedimentos:

Disponíveis em repositórios eletrônicos permanentemente atualizados e de fácil acesso e procura, os procedimentos estão à disposição de todos seus colaboradores, quem tem o dever expresso de conhecer e respeitá-los.

- Plano de treinamento:

Treino básico obrigatório sobre riscos para cada novo colaborador, dando a oportunidade de familiarizar-se com as expectativas de alto padrão do Grupo BNP Paribas nesse aspecto.

Treinamentos periódicos, adaptados à função do colaborador, atribuídos ao longo do ano.

- Processos de identificação dos riscos:

Formalizados em procedimentos, são conduzidos regularmente pelas primeiras linhas de defesa, com revisão independente pela segunda linha de defesa. Além de serem utilizados para o monitoramento e gerenciamento dos riscos, esses exercícios têm como objetivo melhorar a conscientização dos colaboradores aos riscos inerentes das áreas envolvidas.

- Comitês de Monitoramento de Risco

Comitês são conduzidos regularmente em torno do monitoramento dos riscos e contam com a participação das primeiras e segundas linhas de defesa ativas no seu gerenciamento.

(d) Escopo e principais características do processo de mensuração de riscos.

Estrutura de Comitês de Monitoramento de Riscos

Para monitorar de maneira detalhada os riscos relevantes e prover subsídios ao Comitê de Riscos, foram instituídos comitês de monitoramento de cada um dos riscos, seja a nível de cada entidade.

Esses comitês têm uma periodicidade menor ou igual à do Comitê de Riscos do BNP PARIBAS e sua estrutura é a seguinte:

Comitê de Riscos do BNP Paribas								
Risco de Crédito e Contraparte	Risco Sócio-Ambiental e Climático	Risco de Mercado	Risco de Liquidez Risco de IRRBB		Risco Operacional	Risco de Tecnologia e Continuidade	Risco de Dados	Risco de Compliance
Comitê de Risco de Crédito Corporate	Comitê de Responsabilidade Sócio-Ambiental e Climática	Comitê de Risco de Mercado	ALCo	Comitê de Risco ALM-T	ICC (Integrado ao Comitê de Riscos, 2 vezes por ano)	IT Risk SteerCo	Data Management Risk Co	Comitê de Compliance
Comitê de Risco de Crédito Institucional					Forum transversal de Risco Operacional da 1LOD			

Responsabilidades na Gestão de Riscos

Primeira linha de defesa

A primeira linha de defesa é formada pelas áreas de negócios, áreas de operações, áreas de tecnologia e funções com atividades transversais, salvo as de controle independente.

Os dirigentes das primeiras linhas têm a responsabilidade final sobre o gerenciamento dos riscos aos quais seus negócios ou atividades estão expostos.

Para tal fim, são responsáveis por implementar e operar uma estrutura capaz de fazer frente às responsabilidades seguintes:



- Identificar e avaliar continuamente os riscos inerentes às atividades pelas quais são responsáveis;
- Implantar e revisar periodicamente uma estrutura de monitoramento destes riscos e um plano de controles de 1º nível objetivando manter a conformidade com a RAS, todos os limites de gestão de risco definidos, as políticas e procedimentos internos, e as leis e regulamentações vigentes;
- Comunicar de maneira transparente seus riscos às suas linhas de reporte, às funções de controle independente, e aos órgãos de supervisão;
- Implantar governança que permita a difusão de cultura de riscos e de boa conduta, a escalação de alertas às instâncias e tomada de decisão nas instâncias adequadas, e o monitoramento da implantação tempestiva de recomendações emitidas pelas funções de controle independente;
- Contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do BNP Paribas, comunicando sobre seus riscos e sua estratégia.

Segunda linha de defesa

A segunda linha de defesa é formada pelas funções que controlam de forma independente as atividades das primeiras linhas. São elas definidas no Grupo BNP Paribas como Compliance, LEGAL, FINANCE e RISK.

São responsabilidades da segunda linha de defesa no gerenciamento dos riscos:

- Estabelecer uma estrutura normativa geral de gerenciamento dos riscos nos seus domínios de competência (políticas essencialmente, e certos procedimentos) compatível com a RAS;
- Definir as condições das suas intervenções: condições e delegações para tomada de decisão, casos em que sua concorrência é necessária a priori e só pode ser inobservada mediante procedimentos de escalação, controles a posteriori;
- Supervisar o 1º nível de controle e performar os controles de 2º nível no seu domínio de competência;
- Revisar e fornecer opinião independente sobre:
 - identificação e apreciação de riscos, que deve resultar em um diagnóstico endossado pela primeira e segunda linha de defesa conjuntamente;
 - decisões individuais tomadas a priori sobre autorizações de onboarding de clientes, de realização de transações ou lançamento de atividades e suas revalidações periódicas;
 - o respeito dos limites validados e, em caso de desvios, os planos de remediação propostos pela primeira linha de defesa;
 - a estrutura de monitoramento dos riscos e os controles implantados pela primeira linha de defesa, devendo chegar a formalizar uma opinião a ser dividida e conversada com os responsáveis;
- Contribuir para a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e de boa conduta;
- Reportar ao Comitê de Riscos do BNP Paribas e, através dele, à diretoria estatutária, a evolução dos riscos sob sua responsabilidade e, em particular, sobre o processo de identificação de riscos, a aderência aos termos da RAS, a evolução da exposição aos riscos materiais e o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de riscos às políticas estabelecidas, indicando de forma independente exposições de risco material, falhas de controles e apontamentos



regulatórios, a fim de fornecer transparência em relação aos riscos e suportar tomadas de decisões;

- Contribuir para todos os exercícios de gestão Integrada dos riscos do Conglomerado, organizando a contribuição relativa a seus domínios de competência.

Terceira linha de defesa

A terceira linha de defesa é composta pela *Inspection Générale*, também função de controle, responsável pela atividade de auditoria interna.

É responsabilidade da terceira linha no gerenciamento dos riscos a verificação da adequação e bom funcionamento das estruturas de controle e gerenciamento de riscos, mediante missões formalizadas e produção de relatórios de ocorrências e recomendações.

A *Inspection Générale* deve incluir em sua programação de trabalho a avaliação periódica do processo de gestão integrada de riscos e de capital.

CRO

São responsabilidades do CRO no gerenciamento dos riscos do Conglomerado:

- a supervisão do desenvolvimento e do desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;
- a adequação, à RAS e aos objetivos estratégicos da instituição, das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos utilizados no gerenciamento de riscos;
- a adequada capacitação dos integrantes da função RISK, acerca das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos da estrutura de gerenciamento de riscos, mesmo que desenvolvidos por terceiros;
- o subsídio e participação no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital, auxiliando o processo de decisão da Diretoria Estatutária.

(e) Processo de reporte de riscos ao CA e à diretoria.

São responsabilidades do Comitê de Riscos:

- Monitorar e recomendar atualizações de políticas de gerenciamento dos riscos relevantes, estratégias e limites para aprovação pela Diretoria Estatutária;
- Monitorar a evolução dos riscos assumidos e a aderência aos termos da RAS. Validar a necessidade de plano de remediação em caso de desvios de níveis de alerta ou de limites, e avaliar e recomendar esses planos para a Diretoria. Monitorar esses planos de remediação;
- Revisar e recomendar para a Diretoria Estatutária o Programa de Testes de Estresse, sob a perspectiva de gestão dos riscos e para validação dos pressupostos que serão utilizados para a gestão do capital.
- Revisar e avaliar a adequação do gerenciamento de riscos. Identificar e escalar as deficiências no gerenciamento de riscos à Diretoria Estatutária.

Membros com direito a voto:

- Head of Territory Brazil (Diretor Presidente do BNPP), presidente do Comitê;



- Diretor da área de Personal Finance;
- CRO CIB Américas;
- CRO Personal Finance Latam.
- CRO CIB Latam.
- Convidados permanentes:
 - Responsáveis de 2LOD¹ cobrindo os Riscos Relevantes² (no CIB e no PF)
 - CCCO do CIB
 - Deputy CFO do CIB
 - Head de Regulatory Affairs do BNPP CIB
 - Head Inspeção Geral Latam
- Convidados ad hoc:
 - O CRO CIB Latam pode convidar outros participantes em caso de discussões específicas.

Diretoria Estatutária

São responsabilidades da diretoria estatutária, assessorada pelo Comitê de Riscos do Conglomerado, no gerenciamento dos riscos:

- Fixar os níveis de apetite por riscos do Conglomerado no RAS e revisá-los com periodicidade mínima anual;
- Aprovar e revisar com periodicidade mínima anual:
 - as políticas, estratégias e limites de gerenciamento dos riscos relevantes;
 - as premissas e metodologia do programa de testes de estresse;
- Assegurar a aderência às políticas, às estratégias e aos limites de gerenciamento de riscos;
- Assegurar a correção tempestiva das deficiências da estrutura de gerenciamento de riscos;
- Aprovar alterações significativa em políticas e estratégias, bem como em seus sistemas, rotinas e procedimentos, em resposta a riscos decorrente de mudanças significativas das perspectivas macroeconômicas ou do modelo de negócios, de modificações relevantes ou novos produtos ou serviços, ou de mudanças significativas em processos;
- Autorizar, quando necessário, exceções às políticas, aos procedimentos, aos limites e aos níveis de apetite por riscos fixados na RAS;
- Promover a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos;
- Assegurar recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento de riscos, de forma independente, objetiva e efetiva;
- Estabelecer a organização e as atribuições do Comitê de Riscos do Conglomerado;
- Garantir que as estruturas remuneratórias adotadas não incentivem comportamentos incompatíveis com os níveis de apetite por riscos fixados na RAS;
- Assegurar que o BNP Paribas mantenha níveis adequados e suficientes de liquidez.

¹ 2LOD: segundas linhas de defesa.

² Como definidos na Política de Gestão Integrada de Riscos e Capital



(f) Informações qualitativas sobre o programa de testes de estresse (portfólios considerados, cenários adotados, metodologias utilizadas e uso dos resultados no gerenciamento de riscos).

O Programa de Testes de Estresse do Conglomerado é um conjunto coordenado de processos e rotinas dotado de metodologias, documentação e governança própria. Tem como objetivo principal de identificar potenciais vulnerabilidades do BNP Paribas, avaliando periodicamente o impacto potencial dos Riscos Relevantes, incluindo em particular os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que o Conglomerado atua, no capital e na liquidez do Banco.

