

# CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO  
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS  
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

## 1º TRIMESTRE DE 2025



**BNP PARIBAS**

O banco  
para um mundo  
em mudança

Introdução.....	3
Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	4
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	5
Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado.....	6
Reclassificação de instrumento entre carteiras.....	6
Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos.....	6



## 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				
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar-25</b>	<b>Dec-24</b>	<b>Sep-24</b>	<b>Jun-24</b>	<b>Mar-24</b>
1 - Capital Principal	3.437.285	3.093.110	3.460.452	3.531.138	3.739.156
2 - Nível I	4.614.662	4.379.829	4.613.245	4.652.051	4.737.904
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.729.765	5.558.286	5.658.305	5.689.236	5.665.717
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>					
4 - RWA Total	34.264.335	37.254.458	31.039.906	32.468.441	30.864.276
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	10,03 %	8,30 %	11,15 %	10,88 %	12,11 %
6 - Índice de Nível 1 (%)	13,47 %	11,76 %	14,86 %	14,33 %	15,35 %
7 - Índice de Basileia	16,72 %	14,92 %	18,23 %	17,52 %	18,36 %
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
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 (%)	3,03 %	1,30 %	4,15 %	3,88 %	5,11 %
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 - Exposição total	45.255.559	51.620.342	53.213.306	51.057.809	45.807.469
14 - RA (%)	10,20 %	8,48 %	8,67 %	9,11 %	10,34 %
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-	-	-	-	-
16 - Total de saídas líquidas de caixa	-	-	-	-	-
17 - LCR (%)	-	-	-	-	-
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-	-	-	-	-
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	-	-	-	-	-
20 - NSFR (%)	-	-	-	-	-



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

	Mar-25	Dec-24	R\$ mil Requerimento Mínimo
1 - Risco de crédito em sentido estrito	23.139.656	24.356.005	1.851.172
2 - Do qual: Apurado por meio da abordagem padronizada	23.139.656	24.356.005	1.851.172
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)	4.019.924	5.715.782	321.594
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	3.367.241	4.795.248	269.379
9 - Do qual: outros	652.683	920.534	52.215
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	85.005	85.230	6.800
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	873.337	823.648	69.867
20 - Risco de Mercado	7.765.910	9.606.880	621.273
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	7.765.910	9.606.880	621.273
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	3.358.769	3.291.573	268.701
<b>29 - TOTAL</b>	<b>34.264.335</b>	<b>37.254.458</b>	<b>2.741.147</b>



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

	R\$ mil
<b>Capital Regulamentar</b>	<b>Mar-25</b>
Taxas de juros	5.268.242
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	641.855
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	4.355.630
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	270.757
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	25.185
Taxas de câmbio (RWACAM)	350.233
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	26.920
RWADRC	114.026
RWACVA	1.981.303
<b>Total</b>	<b>7.765.910</b>

Reclassificação de Instrumento entre cartelas

No período corrente, Jan25-Mar25, não ocorreram realocações entre as carteiras de negociação e bancária.

Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

	R\$ mil							
	Posição Comprada				Posição Vendida			
	Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central		Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central	
Mar-25	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior
Taxas de juros	142.151.350	0	61.665.967	0	-145.787.729	0	-58.667.093	0
Taxas de câmbio	69.596.398	0	80.845.983	0	-43.046.442	0	-97.419.875	0
Preço de ações	0	0	320.177	0	0	0	-332.178	0
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	1.510.087	0	0	0	-1.516.907	0



## São Paulo

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



**BNP PARIBAS**