

CONGLOMERADO PRUDENCIAL BNP PARIBAS BRASIL

RELATÓRIO INFORMATIVO
SOBRE GERENCIAMENTO DE RISCOS
BASILEIA – PILAR III

RESOLUÇÃO BCB 54/20

1º TRIMESTRE DE 2026



BNP PARIBAS

O banco
para um mundo
em mudança

Introdução	3
Tema I – indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos.	4
Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	4
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	5
Tema X – risco de mercado.....	6
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 relatório atende às determinações do Banco Central do Brasil, conforme estabelecido pelas Circulares 3.930, 4.557 e Resolução 54, do Banco Central do Brasil, para as empresas do Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil.

O Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil contempla empresas financeiras e não-financeiras do BNP Paribas Brasil. Como um banco S3, neste relatório estão dispostas as informações requeridas de acordo com as características do Grupo BNP Paribas Brasil.

Outras informações e demonstrações contábeis do Grupo BNP Paribas Brasil estão disponíveis no site: <https://brasil.bnpparibas/pt/>



Tema I – indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos.

Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	R\$ mil				
Capital Regulamentar	mar/26	dez/25	set/25	jun/25	mar/25
1 - Capital Principal	4.158.588	4.235.572	4.212.233	3.455.207	3.437.285
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	4.158.588	4.235.572	4.212.233	3.455.207	3.437.285
- art. 3º, caput, inciso I, alínea “I”, §§ 8º e 9º, da Resolução BCB nº 199, de 11 de março de 2022					
2 - Nível I	5.282.608	5.480.581	5.400.155	4.602.465	4.614.662
2a - Nível I considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	5.282.608	5.480.581	5.400.155	4.602.465	4.614.662
3 - Patrimônio de Referência (PR)	5.827.888	6.606.264	6.490.787	5.672.278	5.729.765
3a - Patrimônio de Referência considerando a apuração do Capital Principal conforme linha 1a	5.827.888	6.606.264	6.490.787	5.672.278	5.729.765
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	36.515.343	33.283.581	35.424.643	35.425.411	34.264.335
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.	36.515.343	33.283.581	35.424.643	35.425.411	34.264.335
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	11,39 %	12,73 %	11,89 %	9,75 %	10,03 %
5a - Índice de Capital Principal (ICP) considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 1a	11,39 %	12,73 %	11,89 %	9,75 %	10,03 %
- Denominador: corresponde à linha 4b					
6 - Índice de Nível 1 (%)	14,47 %	16,47 %	15,24 %	12,99 %	13,47 %
6a - Índice de Nível 1 considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 2a	14,47 %	16,47 %	15,24 %	12,99 %	13,47 %
- Denominador: corresponde à linha 4b					
7 - Índice de Basileia	15,96 %	19,85 %	18,32 %	16,01 %	16,72 %
7a - Índice de Basileia, considerando:					
- Numerador: corresponde à linha 3a	16,0 %	19,9 %	18,3 %	16,0 %	16,7 %
- 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 (%)	4,39 %	5,73 %	4,89 %	2,75 %	3,03 %
12a - Margem excedente de Capital Principal (%) considerando o Capital Principal conforme linha 1a	0,00 %	5,73 %	4,89 %	2,75 %	3,03 %
Razão de Alavancagem (RA)					
13 - Exposição total	55.589.380	50.549.090	53.775.761	49.729.072	45.255.559
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.	55.589.380	50.549.090	53.775.761	49.729.072	45.255.559
14 - RA (%)	9,50%	10,84 %	10,04 %	9,26 %	10,20 %
14a RA considerando:					
i. Numerador: corresponde à linha 2a	9,50 %	10,84 %	10,04 %	9,26 %	10,20 %
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)

	mar/26	dez/25	R\$ mil Requerimento Mínimo
1 - Risco de crédito em sentido estrito	21.666.751	21.328.373	1.733.340
2 - Do qual: Apurado por meio da abordagem padronizada	21.666.751	21.328.373	1.733.340
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)	6.661.035	5.884.164	532.883
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.688.434	3.803.681	375.075
9 - Do qual: outros	1.972.601	2.080.483	157.808
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	-	23.477	-
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	263.965	817.391	21.117
20 - Risco de Mercado	10.607.086	8.621.638	848.567
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	10.607.086	8.621.638	848.567
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24 - Risco operacional	4.241.506	3.333.570	339.321
29 - TOTAL	36.515.343	33.283.581	2.921.227



Tema X – risco de mercado

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

	R\$ mil
Capital Regulamentar	mar/26
Taxas de juros	6.716.208
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	1.287.719
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	5.141.597
Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	286.892
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0
Preços de ações (RWAACS)	26.799
Taxas de câmbio (RWACAM)	597.281
Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	7.287
RWADRC	27.167
RWACVA	3.232.344
Total	10.607.086

Reclassificação de instrumento entre carteiras

No período corrente, jan-mar26, não ocorreram realocações entre as carteiras de negociação e bancária.

Tabela OPD: Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

	Posição Comprada				Posição Vendida				R\$ mil
	Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central		Liquidadas em Contraparte Central		Não Liquidadas em Contraparte Central		
mar/26	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	
Taxas de juros	182.041.203	0	81.593.521	0	-165.256.747	0	-81.062.161	0	
Taxas de câmbio	83.090.022	0	85.310.209	0	-61.245.036	0	-97.021.306	0	
Preço de ações	0	0	9.362.622	0	0	0	-9.375.785	0	
Preços de mercadorias (commodities)	0	0	2.775.768	0	0	0	-2.776.287	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

O banco
para um mundo
em mudança