(g) Estratégias de mitigação de riscos e sua efetividade.

Os riscos do BNP Paribas são identificados, avaliados, monitorados e controlados.

São conduzidos com periodicidade definida os Processos de Identificação de Riscos, que incluem avaliação e mapeamento dos riscos do BNP Paribas e dos seus mitigadores.

O monitoramento dos Riscos abarca uma estrutura de toma de decisões, a definição de indicadores e métricas de riscos e limites, com sua governança e suas responsabilidades, controles a priori e a posteriori, uma estrutura de reporte e alertas, e um acompanhamento das ações de remediação acordadas.

A estrutura de controles é monitorada e revisada periodicamente de maneira a permanecer adequada à realidade dinâmica dos riscos e adaptada à evolução das condições do ambiente econômico, de negócios e de operações.

(h) Breve descrição do gerenciamento de capital, incluindo a avaliação de suficiência e adequação do Patrimônio de Referência (PR) para cobertura dos riscos das atividades atuais e projetadas da Instituição.

Estrutura de Gerenciamento de Capital

A gestão de capital do Conglomerado está coordenada pela função Finance, quem apresenta monitoramento e planos e coordena o Comitê de Monitoramento de Capital, quem tem a função de assessorar as Diretorias Estatutárias das Entidades nas suas funções de gerenciamento de capital. O Diretor responsável pela estrutura de gerenciamento de capital preside o Comitê de Monitoramento de Capital.

Responsabilidades na Gestão de Capital

Primeira linha de defesa

São responsabilidades das primeiras linhas de defesa no gerenciamento do capital:

- Para a elaboração do plano de capital anual, comunicar sua estratégia e projeções de utilização de capital das áreas de negócio sob seu domínio, num horizonte de três anos;
- Manter a utilização do capital dentro das metas definidas e levar para a aprovação do Comitê de Capital qualquer ação que leve a um desvio nas metas estabelecidas pelo plano de capital;
- Executar o plano de contingência de capital caso determinado pelo Comitê de Monitoramento de Capital.

FINANCE

São responsabilidades de Finance no gerenciamento do Capital:

- Executar o processo de monitoramento de capital conforme procedimento relacionado, informando tempestivamente as primeiras linhas de defesa e RISK, e reportando



imediatamente ao Comitê de Monitoramento de Capital qualquer desvio em relação às alocações de cada área de negócio ou em relação aos limites de RAS;

- Elaborar e divulgar, no mínimo trimestralmente, aos membros do Comitê de Monitoramento de Capital os relatórios gerenciais relativos à adequação do capital, incorporando os resultados do Programa de Testes de Estresse;
- Elaborar o plano de capital para apresentação no Comitê de Monitoramento de Capital e posterior validação pelas diretorias estatutárias e a Group Finance – Gestion Financière (matriz);
- Elaborar o plano de contingência de capital para apresentação no Comitê de Monitoramento de Capital e posterior validação pelas diretorias estatutárias. Preparar um monitoramento de sua implementação quando necessário;
- Elaborar descrição da estrutura de gerenciamento de capital a ser publicada juntamente com as demonstrações financeiras.

Comitê de Monitoramento de Capital

São responsabilidades do Comitê de Monitoramento de Capital:

- Monitorar e controlar o capital mantido pelo BNP Paribas;
- Avaliar a necessidade de capital face aos riscos incorridos;
- Recomendar anualmente à diretoria estatutária:
 - O plano de capital elaborado de acordo com os objetivos estratégicos;
 - O plano de contingência de capital;
- Deliberar sobre o acionamento e as modalidades do plano de contingência de capital quando necessário, monitorar sua implementação e reportar para as diretorias estatutárias;
- Recomendar atualizações desta política em quanto à gerenciamento de capital.

Diretor Responsável pelo Gerenciamento do Capital

É responsabilidade de diretor responsável pelo gerenciamento do capital:

- Presidir o Comitê de Monitoramento de Capital;
- Coordenar a implementação do Plano de Contingência de Capital, quando necessário.

Diretoria Estatutária

São responsabilidades da diretoria estatutária, assessoradas pelo Comitê de Monitoramento de Capital, no gerenciamento do capital:

- Assegurar que o Conglomerado mantenha níveis adequados e suficientes de capital;
- Aprovar e revisar com periodicidade mínima anual:
 - A política, e as estratégias de gerenciamento de capital;
 - O plano de capital e o plano de contingência de capital;
- Assegurar a correção tempestiva das deficiências da estrutura de gerenciamento de capital;
- Assegurar recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento de capital, de forma independente, objetiva e efetiva;
- Estabelecer a organização e as atribuições do Comitê de Monitoramento de Capital.



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

	Dec-24	Sep-24	R\$ mil Requerimento Mínimo
1 - Risco de crédito em sentido estrito	24.356.005	20.481.378	1.948.480
2 - Do qual: Apurado por meio da abordagem padronizada	24.356.005	20.481.378	1.948.480
3 - Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica			
5 - Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada			
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	5.715.782	3.852.324	457.263
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.795.248	3.167.149	383.620
9 - Do qual: outros	920.534	685.175	73.643
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 contabilizadas na carteira bancária	85.230	54.127	6.818
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	823.648	885.611	65.892
20 - Risco de Mercado	9.606.880	7.266.955	768.550
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	9.606.880	7.266.955	768.550
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	3.291.573	3.291.573	263.326
29 - TOTAL	37.254.458	31.039.906	2.980.357



Tabela CCA: Principais características dos instrumentos que compõem o Patrimônio de Referência

		a	b
		Informação quantitativa/qualitativa	Informação quantitativa/qualitativa
1	Emissor	BNP Paribas SA	BNP Paribas SA
2	Identificador único	IECE2000GQ	IECE21000RT
3	Lei aplicável ao instrumento	Resolução CMN 4.192/13	Resolução CMN 4.192/13
4	Classificação do instrumento como componente do PR durante o tratamento temporário de que trata o art.28 da Resolução nº4.192, de 2013	Nível II	Nível II
5	Classificação do instrumento como componente do PR após o tratamento temporário de que a linha anterior	Nível II	Nível II
6	Escopo da elegibilidade do instrumento	Conglomerado	Conglomerado
7	Tipo de instrumento	Dívida	Dívida
8	Valor reconhecido no PR	587.923	590.534
9	Valor de face do instrumento	511.050	548.730
10	Classificação contábil	Passivo (Hedge de Risco de Mercado - FVH)	Passivo (Hedge de Risco de Mercado - FVH)
11	Data original de emissão	24/07/2020	14/09/2021
12	Perpétuo ou com vencimento	Com vencimento	Com vencimento
13	Data original de vencimento	15/01/2031	26/01/2032
14	Opção de resgate ou recompra	Não	Não
15	(1) Data de resgate ou de recompra (2) Datas de resgate ou de recompra condicionadas (3) Valor de resgate ou de recompra	(1) NA (2) NA (3) NA	(1) NA (2) NA (3) NA
16	Datas de resgate ou de recompra subsequentes, se aplicável	NA	NA
Remuneração/Dividendos			
17	Remuneração ou dividendos fixos ou variáveis	Fixo até 15/01/26 e variável após essa data	Fixo até 26/01/27 e variável após essa data
18	Taxa de remuneração e índice referenciado	4,102% a.a. linear e taxa de 5 anos de Títulos do Tesouro Norte-Americano + margem após 15/01/26	3,3748% a.a. linear e taxa de 5 anos de Títulos do Tesouro Norte-Americano + margem após 26/01/27
19	Possibilidade de suspensão de pagamento de dividendos	Não	Não
20	Completa discricionariedade, discricionariedade parcial ou mandatária	Parcial	Parcial
21	Existência de cláusulas que alterem prazos ou condições de remuneração pactuados ou outro incentivo para resgate	Não	Não
22	Cumulativo ou não cumulativo	Não cumulativo	Não cumulativo
23	Conversível ou não conversível	Não conversível	Não conversível
24	Se conversível, em quais situações	NA	NA
25	Se conversível, totalmente ou parcialmente	(i) NA; (ii) NA; (iii) NA	(i) NA; (ii) NA; (iii) NA
26	Se conversível, taxa de conversão	NA	NA
27	Se conversível, conversão obrigatória ou opcional	NA	NA
28	Se conversível, especificar para qual tipo de instrumento	NA	NA
29	Se conversível, especificar o emissor do instrumento para o qual pode ser convertido	NA	NA
30	Características para a extinção do instrumento	Sim	Sim
31	Se extingüível, em quais situações	Instrumento pode ser extinto na ocorrência de: o Capital Principal ficar em patamar inferior a 4,5% do montante do RWA, conforme Resolução 4.192/13; se ocorrer aporte de recursos públicos para capitalização do devedor; por decretação pelo Banco Central do Brasil de regime de administração temporária, intervenção ou dissolução do devedor ou por determinação do Banco Central.	Instrumento pode ser extinto na ocorrência de: o Capital Principal ficar em patamar inferior a 4,5% do montante do RWA, conforme Resolução 4.192/13; se ocorrer aporte de recursos públicos para capitalização do devedor; por decretação pelo Banco Central do Brasil de regime de administração temporária, intervenção ou liquidação bancária do devedor, ou por determinação do Banco Central.



