



BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa Primer trimestre 2023

(Información no auditada)

Se sugiere leer las presentes revelaciones en conjunto con el documento
"Revelación de Información Cualitativa"



Contenido

Administración Integral de Riesgos	3
Riesgos Financieros	3
Riesgo de Crédito	3
Riesgo de Contraparte	4
Riesgo de Mercado	5
Riesgo de Liquidez.....	6
Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (IRRBB)	8
Riesgo de Capitalización.....	9
Riesgos No Financieros	11
Riesgo Operacional	11
Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo	12
Autoevaluación de Riesgos y Controles local.....	12
Exposición al Riesgo Operacional.....	12
Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional.....	14
Indicadores de Riesgo	15
Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia.....	15
Riesgo tecnológico	15
Riesgo legal	15



Administración Integral de Riesgos

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta la entidad, está a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual reporta al Comité de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

Los riesgos a los cuales se encuentra expuesto BNP Paribas México (“el Banco” o “la Institución”) los clasificamos en Riesgos Financieros y Riesgos No Financieros.

Riesgos Financieros

Son aquellos resultantes directamente de la toma de una posición de riesgo:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de contraparte
- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de tasa de Interés en el libro bancario
- Riesgo de capitalización

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco incluyendo la disminución del valor de los activos debido al deterioro de la calidad crediticia de la contraparte.

Actualmente el Banco no participa en el mercado de crédito, por lo que sus riesgos de crédito son principalmente lo que se conoce como riesgo de contraparte. En tal sentido, las revelaciones requeridas por la Circular Única de Bancos, artículo 88, incisos II.b y III no le son aplicables de momento.



Riesgo de Contraparte

El riesgo de contraparte se administra de acuerdo a las políticas de crédito globales del Grupo. Las actividades del Banco que le pueden generar riesgo de contraparte son la negociación de derivados, operaciones FX, reportos, y el riesgo de liquidación de bonos.

Cabe mencionar que para administrar el riesgo contraparte de este tipo de operaciones el Banco utiliza principalmente contratos tipo CSA, mediante los cuales recibe o entrega colaterales para reducir el riesgo de contraparte o bien otorga líneas de crédito.

La Institución cuando sus contratos lo permiten hace *offsetting* de las operaciones con derivados por contraparte, registrando así el riesgo neto tal y como se muestra en la tabla siguiente.

	1T 2023	4T 2022
Instrumentos de deuda	2,213	1,300
Instrumentos financieros derivados (activo)	262	68
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(153)	(57)
Colaterales entregados por IFD	87	20
Colaterales recibidos por IFD	(198)	(34)

Valores razonables, expresados en millones de MXN

En lo referente a la participación del Banco en el mercado de compra/venta de papeles de deuda, se enfoca únicamente en riesgo Gobierno Federal.



Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se gestiona principalmente a través del VaR (Valor en Riesgo o *Value at Risk*). El VaR representa la peor pérdida esperada para un portafolio dado debido a movimientos "normales" del mercado. Esta pérdida es estimada para un horizonte de tiempo y con un grado de confianza estadística.

De manera resumida, la metodología del Banco se basa en una simulación Monte Carlo al 99% de confianza en un horizonte de tiempo de un día, aplicada sobre los portafolios de negociación (o *trading*).

Adicionalmente, los portafolios con fines de negociación se someten a pruebas de estrés bajo escenarios estresados definidos por RISK con el objetivo de estimar la pérdida máxima con un 99% de confianza si el portafolio fuera sometido a dichas condiciones de estrés.

	Exposición al cierre del trimestre	Promedio del trimestre
VaR	134,036	120,176
IR	131,929	119,046
FX	18,198	11,958
CR	0	0
Límite	1,800,000	1,800,000

VaR por componente de riesgo (EUR)

La posición del Banco al cierre del periodo expresada en DV01s es de 3.6 miles de EUR.



Riesgo de Liquidez

El Banco realiza el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL o LCR –*Liquidity Coverage Ratio*-), el cual considera posiciones activas y pasivas de corto plazo, de tal forma que se garantice el cumplimiento de las obligaciones con menos de 30 días de exigibilidad. Un indicador de al menos 100% se interpreta como dicha garantía.

