

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

3º 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				
Capital Regulamentar	Sep-25	Jun-25	Mar-25	Dec-24	Sep-24
1 - Capital Principal	4.212.233	3.455.207	3.437.285	3.093.110	3.460.452
1a - Capital Principal corresponde à linha 1 deduzindo, conforme aplicável, o valor estabelecido pelo:					
- art. 4º, caput, inciso I, alínea "i", e §§ 8º e 9º, da Resolução CMN nº 4.955, de 21 de outubro de 2021; ou	4.212.233	3.455.207	3.437.285	3.093.110	3.460.452
- art. 3º, caput, inciso I, alínea "i", §§ 8º e 9º, da Resolução BCB nº 199, de 11 de março de 2022					
2 - Nível I	5.400.155	4.602.465	4.614.662	4.379.829	4.613.245
2a - Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	5.400.155	4.602.465	4.614.662	4.379.829	4.613.245
3 - Patrimônio de Referência (PR)	6.490.787	5.672.278	5.729.765	5.558.286	5.658.305
3a - Patrimônio de Referência considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	6.490.787	5.672.278	5.729.765	5.558.286	5.658.305
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3b1 - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente considerando o PR conforme linha 3a	-	-	-	-	-
3c - Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 - RWA Total	35.424.643	35.425.411	34.264.335	37.254.458	31.039.906
4b - RWA correspondente à linha 4, deduzindo conforme aplicável o valor referente ao inciso XII do caput do art. 4 ponderado pelo FPR estabelecido no art. 82-A, ambos os comandos da Resolução 229, de 12 de maio de 2022.	35.424.643	35.425.411	34.264.335	37.254.458	31.039.906
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,89 %	9,75 %	10,03 %	8,30 %	11,15 %
5a - Índice de Capital Principal (ICP) considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 1a	11,89 %	9,75 %	10,03 %	8,30 %	11,15 %
- Denominador: corresponde à linha 4b					
6 - Índice de Nível 1 (%)	15,24 %	12,99 %	13,47 %	11,76 %	14,86 %
6a - Índice de Nível 1 considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 2a	15,24 %	12,99 %	13,47 %	11,76 %	14,86 %
- Denominador: corresponde à linha 4b					
7 - Índice de Basileia	18,32 %	16,01 %	16,72 %	14,92 %	18,23 %
7a - Índice de Basileia, considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 3a	18,32 %	16,01 %	16,72 %	14,92 %	18,23 %
- Denominador: corresponde à linha 4b					
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 - ACPCContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 - ACP total (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	4,89 %	2,75 %	3,03 %	1,30 %	4,15 %
12a - Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	4,89 %	2,75 %	3,03 %	1,30 %	4,15 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	53.775.761	49.729.072	45.255.559	51.620.342	53.213.306
13a - Exposição total correspondente à linha 13 deduzindo, conforme aplicável, o valor referente ao inciso XII do caput do art. 4º da Resolução 229, de 12 de maio de 2022.	53.775.761	49.729.072	45.255.559	51.620.342	53.213.306
14 - RA (%)	10,04 %	9,26 %	10,20 %	8,48 %	8,67 %
14a RA considerando:					
i. Numerador: corresponde à linha 2a	10,04 %	9,26 %	10,20 %	8,48 %	8,67 %
ii. Denominador: corresponde à linha 13a					
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	-	-	-	-	-
16 - Total de saídas líquidas de caixa	-	-	-	-	-
17 - LCR (%)	-	-	-	-	-
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	-	-	-	-	-
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	-	-	-	-	-
20 - NSFR (%)	-	-	-	-	-



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

	R\$ mil		
	Sep-25	Jun-25	Requerimento Mínimo
1 - Risco de crédito em sentido estrito	22.293.075	22.439.973	1.783.446
2 - Do qual: Apurado por meio da abordagem padronizada	22.293.075	22.439.973	1.783.446
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)	5.344.833	4.979.463	427.587
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.329.466	4.268.726	346.357
9 - Do qual: outros	1.015.367	710.737	81.229
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	46.672	26.378	3.734
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	745.233	869.663	59.619
20 - Risco de Mercado	9.797.776	9.626.669	783.822
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	9.797.776	9.626.669	783.822
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	3.333.792	3.358.769	266.703
29 - TOTAL	35.424.643	35.425.411	2.833.971



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

	R\$ mil
Capital Regulamentar	Sep-25
Taxas de juros	5.799.505
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	901.402
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	4.541.698
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	356.405
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	40.035
Taxas de câmbio (RWACAM)	1.219.955
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	7.026
RWADRC	53.465
RWACVA	2.677.791
Total	9.797.776

Reclassificação de instrumento entre carteiras

No período corrente, Jul25-Set25, não ocorreram realocações entre as carteiras de negociação e bancária.

Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

	R\$ mil							
Sep-25	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	154.759.872	0	75.934.835	0	-168.418.532	0	-68.856.188	0
Taxas de câmbio	76.875.227	0	84.704.916	0	-44.349.148	0	-105.228.282	0
Preço de ações	0	0	1.824.897	0	0	0	-1.817.118	0
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	1.339.583	0	0	0	-1.338.552	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