Tabela CC1: Composição do Patrimônio de Referência (PR)

	R\$ mil	
	Valor (R\$ mil)	Referência no balanço conglomerado
Capital Principal: instrumentos e reservas		
Instrumentos elegíveis ao Capital Principal	2.759.093	(a)
Reservas de lucros	1.104.870	(b)
Outras receitas e outras reservas	-159.250	(c)
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado prudencial e elegíveis ao seu Capital Principal	-	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	3.704.714	
Capital Principal: ajustes prudenciais		
Ajustes prudenciais relativos a apereçamentos de instrumentos financeiros (PVA)	-	
Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura	-	
Ativos intangíveis	15.926	(g)
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998	394.195	(f)
Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos cujos ajustes de marcação a mercado não são registrados contabilmente	-	
Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido	-	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal da instituição ou conglomerado, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética	-	
Valor total das deduções relativas às aquisições recíprocas de Capital Principal	-	
Valor total das deduções relativas às participações líquidas não significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar	-	
Valor total das deduções relativas às participações líquidas significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado, desconsiderando deduções específicas	-	
Valor total das deduções relativas aos créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, que exceda 10% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado, desconsiderando deduções específicas	201.483	(f)
Valor que excede, de forma agregada, 15% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado	-	
Valor que excede, de forma agregada, 15% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado: do qual: oriundo de participações líquidas significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-	
Valor que excede, de forma agregada, 15% do Capital Principal da própria instituição ou conglomerado: do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização	-	
Ajustes regulatórios nacionais	-	
Ativos permanentes diferidos	-	
Investimentos em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que componham o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos	-	
Aumento de capital social não autorizado	-	
Excedente do valor ajustado de Capital Principal	-	
Depósito para suprir deficiência de capital	-	
Montante dos ativos intangíveis constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	
Excesso dos recursos aplicados no Ativo Permanente	-	
Destaque do PR, conforme Resolução nº 4.589, de 29 de junho de 2017	-	
Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Principal para fins regulatórios	-	
Dedução aplicada ao Capital Principal decorrente de insuficiência de Capital Complementar e de Nível II para cobrir as respectivas deduções nesses componentes	-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	611.603	
Capital Principal	3.093.110	



Capital Complementar: instrumentos		
Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar		1.286.719
Dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis		-
Dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis		1.286.719
		(d)
Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013		-
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias da instituição ou conglomerado e elegíveis ao seu Capital Complementar		-
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias da instituição ou conglomerado e elegíveis ao seu Capital Complementar da qual: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013		-
Capital Complementar antes das deduções regulatórias		1.286.719
Capital Complementar: deduções regulatórias		
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Complementar da instituição ou conglomerado, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética		-
Valor total das deduções relativas às aquisições recíprocas de Capital Complementar		-
Valor total das deduções relativas aos investimentos líquidos não significativos em Capital Complementar de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas		-
Valor total das deduções relativas aos investimentos líquidos significativos em Capital Complementar de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas		-
Ajustes regulatórios nacionais		-
Participação de não controladores no Capital Complementar		-
Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Complementar para fins regulatórios		-
Dedução aplicada ao Capital Complementar decorrente de insuficiência de Nível II para cobrir a dedução nesse componente		-
Total de deduções regulatórias ao Capital Complementar		-
Capital Complementar		1.286.719
Nível I		4.379.829
Nível II: instrumentos		
Instrumentos elegíveis ao Nível II		1.178.457
		(e)
Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013		-
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado e elegíveis ao seu Nível II		-
Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias do conglomerado e elegíveis ao seu Nível II da qual: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013		-
Nível II antes das deduções regulatórias		1.178.457
Nível II: deduções regulatórias		
Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II da instituição ou conglomerado, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética		-
Valor total das deduções relativas às aquisições recíprocas de Nível II		-
Valor total das deduções relativas aos investimentos líquidos não significativos em instrumentos de Nível II e em instrumentos reconhecidos como TLAC emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior não consolidadas		-
Valor total das deduções relativas aos investimentos líquidos significativos em instrumentos de Nível II e em instrumentos reconhecidos como TLAC emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior não consolidadas		-
Ajustes regulatórios nacionais		-
Participação de não controladores no Nível II		-
Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Nível II para fins regulatórios		-
Total de deduções regulatórias ao Nível II		-
Nível II		1.178.457
Patrimônio de Referência		5.558.286
Total de ativos ponderados pelo risco (RWA)		37.254.458



Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal	
Índice de Capital Principal (ICP)	8,30%
Índice de Nível I (IN1)	11,76%
Índice de Basileia (IB)	14,92%
Percentual do adicional de Capital Principal (em relação ao RWA)	2,50%
Percentual do adicional de Capital Principal (em relação ao RWA) do qual: adicional para conservação de capital - ACPConservação	2,50%
Percentual do adicional de Capital Principal (em relação ao RWA) do qual: adicional contracíclico - ACPContracíclico	-
Percentual do adicional de Capital Principal (em relação ao RWA) do qual: Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico	-
Capital Principal excedente ao montante utilizado para cumprimento dos requerimentos de capital, como proporção do RWA (%)	
Valores abaixo do limite de dedução antes da aplicação de fator de ponderação de risco	
Valor total, sujeito à ponderação de risco, das participações não significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, bem como dos investimentos não significativos em Capital Complementar, em instrumentos de Nível II e em instrumentos reconhecidos como TLAC emitidos por instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior não consolidadas	-
Valor total, sujeito à ponderação de risco, das participações significativas em Capital Principal de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas e em capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar	-
Valor total, sujeito à ponderação de risco, de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, não deduzidos do Capital Principal	-
Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192	
Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-
Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite da linha 82	-
Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-
Valor excluído do Nível II devido ao limite da linha 84	-



Tabela CC2: Conciliação do Patrimônio de Referência (PR) com o Balanço

			R\$ mil
	Valores do balanço patrimonial no final do período	Valores considerados para fins da regulamentação prudencial no final do período	Referência no balanço do conglomerado
Ativo			
Caixa e equivalentes a caixa	335.526		
Instrumentos financeiros	83.166.392		
Operações de arrendamento mercantil	0		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-80.359		
Créditos tributários	1.402.266	595.678	(f)
Investimentos em participações em coligadas e controladas	30.582		
Imobilizado de uso	109.407		
Intangível	97.064	97.064	(g)
Depreciações e amortizações	-162.344	-81.138	(g)
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	1		
Outros Ativos	2.871.816		
Total de ativos	87.770.350		
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros	29.115.984		
Provisões	0		
Obrigações fiscais diferidas	317.273		
Outras Obrigações	54.632.379		
<i>Instrumentos De Dívida Elegíveis A Capital Complementar</i>	<i>1.286.719</i>	<i>1.286.719</i>	<i>(d)</i>
<i>Instrumentos De Dívida Elegíveis A Capital Nível II</i>	<i>1.178.457</i>	<i>1.178.457</i>	<i>(e)</i>
Outros	52.167.203		
Total de passivos	84.065.636		
Patrimônio Líquido			
Capital Social	2.759.093		
Capital Social do qual: montante elegível para Capital Principal	2.759.093	2.759.093	(a)
Capital Social do qual: montante elegível para Capital Complementar	0		
Reservas de lucros	1.104.870	1.104.870	(b)
Reservas de capital	0	0	
Outros resultados abrangentes	-159.250	-159.250	(c)
Lucros ou prejuízos acumulados	0	0	
Ações em tesouraria	0		
Patrimônio Líquido Total	3.704.714		



Tabela CRA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito

(a) A forma como o modelo de negócios é refletido no perfil de risco de crédito da instituição.

O Conglomerado apenas conduz negócios, e financia clientes suficientemente informados sobre isso, com gestores altamente comprometidos e/ou com uma excelente reputação no mercado. Decisões de crédito para financiar clientes são bem documentadas e baseadas em uma completa, sintética, coerente e atualizada análise do cliente e da transação. Inclui o entender a fonte final de pagamento em todas as transações e verificar se a transação proposta é adequada com os objetivos econômicos e com a geração de caixa dos clientes.

Nas transações de financiamento, o Conglomerado é muito diligente com a qualidade das estruturas de financiamento e pacotes de securitização. Busca evitar posições subordinadas e se proteger ao máximo através de condições contratuais e, sempre que apropriado, com garantias.

O Conglomerado desenvolve e mantém um portfólio diversificado de risco de crédito, evitando grandes concentrações, especialmente em um único cliente e em setores sensíveis, e assegura-se que está cumprindo com as políticas de concentração em vigor.

(b) Critérios utilizados no estabelecimento da política e dos limites internos associados ao risco de crédito.

As Melhores Práticas Essenciais de Risco foram definidas pela Administração Geral do Grupo e devem inspirar e nortear os processos decisórios. Quais sejam:

- Entender os riscos assumidos pelo Banco e por seus clientes;
- Tomar decisões de risco de forma objetiva e com perspectiva de longo prazo;
- Assegurar a diversificação dos riscos;
- Antecipar e se adaptar às mudanças no ambiente de risco;
- Ser disciplinado com e assumir responsabilidade pelos riscos tomados;
- Reportar rapidamente e de forma transparente problemas de riscos relevantes.

(c) Organização da estrutura de gerenciamento do risco de créditos.

1LOD

Áreas de Coverage

No Banco, o Coverage está dividido em 2 áreas diferentes:

- *Coverage Corporate*: Os RMs dessa área são responsáveis por desenvolver relacionamento de negócios global com Corporates brasileiros e filiais no Brasil de Corporates internacionais clientes do Grupo. Os Co-Heads da área reportam hierarquicamente para a CEO do Banco e atuam como Delegation Holders.
- *Coverage FI*: Os RMs dessa área são responsáveis por desenvolver relacionamento de negócios global com Institutionals brasileiros e filiais no Brasil de Institutionals internacionais clientes do Grupo; A Head dessa área reporta hierarquicamente para o Head Americas FI Coverage.



Área de Corporate Credit Management:

Incorpora os analistas de crédito Corporate, sob a responsabilidade da Head Corporate Credit Management Latam. A Head Corporate Credit Management Latam, com qualidade de Delegation Holder, reporta hierarquicamente à Head Americas Corporate Credit Management.

Institutionals Credit Analyst Tea (ICAT):

O *Institutional Credit Analyst Team*, com base em New York, reúne analistas de crédito *Institutionals*, produz análises de crédito independentes para a área *Financial Institutions Coverage* e reporta ao *Head of ICAT Americas*.

Área de CIB CSR

A área de CIB CSR incorpora os analistas de risco ESG, em relação às políticas ESG do Banco, com base em Portugal

Área de ITO3C

A área de ITO3C pertence à área Transversal Controls, dentro da Divisão Operations and Client Management do Banco.

Área de VPG

O Value Preservation Group, com base em New York, reúne especialistas em gerenciamento de ativos problemáticos.

2LOD - RISK

Como função integrada de controle, os integrantes da função RISK tem seu reporte dentro da própria função.