FORMULARIO ML (MANEJO DE LIQUIDEZ)

DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)

Sección IV CÓMPUTO PARA EL CÁLCULO DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

31-Mar-23

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
90950	Activos Líquidos Computables	2,627,454
Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días		
91000	Salidas ponderadas al 0%	10,832,835
91050	Salidas ponderadas al 5%	0
91100	Salidas ponderadas al 10%	0
91150	Salidas ponderadas al 15%	0
91200	Salidas ponderadas al 20%	0
91250	Salidas ponderadas al 25%	0
91300	Salidas ponderadas al 30%	0
91350	Salidas ponderadas al 40%	0
91400	Salidas ponderadas al 50%	0
91450	Salidas ponderadas al 100%	247,352
91500	Total de Salidas ponderadas	247,352
Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días		
91550	Entradas ponderadas al 0%	11,122,078
91600	Entradas ponderadas al 15%	0
91650	Entradas ponderadas al 25%	0
91700	Entradas ponderadas al 50%	0
91750	Entradas ponderadas al 100%	1,490,500
91800	Total de Entradas ponderadas	1,490,500
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	185,514
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas por	185,514
91950	Salidas Netas a 30 días	61,838
Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	4249%

CCL al 31 de marzo del 2023

Adicionalmente el Banco busca reducir el riesgo de liquidez de largo plazo mediante la estimación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN o NSFR –*Net Stable Funding Ratio*-), el cual debe mantenerse por arriba del 100%.



**FORMULARIO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE
DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE
FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO (CFEN)**

CÓMPUTO PARA EL CÁLCULO DEL COEFICIENTE DE

Sección IV FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

31-Mar-23

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	7,258,952.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	20,450,455.00
90030	Conceptos con ponderación del 10%	11,122,078.00
90040	Conceptos con ponderación del 15%	1,447,360.80
90080	Conceptos con ponderación del 100%	631,285.22
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	2,983,119.89
90140	Conceptos con ponderación del 100%	4,408,639.13
90100	Conceptos con ponderación del 0%	10,868,769.00
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	4,408,639.13
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	147.79
80010	Conceptos con ponderación del 0%	7,258,952.00
80020	Conceptos con ponderación del 5%	20,450,455.00
80030	Conceptos con ponderación del 10%	11,122,078.00
80040	Conceptos con ponderación del 15%	1,447,360.80
80080	Conceptos con ponderación del 100%	631,285.22
80090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	2,983,120
80140	Conceptos con ponderación del 100%	4,408,639.13
80100	Conceptos con ponderación del 0%	10,868,769.00
80150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	4,408,639.1
80000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	148%

En lo que respecta a liquidez en moneda extranjera, el Banco observa los límites regulatorios siguientes:

	Posición	Límite
Régimen de inversión en moneda extranjera	USD 11M HQLA	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.02 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto ^A	6.15%	15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa ^{A,B}	6.11%	15% del capital

Cifras en miles de dólares

A: Consumo sobre el límite del 15% del Capital Básico.

B: Divisa con la mayor exposición



Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (IRRBB)

La administración del riesgo de tasa de interés del libro bancario ("IRRBB" por sus siglas en inglés), se enfoca en los riesgos provenientes de operaciones distintas al libro de *trading*, entre las que destacan:

- Actividades de intermediación bancaria
- Actividades de banca corporativa
- Transacciones para mitigar el riesgo de liquidez del libro bancario (ie, FX Swaps)
- Transacciones para cubrir riesgo de tasa de interés y tipo de cambio en el libro bancario.

IRRBB se define como el riesgo de que los resultados futuros del libro bancario sean afectados negativamente por movimientos en las tasas de interés de referencia.

El análisis de brechas o gaps de liquidez al cierre del periodo es el siguiente:

Mexico Gapping Report - 31-Mar-2023

ALCO level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
00D-01Y	-44	2	160	27%
01Y-02Y	-22	-0	80	28%
02Y-05Y	-0	0	33	0%
05Y-10Y	0	0	5	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%

Activity level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-205	27	470	44%
01M-03M	-40	-0	295	13%
03M-06M	-33	-0	195	17%
06M-01Y	-23	-0	150	16%
01Y-02Y	-22	-0	80	28%
02Y-05Y	-0	0	33	0%
05Y-10Y	0	0	5	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%

MXN Periodic Gap (Millions MXN)

Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-2,001.96	280	4,400	45%
01M-03M	-387.97	0	3,400	11%
03M-06M	-321.98	-0	2,400	13%
06M-01Y	-228.96	-1	2,000	11%
01Y-02Y	-215.40	-0	1,600	13%
02Y-05Y	-0.94	0	650	0%
05Y-10Y	0.00	0	100	0%
10Y-20Y	0.00	0	0	0%

Así mismo, el Banco estima el Valor económico del capital ("EVE"), el cual representa el valor de mercado teórico de los activos menos el valor de mercado teórico de los pasivos y lo que mide la métrica es la sensibilidad en el EVE respecto a un cambio en las curvas forward de tasas de interés. El cambio en el EVE al cierre del periodo es:

**ΔEVE - IR SELL OFF***in k€ equiv.*

	ΔEVE
BNPP MEXICO	-7,034
<i>RAS EWT</i>	-17,000
<i>RAS Limits</i>	-21,000

ΔEVE - IR RALLY*in k€ equiv.*

	ΔEVE
BNPP MEXICO	8,326
<i>RAS EWT</i>	20,000
<i>RAS Limits</i>	25,000

Riesgo de Capitalización

Los requerimientos de capital provienen de la exposición que tiene el Banco hacia tres diferentes tipos de riesgo:

- Requerimientos de capital por riesgo de crédito, estimados con el Método Estándar.
- Requerimientos de capital por riesgo de mercado, estimados con el Método Estándar.
- Requerimientos de capital por riesgo operativo, estimados con el Método del Indicador de Negocio¹.

Los requerimientos de capital del Banco se calculan conforme a lo establecido en la Circular Única de Bancos. A continuación, se presenta el requerimiento de capital, así como el ICAP al cierre del periodo.

¹ Vigente a partir del 1 de enero del 2023.



CÁLCULO DEL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Millones de pesos

31-Mar-23

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

Requerimiento por riesgos de mercado	137.99
Requerimiento por riesgo de crédito	114.08
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	23.16
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
TOTAL	275.23

C Ó M P U T O

Requerimiento de Capital Total 275.23

Capital Neto 4,403.70

 Capital Básico reconocido 4,403.70

 Capital Complementario reconocido 0.00

Sobrante o (Faltante) de capital 4,128.47

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

Activos por Riesgos de Mercado 1,724.85

Activos por Riesgo de Crédito 1,425.94

Activos por Riesgo Operacional 289.53

Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior 0.00

Activos por Riesgo Totales 3,440.31

C O E F I C I E N T E S (porcentajes)

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total 16.00

Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito 308.83

Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP) 128.00

Capital Básico / Requerimiento de Capital Total 16.00

Capital Básico / Activos en Riesgo Totales 128.00

Capital Fundamental Mínimo Regulatorio 154.81

CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento 86.01

CAPITAL FUNDAMENTAL excedente 4,162.87



Riesgos No Financieros

Son aquellos derivados de la operación del Banco, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo per se.

Riesgo Operacional

BNP Paribas México define lineamientos que establecen métodos eficaces y sólidos para la medición, monitoreo, control y mitigación de los riesgos inherentes a la operación de la institución, considerando lo siguiente:

- Eventos históricos de pérdida (“HIs”)
- Procesos RCSA
- Aprobación de Nuevas Actividades y Transacciones Excepcionales
- KRIs (*Key Risk Indicators*)

Alcance de funciones analizadas desde el punto de vista del Riesgo Operacional.

- La información analizada a continuación define sus procesos principales en 3 niveles de segregación y definiendo las actividades de acuerdo al modelo operativo de la institución a través del inventario de procesos. Definiendo sus principales funciones;
 - Recursos Humanos
 - Servicios generales
 - Tecnología de Información
 - Legal
 - Cumplimiento
 - Riesgos
 - Seguridad de la Información
 - Finanzas
 - Mercados Globales
 - Compras
 - Gestión de Activos y Pasivos y Tesorería
 - Operaciones



Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo

Autoevaluación de Riesgos y Controles local.

El ejercicio de autoevaluación de riesgos y controles tiene el objetivo de conocer el perfil de exposición al riesgo operacional contemplando los riesgos inherentes de todos los procesos principales de la institución, su ambiente de control y su riesgo residual de la institución, logrando así brindar una visión completa de los riesgos operacionales a los que BNP Paribas México se encuentra expuesta y de qué manera y con cuánta efectividad se mitigan dichos riesgos en la institución.

En dicho ejercicio se contempla la evaluación de los riesgos bajo las taxonomías de la CNBV como a continuación se enlistan:

- Ejecución, entrega y gestión de procesos
- Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas
- Eventos externos
- Clientes, productos y prácticas empresariales
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
- Fraude externo
- Fraude interno

Exposición al Riesgo Operacional

Riesgos inherentes Altos

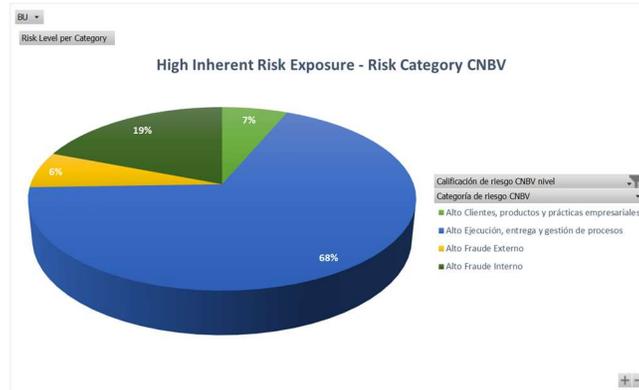
La institución se encuentra expuesta mayormente a los siguientes **riesgos INHERENTES**:

-Ejecución, entrega y gestión de procesos. Con un 66% sobre el total de los riesgos documentado a través del ejercicio. Este incluye los **riesgos inherentes** relacionados con los procesos manuales o semiautomáticos y el riesgo de gestión de terceros.