- *CRO Conglomerado:* O CRO Conglomerado, também Chief Risk Officer Latam CIB & Brazil Conglomerate, reporta hierarquicamente para o Chief Risk Officer Americas CIB.
- *RISK Corporate Latam:* Os SCO dessa área detêm alçada formalizada na forma de Concurrence Letter, os habilitando para validar decisões de crédito sobre Corporates da América Latina em conjunto com um Delegation Holder de CIB. O Head da Área reporta hierarquicamente ao CRO CIB Latam & Brasil Conglomerate, e funcionalmente ao Head RISK Corporate Americas.
- *SCO RISK MFI Latam:* com base em New York, detém alçada formalizada na forma de Concurrence Letter o/a habilitando para validar decisões de crédito sobre Institutionals da América Latina em conjunto com um Delegation Holder de CIB. Reporta ao Head RISK MFI Credit & Counterparty Risk Americas.
- *RISK MFI CRC:* com base em Portugal congrega especialistas de controles, atendendo entre outros a região Americas.



(d) Relação entre a estrutura de gerenciamento do risco de crédito, a política de conformidade e a atividade de auditoria interna.

1LOD

Os dirigentes das 1LOD têm a responsabilidade final sobre o gerenciamento dos riscos aos quais seus negócios ou atividades estão expostos. Para tal fim, são responsáveis por implementar e operar uma estrutura capaz de fazer frente às responsabilidades seguintes:

- Identificar e avaliar continuamente os riscos inerentes às atividades pelas quais são responsáveis;
- Implantar e revisar periodicamente uma estrutura de monitoramento destes riscos e um plano de controles de 1º nível objetivando manter a conformidade com a RAS do Conglomerado, todos os limites de gestão de risco definidos, as políticas e procedimentos internos, e as leis e regulamentações vigentes;
- Comunicar de maneira transparente seus riscos às suas linhas de reporte, às funções de controle independente, e aos órgãos de supervisão; implantar governança que permita a difusão de cultura de riscos e de boa conduta, a escalação de alertas às instâncias e tomada de decisão nas instâncias adequadas, e o monitoramento da implantação tempestiva de recomendações emitidas pelas funções de controle independente;
- Contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado, comunicando sobre seus riscos e sua estratégia.

2LOD

- Estabelecer uma estrutura normativa geral de gerenciamento dos riscos nos seus domínios de competência (políticas essencialmente, e certos procedimentos) compatível com a RAS do Conglomerado;

Definir as condições das suas intervenções:

- Condições e delegações para tomada de decisão, casos onde sua concorrência é necessária a priori e só pode ser inobservada mediante procedimentos de escalação, controles a posteriori;
- Revisar e fornecer opinião independente sobre: o identificação e apreciação de riscos, que dever resultar em um diagnóstico endossado pela 1LOD e 2LOD conjuntamente;
 - Decisões individuais tomadas a priori sobre autorizações de onboarding de clientes, de realização de transações ou lançamento de atividades e suas revalidações periódicas;
 - Respeito dos limites validados e, em caso de desvios, os planos de remediação propostos pela 1LOD;
 - A estrutura de monitoramento dos riscos e os controles implantados pela 1LOD, devendo chegar a formalizar uma opinião a ser dividida e conversada com a 1LOD; □ Supervisar o 1º nível de controle e performar os controles de 2º nível no seu domínio de competência;
- Contribuir para a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e de boa conduta;
- Reportar ao Comitê de Riscos do Conglomerado e, através dele, às Diretorias Estatutárias a evolução dos riscos sob sua responsabilidade e, em particular, sobre o processo de identificação de riscos, a aderência aos termos da RAS, a evolução da exposição aos riscos materiais e o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de riscos às políticas estabelecidas, indicando de forma independente exposições de risco material, falhas de controles e apontamentos regulatórios, a fim de fornecer transparência em relação aos riscos e suportar tomadas de decisões.



- Contribuir para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado, organizando a contribuição relativa a seus domínios de competência, sob a coordenação de RISK ERA GSA.

3LOD

É responsabilidade da 3LOD no gerenciamento dos riscos do Conglomerado a verificação da adequação e bom funcionamento das estruturas de controle e gerenciamento de riscos, mediante missões formalizadas e produção de relatórios de ocorrências e recomendações. A Inspection Générale deve incluir em sua programação de trabalho a avaliação periódica do processo de gestão integrada de riscos e de capital.

CRO

São responsabilidades do CRO no gerenciamento dos riscos do Conglomerado:

- A supervisão do desenvolvimento e do desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;
- A adequação, à RAS e aos objetivos estratégicos da instituição, das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos utilizados no gerenciamento de riscos;
- A adequada capacitação dos integrantes da função RISK, acerca das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos da estrutura de gerenciamento de riscos, mesmo que desenvolvidos por terceiros;
- O subsídio e participação no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital, auxiliando o processo de decisão das Diretorias Estatutárias.

(e) Escopo e principais tópicos de gerenciamento do risco de crédito incluídos nos relatórios gerenciais para o conselho de administração, o comitê de riscos e a diretoria da instituição.

Diretores Estatutários

São responsabilidades dos Diretores Estatutários, assessorados pelo Comitê de Riscos do Conglomerado, no tocante a Risco de Crédito Corporate e Institutionals no Banco:

- Fixar os níveis de apetite por Risco de Crédito do Conglomerado no RAS e revisá-los com periodicidade mínima anual;
- Aprovar e revisar com periodicidade mínima anual:
 - A política;
 - Os componentes de Risco de Crédito do Programa de Testes de Estresse, incluindo sua metodologia;
- Assegurar a aderência do Banco à política, às estratégias e aos limites de gerenciamento do Risco de Crédito definidos no RAS;
- Assegurar a correção tempestiva das deficiências da estrutura de gerenciamento de Risco de Crédito;
- Autorizar, quando necessário, exceções a esta política ou aos níveis de apetite por Risco de Crédito fixados na RAS;
- Promover a disseminação da cultura de gerenciamento de Risco de Crédito no Banco;



- Assegurar recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades de gerenciamento do Risco de Crédito, de forma independente, objetiva e efetiva;
- Garantir que as estruturas remuneratórias adotadas pelo Banco não incentivem comportamentos incompatíveis com os níveis de apetite por riscos fixados na RAS.

Comitê de Risco do Conglomerado

São responsabilidades do Comitê de Riscos do Conglomerado no tocante a Risco de Crédito Corporate e Institucional no Banco:

- Monitorar e recomendar atualizações desta política para aprovação pelos Diretores Estatutários do Banco, e dos princípios, métricas e limites de RAS do Conglomerado;
- Monitorar a evolução dos Riscos de Crédito assumidos pelo Banco e a aderência aos termos da RAS do Conglomerado. Validar a necessidade de plano de remediação em caso de desvios de níveis de alerta ou de limites, e avaliar e recomendar esses planos para as Diretorias. Monitorar esses planos de remediação;
- Revisar e recomendar para as Diretorias Estatutárias os componentes de Risco de Crédito do Programa de Testes de Estresse;
- Revisar e avaliar a adequação do gerenciamento do Risco de Crédito no Banco. Identificar e escalar as deficiências no gerenciamento de riscos aos Diretores Estatutários.

Comitês de Risco de Crédito Corporate e Institutionals

Os Comitês de Risco de Crédito Corporate e Institutionals, com regimentos devidamente formalizados, apresentações e atas disponíveis para a alta gestão do Banco e as autoridades de supervisão bancária, monitoram mensalmente o gerenciamento dos Riscos de Crédito nos perímetros respectivos, e provêm trimestralmente contribuições pertinentes para o Comitê de Riscos do Conglomerado com o escopo as exposições locais. Os tópicos abordados são:

- Métricas de RAS;
- Dinâmica da exposição ao risco de crédito, ratings do portfólio;
- Carteira WatchListed e Doubtful e a evolução das provisões por risco de crédito;
- Riscos concentrados;
- Cenários de Teste de Estresse de Crédito;
- Controles de crédito: tempestividade das revisões, irregulares;
- Treinamentos, modelos, sistemas de crédito.

1LOD – Heads de Coverage

Os Heads de Coverage devem direcionar a atitude dos RM para conhecer e observar os princípios desta política e realizar uma diligente gestão do Risco de Crédito, incluindo em particular aspectos e metas de gestão e controle de riscos nas descrições de função (job description) e objetivos dos RM de Coverage nos sistemas de gestão de RH (na atualidade, o About Me) e considerando os mesmos na avaliação contínua do seu desempenho.

Por outra parte devem contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado no tocante a Risco de Crédito, comunicando sobre seus riscos e sua estratégia.



1LOD – RM Coverage

Os RM devem conhecer e observar os princípios desta política devem tanto na hora da seleção dos clientes a prospectar quanto que da eleição dos negócios a serem conduzidos com os mesmos, sem prejuízo do RM perseguir seus objetivos de otimização da razão entre utilização de capital e geração de receitas por cliente ou de maximização do número de produtos por cliente, contribuindo para um posicionamento privilegiado do BNP Paribas no atendimento das necessidades dos clientes no mercado financeiro.

O RM tem a responsabilidade primária sobre o risco de crédito, riscos socioambientais e riscos de Compliance associados a manter um relacionamento de negócios com os clientes sob sua responsabilidade. Essa responsabilidade inclui a identificação, avaliação e monitoramento contínuo dos riscos, e comunicação transparente para sua hierarquia e para RISK.

1LOD – Heads de Produtos

O Heads de Produtos expostos ao Risco de Crédito deve direcionar a atitude dos seus comerciais para conhecer e observar os princípios desta política e realizar uma diligente gestão do Risco de Crédito, incluindo em particular aspectos e metas de gestão e controle de riscos nas descrições de função (job description) e objetivos dos comerciais de produto nos sistemas de gestão de RH (na atualidade, o About Me) e considerando os mesmos na avaliação contínua do seu desempenho.

1LOD – Comerciais de Produtos

Os Comerciais de Produtos expostos ao Risco de Crédito devem conhecer e observar os princípios desta política devem tanto na hora da seleção dos clientes a prospectar quanto que da eleição dos negócios a serem conduzidos com os mesmos, sem prejuízo de perseguirem seus objetivos de otimização da razão entre utilização de capital e geração de receitas por cliente ou de maximização do número de produtos por cliente, contribuindo para um posicionamento privilegiado do BNP Paribas no atendimento das necessidades dos clientes no mercado financeiro.

Os comerciais de produtos financeiros têm a responsabilidade sobre o risco de crédito nos seus perímetros. Essa responsabilidade inclui a identificação, avaliação e monitoramento contínuo dos riscos, e comunicação transparente para sua hierarquia e para RISK.

1LOD – Delegation Holders

Os Delegation Holders de CIB devem conhecer e aplicar os princípios desta política que devem nortear suas decisões de crédito.

1LOD – Head Credit Management Corporate

Além de sua atuação como Delegation Holder, desempenha um papel de orientador dos RM de Corporate Coverage em matéria de Risco de Crédito, e deve nessa condição direcionar os RM de Coverage para conhecer e observar os princípios desta política e assim realizar uma diligente gestão do Riscos de Crédito.

Além disso cabe ao Head Credit Management Corporate a responsabilidade sobre a implementação de procedimentos, controles e treinamentos de gerenciamento do Risco de Crédito Corporate destinados a operacionalizar os princípios desta política dentro da 1LOD.



Cabe também ao Head Credit Management Corporate a organização de portfólio reviews, por iniciativa própria ou sob requerimento da 2LOD ou das autoridades de supervisão, sobre setores ou atividades sensíveis.

Por outra parte deve contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado no tocante a Risco de Crédito.

1LOD – Analistas de Crédito Corporate e Institucional

São responsáveis pela correção, pertinência, completude e tempestividade das propostas de crédito que eles elaboram.

A atenção aos princípios desta política e das políticas Grupo referenciadas aqui é essencial para sua missão.

Devem também participar dos treinamentos requeridos, contribuir aos controles, e às portfólios reviews.

1LOD – VPG

Membros de VPG fornecem suporte ao Coverage e às áreas de produto desde a fases de detecção precoce das situações delicadas de crédito onde atuam como assessores, até assumir completamente a pilotagem do relacionamento e a posição de Delegation Holder representando CIB nos casos de problemas mais sérios. A atuação de VPG está codificada a nível do Grupo na VPG Global Operational Procedure.

1LOD – ITO3C / Control & Transversal

A responsabilidade fundamental de ITO3C, é de definição (em acordo com RISK, Coverage e Credit Management) da estrutura de controles das exposições de crédito. Suas missões específicas incluem a responsabilidade sobre:

- O reporte das exposições e autorizações de crédito à contrapartes Corporates, Institutionals e intra-grupo BNP Paribas para as instâncias de management da 1LOD e RISK e comitês relevantes;

A integridade da carga dos dados de:

- O risco de crédito em geral (e.g. autorizações de crédito, Métricas de Risco de Crédito, dependências econômicas, garantias) de contrapartes Corporate brasileiras nos sistemas relevantes de acompanhamento do risco de crédito (locais e globais);
- O rating BACEN de contrapartes Institucionals brasileiras e intra-grupo BNP Paribas no(s) sistema(s) relevante(s);

A definição e implementação de controles do risco de crédito sobre as contrapartes de crédito do Banco, em particular:

- Os controles de conformidade de autorizações de crédito e garantias recebidas com as decisões de crédito tomadas; e
- Os controles de irregularidades em exposições (e.g. excessos sobre autorizações ou sobre limite regulatório de exposições concentradas, inadimplências de pagamento, de covenants, ou de documentação) ou autorizações (eg. atrasos em revisões) de crédito.

2LOD - CRO

São responsabilidades do CRO no gerenciamento Risco de Crédito Corporate e Institutionals no Banco:



- A supervisão do desenvolvimento e do desempenho da estrutura de gerenciamento do Risco de Crédito, incluindo seu aperfeiçoamento;
- A adequação, à RAS e aos objetivos estratégicos da instituição, das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos utilizados no gerenciamento de riscos;
- A adequada capacitação dos integrantes da função RISK, acerca das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos da estrutura de gerenciamento de riscos, mesmo que desenvolvidos por terceiros;
- O subsídio e participação no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento do Risco de Crédito.

2LOD – Head RISK Corporate Latam e SCO RISK I2S Latam

Como responsáveis de 2LOD, o Head RISK Corporate Latam e o SCO RISK I2S Latam tem a responsabilidade, sob a autoridade do CRO do Conglomerado, sobre a normativa geral de gerenciamento do Risco de Crédito no CIB Brasil, materializada por esta política e pelo regimento dos Comitês de monitoramento do Risco de Crédito Corporate e Institutionals, respectivamente, e sobre os procedimentos operacionais específicos de RISK.

O Head RISK Corporate Latam deve direcionar a atitude dos SCO para conhecer e observar os princípios desta política nas suas participações às decisões de crédito, e vigiar à adequada capacitação dos integrantes dos seu equipo.

Por outra parte, ambos devem contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado no tocante a Risco de Crédito, assim como de outros exercícios de reporte sobre o gerenciamento do Risco de Crédito no seu perímetro a pedido do seu management ou do management do Banco.

2LOD – SCO de RISK Corporate

Os Senior Credit Officers de RISK participam do processo de concessão de crédito com independência das áreas de Coverage e de Produtos. Tem a palavra final sobre a atribuição das Métricas Internas de Risco de Crédito, como descrito em procedimento específico.

Devem monitorar o comportamento da carteira de contrapartes sob sua responsabilidade e reportar para sua hierarquia em caso de desvios constatados ou esperados. Devem opinar dos processos de aprovação de Novos Negócios e Transações Excepcionais no que tange à Risco de Crédito, se relevante.

2LOD – RISK MFI CRC

A área de RISK MFI CRC tem essencialmente a missão de controle diário de excessos em matéria de risco de contraparte em transações de derivativos com Corporates e Institutionals, e de reporting de Trader/Marketer Violation associado.



Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições

	Exposições caracterizadas como ativos problemáticos	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWACPAD	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWACIRB
Concessão de crédito	31.189	7.759.168	79.071		79.071
Títulos de Dívida		11.106.948			
Títulos de Dívida dos quais: títulos soberanos nacionais		8.041.166			
Títulos de Dívida dos quais: outros títulos		3.065.782			
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial		13.574.704	52.263		52.263
Total (1+2+3)	31.189	32.440.820	131.334		131.334

Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal

	Total
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior	411.477
Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	203.494
Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	-13.166
Valor da baixa contábil por prejuízo	-570.617
Outros ajustes	0
Valor das operações classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)	31.189



Tabela CRB: Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições

CRB e) Exposição Bruta da Tabela CR1 segregada por:

R\$ mil

Prazo Remanescente Atividade Econômica	Vencidos	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	Maior que 365	Total
Petróleo e Gás Natural	0	36.218	60.976	29.946	1.039	1.178.670	1.306.849
Eletricidade, Gás e Água	47.536	47.696	80.103	359.433	1.326.768	3.126.340	4.987.876
Alimentos e Bebidas	1.124	157.514	619.437	1.400.199	172.708	169.010	2.519.992
Indústria	24.384	297.047	460.556	1.161.341	1.231.077	641.812	3.816.217
Comércio	0	492.267	245.956	68.125	0	827.817	1.634.166
Automotivo	22.954	167.484	172.099	29.908	35.601	213.633	641.679
Telecomunicações	148	0	18.341	4.555	2.929	1.639.634	1.665.608
Agricultura	0	0	288.769	480.392	132.191	0	901.352
Siderurgia e Metalurgia	979	0	0	0	0	5.671	6.650
Farmacêutica	0	12.584	0	231.403	13.148	320.028	577.162
Transporte	18.120	65.804	0	39.245	72.087	1.904.775	2.100.031
Serviços	10.601	76.129	416.797	119.803	312.440	1.505.137	2.440.907
Pessoa Física	0	0	19	165.302	36.354	74.771	276.446
Títulos Públicos	0	906.615	4.149.929	1.067.176	1.890.465	26.980	8.041.166
Outros Títulos	0	0	0	0	0	0	0
Outros	0	2.982	31.131	603.909	892.474	25.411	1.555.907
Total	125.845	2.262.340	6.544.115	5.760.737	6.119.282	11.659.688	32.472.008

R\$ mil

Por Região Geográfica	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul	Total
Total de Exposição Bruta da Tabela CR1	15.436	38.043	10.378	32.345.968	62.182	32.472.008

As regiões Centro-Oeste, Nordeste, Norte e Sul referem-se a exposições exclusivamente com pessoas físicas. A região Sudeste engloba todos os ramos de atividades, incluindo pessoas físicas.



CRB f) Exposição dos créditos em curso anormal.

						R\$ mil
Setor de Atividade	Pessoa Física	Serviços	Indústria	Eletricidade, Gás e Água	Outros	Total
Total das Operações em curso anormal	31.189	0	0	0	0	31.189

						R\$ mil
Por Região Geográfica	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul	Total
Total das Operações em curso anormal	1.814	4.470	1.219	16.381	7.306	31.189

						R\$ mil
Provisões	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul	Total
Total das Operações em curso anormal	685	736	200	0	0	1.621

As operações em atraso com pessoa física referem-se a operações de varejo.

CRB g) Exposições em atraso segregado por prazo.

						R\$ mil
Exposições em Atraso	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	Maior que 365	Total
Total das posições vencidas	103.756	9.170	8.790	13.482	2.138	137.336

CRB h) Segregação do total das exposições reestruturadas, entre aquelas classificadas como operações em curso anormal e as demais.

O Conglomerado não possui este tipo de exposição para a data-base 31/12/2024.

CRB i) Exposições segregadas em 10 e 100 maiores.

						R\$ mil
Maiores Exposições	10 Maiores	% 10 maiores	100 Maiores	% 100 maiores	Total Exposição	
Total de Exposição Bruta da Tabela CR1	7.872.127	24,24%	19.724.614	60,74%	32.472.008	



Tabela CCRA: Informações qualitativos sobre o gerenciamento de risco de crédito de contraparte (CCR)

(a) O método utilizado para estabelecer os limites internos para fins do gerenciamento das exposições sujeitas ao risco de crédito de contraparte.

Risco de contraparte

É o risco de que a contraparte de uma transação no mercado falhe antes da liquidação de todos os fluxos de caixa associados à transação. Essa falha pode deixar a parte solvente com uma posição de mercado aberto ou sem hedge ou ganhos não realizados nessa posição. A exposição resultante é o custo de substituição da transação original pelos preços atuais de mercado.