-Fraude externo - 6%

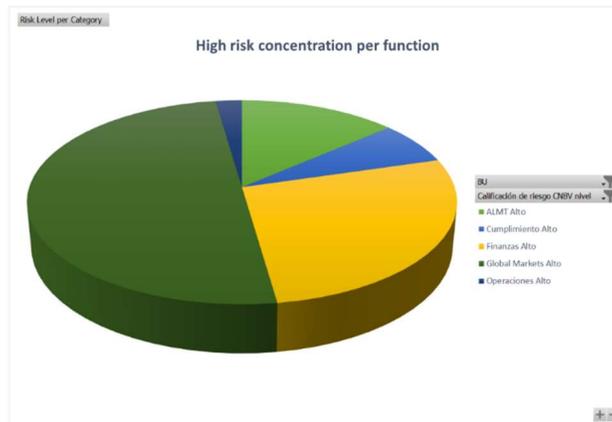
-Fraude interno - 19%

-Clientes, productos y prácticas empresariales, principalmente el manejo de información confidencial. - 7%



*Tabla. Exposición al riesgo Inherente ALTO por riesgo de acuerdo a la regulación / taxonomía aplicable (CNBV)

El ejercicio arrojó como resultado que los riesgos inherentes alto se encuentran mayormente concentrados en la función Mercados Globales, siguiendo a esta la función de Finanzas, Tesorería, Cumplimiento y Operaciones.

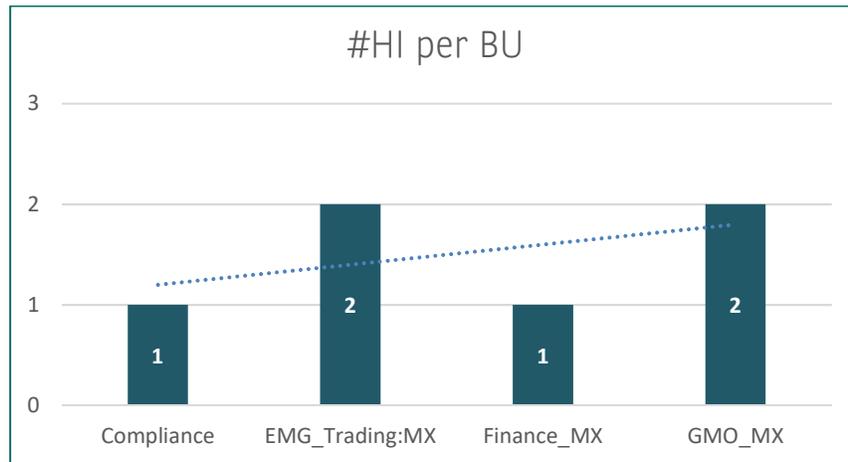


*Tabla. Exposición al riesgo Inherente ALTO por área.



Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional

A continuación, se presenta el número de incidentes presentados por cada una de las funciones de la institución:



*Tabla. Número de incidentes presentados durante el primer trimestre del 2023 por función.

*No se reportaron pérdidas por Riesgo Operacional durante el primer trimestre del 2023.



Indicadores de Riesgo

Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el primer trimestre del 2023 se presentaron los siguientes acontecimientos con los indicadores de riesgos:

Se presentaron rompimientos a los indicadores de riesgo de finanzas primordialmente para el envío de reportes regulatorios. Se establecieron planes de acción mitigantes para estos indicadores, los cuales se monitorean a través del Comité de Riesgos. Para las otras funciones, no se presentaron rompimientos a los indicadores de riesgo.

Riesgo tecnológico

La administración del riesgo tecnológico corresponde al RiskCo y para tal fin se apoya del equipo especializado RISK ORC ICT y del CISO. Durante el 2023 no se registraron eventos de riesgo tecnológico incluidos en la sección anterior.

Riesgo legal

De manera trimestral o con una mayor frecuencia, el área legal del Banco monitorea las posibles pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, y de la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo. Se incluyen los litigios en los que BNP Paribas México es parte actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que se participa.

Durante el primer trimestre del 2023 no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.