Risco de contraparte para operações de derivativos, exposição e limites

O risco de que a contraparte de uma transação no mercado falhe antes da liquidação de todos os fluxos de caixa associados à transação pode deixar o banco com uma posição de mercado aberta ou sem hedge ou com ganhos não realizados nessa posição. A exposição resultante é monitorada olhando i) o custo de substituição da transação original pelos preços atuais de mercado e ii) a exposição potencial futura, em função de variações de parâmetros de mercado (os principais fatores de risco, como taxas de juros, taxas de câmbio, preços de commodities e de ações, que podem afetar a exposição ao risco de contraparte). Essa última é calculada usando um modelo interno, que usa simulação de Monte-Carlo para gerar milhares de trajetórias de tempo correspondentes a milhares de cenários de parâmetros de mercado e por tanto de exposição resultante. A exposição potencial futura considerada para a determinação em Comitê de Crédito e o posterior monitoramento de limites de risco de contraparte, corresponde a máxima dentro de um intervalo de confiança de 90% no universo da simulação.

Risco de liquidação ("settlement") para operações de câmbio.

O risco de liquidação aparece em uma situação onde a contraparte da operação não cumprir os termos do contrato no prazo acordado. Limites específicos são estabelecidos para operações de câmbio resultando de uma análise profunda dos fluxos de moedas observados e esperados do cliente em relação à atividade dele.

(b) Políticas de avaliação do risco de crédito de contraparte, considerando garantias e outros instrumentos de mitigação.

1LOD

Os dirigentes das 1LOD tem a responsabilidade final sobre o gerenciamento dos riscos aos quais seus negócios ou atividades estão expostos. Para tal fim, são responsáveis por implementar e operar uma estrutura capaz de fazer frente às responsabilidades seguintes:

- Identificar e avaliar continuamente os riscos inerentes às atividades pelas quais são responsáveis; implantar e revisar periodicamente uma estrutura de monitoramento destes riscos e um plano de controles de 1º nível objetivando manter a conformidade com a RAS do Conglomerado, todos os limites de gestão de risco definidos, as políticas e procedimentos internos, e as leis e regulamentações vigentes;



- Comunicar de maneira transparente seus riscos às suas linhas de reporte, às funções de controle independente, e aos órgãos de supervisão;
- Implantar governança que permita a difusão de cultura de riscos e de boa conduta, a escalação de alertas às instâncias e tomada de decisão nas instâncias adequadas, e o monitoramento da implantação tempestiva de recomendações emitidas pelas funções de controle independente;
- Contribuir de maneira transparente e colaborativa para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado, comunicando sobre seus riscos e sua estratégia.

2LOD

São responsabilidades das 2LOD no gerenciamento dos riscos do Conglomerado:

- Estabelecer uma estrutura normativa geral de gerenciamento dos riscos nos seus domínios de competência (políticas essencialmente, e certos procedimentos) compatível com a RAS do Conglomerado;
- Definir as condições das suas intervenções: condições e delegações para tomada de decisão, casos onde sua concorrência é necessária a priori e só pode ser inobservada mediante procedimentos de escalção, controles a posteriori;
- Revisar e fornecer opinião independente sobre: a identificação e apreciação de riscos, que dever resultado em um diagnóstico endossado pela 1LOD e 2LOD conjuntamente; as decisões individuais tomadas a priori sobre autorizações de onboarding de clientes, de realização de transações ou lançamento de atividades e suas revalidações periódicas;
 - O respeito dos limites validados e, em caso de desvios, os planos de remediação propostos pela 1LOD;
 - A estrutura de monitoramento dos riscos e os controles implantados pela 1LOD, devendo chegar a formalizar uma opinião a ser dividida e conversada com a 1LOD;
 - Supervisar o 1º nível de controle e performar os controles de 2º nível no seu domínio de competência; contribuir para a disseminação da cultura de gerenciamento de riscos e de boa conduta;
- Reportar ao Comitê de Riscos do Conglomerado e, através dele, às Diretorias Estatutárias a evolução dos riscos sob sua responsabilidade e, em particular, sobre o processo de identificação de riscos, a aderência aos termos da RAS, a evolução da exposição aos riscos materiais e o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de riscos às políticas estabelecidas, indicando de forma independente exposições de risco material, falhas de controles e apontamentos regulatórios, a fim de fornecer transparência em relação aos riscos e suportar tomadas de decisões.
- Contribuir para todos os Exercícios de Gestão Integrada dos Riscos do Conglomerado, organizando a contribuição relativa a seus domínios de competência, sob a coordenação de RISK ERA GSA.

3LOD

É responsabilidade da 3LOD no gerenciamento dos riscos do Conglomerado a verificação da adequação e bom funcionamento das estruturas de controle e gerenciamento de riscos, mediante missões formalizadas e produção de relatórios de ocorrências e recomendações. A Inspection Générale deve incluir em sua programação de trabalho a avaliação periódica do processo de gestão integrada de riscos e de capital.

CRO

São responsabilidades do CRO no gerenciamento dos riscos do Conglomerado:



- A supervisão do desenvolvimento e do desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;
- A adequação, à RAS e aos objetivos estratégicos da instituição, das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos utilizados no gerenciamento de riscos;
- A adequada capacitação dos integrantes da função RISK, acerca das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos da estrutura de gerenciamento de riscos, mesmo que desenvolvidos por terceiros;
- O subsídio e participação no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e de capital, auxiliando o processo de decisão das Diretorias Estatutárias.

(c) O impacto no montante de colaterais que a instituição seria obrigada a empenhar no caso de rebaixamento da sua classificação de crédito.

Não haveria impacto.



Tabela SECA: Informações qualitativos sobre o gerenciamento de risco das exposições de securitização.

- (a) Os objetivos das atividades de securitização e de ressecuritização, incluindo o grau de transferência de riscos associados aos ativos subjacentes para outras entidades e os tipos de riscos assumidos e retidos.**

O Conglomerado tem como objetivo atuar na estruturação e distribuição de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) e outros instrumentos de securitização como CRA's (Certificados de Recebíveis do Agronegócio), CRs (Certificados de Recebíveis), Fiagros (Fundos de Investimento em Cadeias Industriais) e CRI's (Certificados dos Recebíveis Imobiliários), incluindo a prestação de garantia firme e/ou aquisição (conforme o caso) exclusivamente das respectivas classes/séries sênior (exceções aprovadas no caso a caso). Atualmente, não possui o papel de originador e nem controlador, atuando apenas nas atividades descritas acima, de forma a fornecer Liquidez a seus Clientes, os quais cedem seus recebíveis à esta estrutura. Estes aportes são objetos de avaliação e aprovação do Comitê de Risco de Crédito quanto ao risco de seus Clientes que originam tais operações.

- (b) Listar as:**

- **sociedades de propósito específico (SPE) que têm a instituição como contraparte patrocinadora* (exceto quando também desempenhe a atividade de originação, direta ou indireta, de ativo subjacente), indicando se integram o conglomerado prudencial;**
- **entidades administradas ou assessoradas pela instituição que adquirem títulos de securitização emitidos pela própria instituição ou por SPE que tem a instituição como contraparte patrocinadora; e**
- **entidades para as quais a instituição presta apoio implícito e os respectivos efeitos na apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA).**

Não aplicável, em função do exposto no item (a).

- (c) Descrição resumida do tratamento contábil dado às exposições a títulos de securitização e de ressecuritização.**

As quotas Sênior de Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC), CRA's, CRs (Certificados de Recebíveis), Fiagros (Fundos de Investimento em Cadeias Industriais) e CRI's são registradas contabilmente em contas off-balance durante a colocação primária do papel, e em contas patrimoniais de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), caso sejam encarteirados em função de cláusula de compromisso firme.

- (d) Descrição das operações de securitização em que tenha havido venda ou transferência dos ativos sem retenção substancial de riscos, inclusive o detalhamento dos fluxos no período de referência.**

Não aplicável

- (e) Total das exposições cedidas com retenção substancial de risco, nos últimos 12 meses, que tenham sido honradas, recompradas, ou baixadas para prejuízo, segregadas por trimestre.**

Não aplicável



Tabela LIQA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de liquidez

(a) Estrutura organizacional e responsáveis pelo gerenciamento do risco de liquidez, incluindo descrição do processo estruturado de comunicação interna, conforme estabelecido na Resolução nº4.557, de 2017.

As Diretorias das entidades do Conglomerado Prudencial são responsáveis por:

- Definir os princípios, métricas e limites na Declaração de Apetite por Riscos ("RAS") de liquidez,
- Aprovar as políticas de risco de liquidez e de contingência de liquidez.

O Comitê de Risco do Conglomerado é responsável por recomendar os princípios e atualizações na RAS e monitorar a evolução do risco de liquidez do Conglomerado Prudencial.

O Comitê de Ativos e Obrigações ("ALCo") é responsável por:

- Adaptar e implementar políticas e estratégias relacionadas ao gerenciamento de risco de liquidez,
- Revisar e recomendar as políticas de risco de liquidez e de contingência de liquidez para as

Diretórias.

O departamento ALM Treasury ("ALMT"), como primeira linha de defesa, é uma atividade transversal, sob a responsabilidade do Country Head. ALMT assume dois mandatos prudenciais:

- Avaliar os riscos de liquidez atuais e potenciais associados aos desenvolvimentos futuros dos negócios do Conglomerado Prudencial e alertar o Senior Management em caso de situações de crises latentes;
- Proteger a assinatura do Grupo BNP Paribas, sendo o ponto exclusivo de acesso aos mercados de captação de atacado para o Conglomerado Prudencial, garantindo assim a consistência de preços entre os segmentos de financiamento.

O departamento RISK, como segunda linha de defesa, contribui à definição do quadro de gerenciamento de risco de liquidez e tem uma missão de controle independente e reporte do risco de liquidez. RISK fornece análises e opiniões independentes para todos os comitês de gerenciamento do risco de liquidez e participa da definição e do monitoramento de métricas e limites de RAS e de outras métrica e limites de liquidez.

(b) Estratégias de captação de recursos, incluindo políticas relativas à diversificação das fontes e dos prazos de captação.

O Conglomerado Prudencial atinge o perfil de liquidez desejado equilibrando o financiamento externo com as necessidades das linhas de negócios.

O Conglomerado Prudencial busca levantar recursos de acordo com um plano de financiamento pré-definido e validado pelo ALCo. O financiamento de atacado de curto prazo gerido pela ALMT oferece a flexibilidade necessária para acomodar mudanças temporárias no consumo de liquidez (por exemplo, sazonalidade do mercado global) ou desvios do plano de financiamento inicial. Essa flexibilidade também permite temporizar a execução de ajustes nas linhas de negócios na adaptação às novas circunstâncias.

(c) Estratégias de mitigação do risco de liquidez.

As estratégias de mitigação de risco de liquidez são decididas através do acompanhamento e projeções das métricas de RAS e do monitoramento de indicadores adicionais, incluindo a diversificação de captação de recursos, a aderência ao plano de financiamento inicial validado pelo ALCo, bem como a



dinâmica dos principais ativos e passivos. O ALCo é responsável por adaptar e implementar, ao seu nível, as normas, políticas e estratégias para a gestão do risco de liquidez.

(d) Descrição da utilização dos testes de estresse para fins do gerenciamento do risco de liquidez.

ALMT gerencia a liquidez do Conglomerado Prudencial, produzindo e usando métricas de teste de estresse definidas na Declaração de Apetite por Riscos (RAS):

- *30-day Brazilian Liquidity Stress Test (BLST-30d)*: teste de estresse que mede a quantidade mínima de ativos monetizáveis de forma imediata a ser colocada à frente das saídas líquidas de caixa em um cenário de crise pré-definido, em um horizonte de 1 mês;
- *90-day Brazilian Liquidity Stress Test (BLST-90d)*: teste de estresse que mede a quantidade mínima de ativos monetizáveis, a ser colocada à frente das saídas líquidas de caixa em um cenário de crise pré-definido, em um horizonte de 3 meses.

Além disso, utiliza um teste de estresse específico para segregar ativos HQLA reservados para atender necessidades no horizonte intradia.

(e) Descrição resumida do plano de contingência de liquidez.

O Plano de Contingência de Liquidez ("LCP") é projetado para fornecer uma estrutura para lidar com potenciais crises de liquidez.

Uma vez acionado o LCP, um Comitê de Crise de Liquidez ("LCC") é responsável pela execução do gerenciamento de crise com a determinação das respostas adequadas e a coordenação das partes envolvidas. Os membros do LCC são oriundos dos membros do ALCo.

O quadro do LCP descreve as circunstâncias em que o LCP é ativado, como resultado de eventos adversos reais ou potenciais. Esses eventos são normalmente identificados por indicadores quantitativos de alerta precoce ("EWIs") ou avaliação qualitativa da situação de liquidez.

As ações do LCP consistem essencialmente em fortalecer a situação de liquidez, se possível, na fase de emergência de uma crise. Em seguida, busca liberar os ativos que monetizáveis, porém não de forma imediata, a fim de compensar as rupturas de financiamento em uma crise mais grave. Consiste também em identificar e executar ações de mitigação para alterar as atividades do negócio quando os impactos sobre a franquia e o perfil de risco geral são limitados.

(f) Descrição das ferramentas, métricas e limites utilizados para o gerenciamento do risco de liquidez.

As métricas de risco de liquidez são organizadas em diferentes níveis:

1. Métricas RAS, usadas para definir o apetite de risco do Conglomerado Prudencial, com limites específicos que desencadeiam discussões dedicadas e possíveis ações de mitigação decididas no nível do Senior Management e da Diretoria Estatutária. O processo de produção utiliza-se de dados contábeis e gerenciais e sua metodologia é revisada por RISK anualmente.

2. Outros Relatórios, incluindo teste de estresse intradia, diversificação de captações financeiras, dinâmica dos principais ativos e passivo, entre outros, são usados pelo ALMT, Finance e RISK para completar a orientação operacional dos riscos de liquidez, e reportadas ao ALCo, ao Senior Management e/ou aos Comitês de Risco.



Tabela MRA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de mercado

(a) Estratégias e processos utilizados no gerenciamento do risco de mercado. Devem ser divulgados:

- Os objetivos estratégicos relacionados às operações sujeitas ao risco de mercado;
- Os processos para identificar, medir, monitorar e controlar esse risco, incluindo as políticas associadas às estratégias de proteção (hedge), bem como o monitoramento da efetividade destas.

A estratégia de gerenciamento da atividade de Global Markets segue a abordagem de market making, isto é, visa primeiramente atender as demandas de clientes tanto do ponto de vista de compra como de venda de determinado produto financeiro e, desse modo, mantém em balanço posições com níveis de risco de mercado controlados visando principalmente manter estoques que permitam atender aos clientes com mais rapidez e eficiência.

Como consequência a área de Global Markets assume determinadas posições em seu balanço cujos riscos não são completamente neutralizados em um espaço curto de tempo. Desse modo estratégias de mitigação de risco devem ser adotadas para que o potencial impacto de variações de parâmetros de mercados seja controlado. As principais estratégias de mitigação de risco são as seguintes:

- Utilização da abordagem de gestão por fator de risco, transversal a produtos e entidades.
- Compensar riscos em prazos ilíquidos com riscos em prazos diferentes mais líquidos em um primeiro momento e posteriormente gradualmente reduzir descasamentos.
- Mitigar riscos de moedas que não façam parte do objetivo principal da unidade de negócios Brasil através de operações de transferência de riscos para outras entidades do BNP Paribas.
- Mitigar riscos de indexadores de juros de países que não façam parte do objetivo principal da unidade de negócios Brasil através de operações de transferência para outras entidades do BNP Paribas.

A identificação de riscos novos ou emergentes ocorre dentro dos seguintes processos:

- Comitês de Operações Excepcionais ou Novos produtos, que discutem e aprovam operações com características particulares em geral compostas por produtos estruturados ou algum novo produto ou serviço a ser oferecido que resulta em operações recorrentes.
- O processo de discussões entre as áreas de risco e a área de negócios que pode ter o formato de reuniões internas sem formalização e comitês regulares e formais. Em ambos os casos a troca de informações permite o acompanhamento da dinâmica de negócios, motivos para aumentos ou reduções de riscos assumidos.
- O Risk ID (identificação de riscos) do Banco BNP Paribas cujo objetivo principal é o mapeamento detalhado de todas as fontes de risco assumidas, sua correta categorização e também a avaliação de sua magnitude em termos de impacto financeiro potencial.



A definição das métricas de riscos de mercado e seu acompanhamento são realizados conforme a seguir:

- Como resultado dos processos acima são identificados os riscos envolvidos na atividade e as metodologias e modelos a serem usados. Deles resulta uma arquitetura para organização de dados de mercado e conseqüentemente de representação de riscos. Essa arquitetura define os seguintes fatores que influenciam os modelos de valoração de produtos financeiros:
 - As metodologias de construção de curvas e conseqüentemente as metodologias e processos de contribuição das bases de dados de mercado.
 - Os parâmetros de mercado a serem usados para metodologias e modelos de valoração.
 - Os fatores de risco a serem observados e conseqüentemente a representação de riscos resultante.

Além disso a arquitetura acima influencia modelos de risco tais como:

- Modelo de VaR (Value at Risk)
- Metodologias de Stress Test
- O monitoramento de posições existentes passa pela análise e produção de relatórios além de discussões entre a equipe de risco e a área de negócios. Tais processos envolvem uma discussão da evolução dos negócios e da representação segundo a arquitetura de dados e risco existente para a elaboração de síntese adequada de métricas, sensibilidades e parâmetros de mercado que são então comunicados em relatórios para a alta gerência de circulação global.

O controle sobre riscos de mercado é feito com base na definição e monitoramento de limites e de mandatos:

- Os principais limites que são definidos e observados com mais rigor são os limites sobre a posição de fechamento. Estes são analisados e monitorados pela equipe de RISK MFI (Markets & Financial Institutions) que avalia pedidos da área de negócios e forma seu parecer levando em consideração fatores como impacto de teste de estresse, liquidez de mercado, coerência com o tamanho da atividade, potenciais impactos de capital assim como a adequação a regulações vigentes (locais e globais).
- Além dos limites acima existem também limites mais granulares definidos sobre grupos menores de carteiras além de limites intradia.
- O monitoramento de mandatos é um controle adicional que restringe os tipos de produto e moeda que podem ser operados em determinada carteira. É definido conforme o escopo da linha de negócios e mercado de atuação de determinado conjunto de operadores.

(b) Estrutura responsável pela implementação das estratégias e processos empregados no gerenciamento do risco de mercado, incluindo os mecanismos de comunicação interna utilizado:



Parte da 1LOD, a área de negócios Global Markets é a que concentra atividades de negócios que geram Risco de Mercado dentro do Conglomerado. Dentro da missão de Global Markets está a gestão direta do Risco de Mercado ao qual seus negócios ou atividades estão expostos.

A atividade de Global Markets no Conglomerado se encontra sob responsabilidade de Diretor Estatutário do Banco BNP Paribas Brasil S.A.

Ainda dentro da 1LOD estão diversas áreas que participam do processo de gestão do Risco de Mercado do Conglomerado tais como as áreas de operações, área de tecnologia e áreas com atividades transversais que atuam dando suporte a área de Global Markets com missões que incluem análises de risco, cálculo diário de resultado financeiro, modelagem de produtos além de controles operacionais de segundo nível.

Compondo a função RISK dentro da 2LOD a área de RISK GM Market Risk tem representação local em São Paulo.

A principal missão da área RISK GM Market Risk é o monitoramento e controle do Risco de Mercado no Grupo BNP Paribas o que inclui o Conglomerado. Além disso a equipe de RISK GM Market Risk é também responsável pelo monitoramento e controle de Risco de Mercado no perímetro América Latina.

Assim como outras equipes parte da função RISK, a equipe RISK GM Market Risk Latam preserva sua independência da 1LOD mediante um reporte hierárquico apenas dentro do departamento RISK: globalmente através de um reporte hierárquico para o Regional Manager Américas de RISK GM, e localmente através de um reporte funcional para o CRO do Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil, Diretor Estatutário responsável por esta política.

Outras equipes globais de RISK GM, que não reportam diretamente ao CRO Local, também contribuem para a gestão do Risco de Mercado do Conglomerado com missões que incluem a validação de metodologias, contribuição para comitês de transações excepcionais ou novas atividades e também o cálculo de ajustes prudenciais.

Outra equipe pertencente a função RISK é a equipe RISK ERA. Separada de RISK GM a equipe RISK ERA é responsável por garantir o correto funcionamento dos diversos sistemas de RISK, atendendo os requerimentos dos usuários.

Ainda compondo a 2LOD a função Finance contribui com a gestão de Risco de Mercado em processos como o de classificação de carteiras e a interpretação e aplicação de normas e regulações de requerimento de capital (RWA).

(c) Principais características dos sistemas de informação e de mensuração dos riscos, comunicação interna utilizados:

O processo de geração de indicadores de risco de mercado é unificado e alimenta tanto sistemas das áreas de negócio quanto os sistemas de equipes de controle, como os da equipe RISK MFI. Existem controles em vigor no escopo das equipes de tecnologia para garantir que os riscos de todas as operações boletadas sejam produzidos e enviados tanto para os sistemas de risco de Global Markets como para os sistemas de RISK MFI. Controles diários são executados para garantir que os arquivos de risco sejam devidamente produzidos e carregados. Os principais sistemas utilizados pela equipe de RISK MFI MLR (Market & Liquidity Risks) Latam são o MRX e o Risk Navigator.



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

	R\$ mil
Capital Regulamentar	Dec-24
Taxas de juros	5.526.996
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	982.019
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	3.565.454
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	979.523
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	32.651
Taxas de câmbio (RWACAM)	1.381.009
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	21.291
RWADRC	712.048
RWACVA	1.932.885
Total	9.606.880

Reclassificação de Instrumento entre carteiras

No período corrente, Set24-Dez24, não ocorreram realocações entre as carteiras de negociação e bancária.

Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

	R\$ mil							
Dec-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	63.061.588	0	44.975.211	0	-78.143.277	0	-35.766.629	0
Taxas de câmbio	50.380.022	0	54.110.474	0	-36.633.018	0	-62.867.291	0
Preço de ações	0	0	568.162	0	0	0	-564.303	0
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	2.878.055	0	0	0	-2.872.947	0



Tabela IRRBBA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do IRRBB

(a) Descrição de como a instituição define o IRRBB para fins de controle e mensuração de riscos.

O risco de taxa de juros na carteira bancária (IRRBB) é o risco de que os resultados futuros ser impactados adversamente pelo nível das taxas de referência.

O Conglomerado BNP Paribas Brasil mensura o IRRBB através de:

- Métricas internas de RAS (métricas Pilar II)
- Métricas padronizadas, conforme exigido na circular 3.876 (métricas Pilar I)

(b) Descrição das políticas e estratégias para o gerenciamento e a mitigação do IRRBB.

Descrição das políticas

A administração do IRRBB deve cumprir todos os regulamentos aplicáveis, tanto no nível do Grupo BNP Paribas quanto no nível do Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil S.A.

No nível do Grupo BNP Paribas, inclui o Regulamento Europeu de Exigência de Capital (CRR), as normas contábeis aplicáveis (principalmente as IFRS), a Lei Bancária Francesa de julho de 2013 e a Volcker Rule. No nível do Conglomerado Prudencial, inclui ainda a Resolução 4.557 do Banco Central do Brasil, bem como outros procedimentos do IRRBB que fornecem diretrizes sobre aspectos técnicos. A gestão do IRRBB também deve ser consistente com as Diretrizes da Autoridade Bancária Europeia (EBA) sobre o gerenciamento do risco de taxa de juros decorrentes de atividades que não sejam de carteira de negociação, publicadas em julho de 2015.

Estratégias para o gerenciamento e a mitigação do IRRBB

O objetivo do gerenciamento do IRRBB é manter a exposição ao risco de taxa de juros dos ganhos da carteira bancária dentro de limites aceitáveis enquanto otimiza os resultados. Os limites do RAS (Risk Appetite Statement) são definidos pelas Diretórias do Conglomerado Prudencial.

Para cumprir sua missão de gerenciar o IRRBB, o departamento da Tesouraria (ALM Treasury) está autorizado a realizar operações de mitigação do IRRBB através do uso de instrumentos financeiros, essencialmente derivativos como Swaps e Futuros.

(c) Periodicidade de cálculo das medidas de IRRBB e descrição das métricas específicas utilizadas para apurar a sensibilidade da instituição ao IRRBB.

As métricas Δ NII e Δ EVE foram escolhidas como métricas RAS do Conglomerado Prudencial para IRRBB e são relatadas mensalmente e comparadas com os limites do RAS. Gaps de taxa de juros são calculadas diariamente e comparadas com os limites estabelecidos pelo Assets and Liabilities Committee (ALCo) do Conglomerado Prudencial.

(d) Descrição dos cenários de choque e de estresse de taxas de juros utilizados para estimar variações no valor econômico (Δ EVE) e no resultado de Intermediação financeira (Δ NII) da instituição.

Modelo interno (RAS):

O Δ EVE utiliza a premissa de não renovação de instrumentos vincendos na carteira bancária (run-off balance sheet).

O Δ NII utiliza a premissa da renovação de instrumentos vincendos na carteira bancária durante os três próximos anos.

Modelo padronizado:



O Δ EVE utiliza a premissa de não renovação de instrumentos vincendos na carteira bancária (run-off balance sheet).

O Δ NII utiliza a premissa de substituição dos instrumentos vincendos na carteira bancária por instrumentos com mesmo valor em um horizonte de análise de doze meses.

Tanto no modelo padronizado quanto no interno os cenários de choque de taxas de juros são os que são descritos na circular 3.876:

- ± 400 bps para taxas de juras prefixadas em BRL
- ± 200 bps para taxas de juras prefixadas em USD/EUR

(e) Descrição e implicações direcionais das premissas relevantes utilizadas no sistema de mensuração do IRRBB, caso sejam diferentes das premissas de modelagem exigidas para fins de divulgação das métricas da Tabela IRRBB1. A instituição deve explicar a fundamentação da escolha de tais premissas, como, por exemplo, com base em dados históricos, pesquisa acadêmica, julgamento e análises da administração.

No modelo interno, conforme aprovado pelo ALCo, o Banco BNP Paribas Brasil modela o seu capital, para efeito de cálculo do seu Delta NII, através de uma posição tomadora de taxa de juros com prazo fixo e com amortização mensal linear neste prazo. O capital não é considerado na modelagem das demais métricas de mensuração do IRRBB.

O Banco Cetelem Brasil modela seu capital com o mesmo perfil de run-off da carteira de ativos, considerando o histórico de liquidações antecipadas de cada safra que compõe a carteira em questão.

(f) Descrição, em termos gerais, de como a instituição faz hedge de suas exposições ao IRRBB, bem como o tratamento contábil de tais operações.

As estratégias de mitigação do IRRBB devem cumprir os requisitos estabelecidos na Política de Grupo para a elegibilidade das transações do ALMT Treasury para a carteira bancária prudencial, bem como os requisitos da Volcker Rule e a Lei Bancária francesa.

A cobertura da exposição ao IRRBB deve ser considerada em relação à natureza do risco que está sendo gerenciado e às transações cuja exposição está sendo gerenciada. Essas transações podem ser:

- Transações existentes, como empréstimos ou depósitos já originados;
- Transações futuras (compromissos ou altamente prováveis);
- Itens individuais, como um empréstimo, um depósito ou um instrumento de dívida, dos quais o risco pode ser gerenciado individualmente.
- Grupo de itens, como uma carteira de empréstimos de taxa fixa (base bruta) ou uma combinação de itens cujos riscos são parcialmente compensados entre si (base líquida) e para os quais os riscos podem ser gerenciados globalmente.

(g) Descrição, em termos gerais, das premissas mais relevantes para modelagem e para a parametrização, no cálculo do Δ EVE e do Δ NII, de que trata a Circular nº 3.876, de 31 de janeiro de 2018, divulgados na Tabela IRRBB1, incluindo:

- para o Δ EVE, se as margens comerciais e outros componentes de spread foram incluídos nos fluxos de reapreçamento ou considerados nas taxas de desconto utilizadas;



- como foi determinado o prazo médio de reapreçamento na linha 1, incluindo quaisquer características peculiares de produtos que afetem a avaliação do comportamento de reapreçamento;
- a metodologia utilizada para estimar as taxas de pré-pagamento de operações de crédito, as taxas de resgate antecipado de depósitos a prazo, e outras premissas consideradas relevantes;
- As margens comerciais estão sendo consideradas tanto para o Δ EVE como Δ NII.
- Os depósitos a vista da carteira do Conglomerado não são considerados no modelo.
- As opcionalidades foram abordadas levando em consideração os modelos de negócios das entidades do Conglomerado. Para a entidade Banco BNP Paribas, não são expressivas e, portanto, não incluídas no modelo. Para a entidade Banco Cetelem, a carteira de crédito contempla uma curva de pré-pagamento somente no cenário base como entrada para o cálculo das métricas padronizadas do IRRBB.
- Como premissa principal, os objetos da carteira banking com Fair Value Hedge foram considerados como objetos marcados a mercado para o Δ NII.

(h) (Opcional) Quaisquer outras informações que a instituição deseje divulgar com respeito à sua interpretação da relevância e sensibilidade das medidas de IRRBB divulgadas, além de notas explicativas sobre eventuais variações significativas no nível de IRRBB reportado em relação a datas-bases anteriores.

Informações quantitativas:

- Premissa de prazo médio de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido: Os depósitos à vista são considerados com vencimento overnight no modelo interno e não são considerados no modelo padronizado.
- Premissa de prazo máximo de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido: Os depósitos à vista são considerados com vencimento overnight no modelo interno e não são considerados no modelo padronizado.



Tabela IRRBB1: Informações quantitativas sobre o IRRBB

Valores em R\$

Data-base

Cenário paralelo de alta

Cenário paralelo de baixa

Cenário de aumento das taxas de juros de curto prazo

Cenário de redução das taxas de juros de curto prazo

Cenário steepener

Cenário flattener

Varição máxima

Data-base

Nível I do Patrimônio de Referência (PR)

	ΔEVE		ΔNII	
	T	T-1	T	T-1
Cenário paralelo de alta	339.352	351.072	0	11.339
Cenário paralelo de baixa	9.831	645	30.938	198.461
Cenário de aumento das taxas de juros de curto prazo				
Cenário de redução das taxas de juros de curto prazo				
Cenário steepener				
Cenário flattener				
Varição máxima	339.352	351.072	30.938	198.461
Data-base	T		T-1	
Nível I do Patrimônio de Referência (PR)	4.379.829		4.755.484	



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



BNP PARIBAS