



**BNP PARIBAS MÉXICO**

---

# Revelación de Información Cuantitativa Cuarto trimestre 2022

(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.....	10
Riesgos No Financieros .....	11
Riesgo Operacional .....	11
Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo .....	12
Autoevaluación de Riesgo y Controles local. ....	12
Exposición al Riesgo por Nivel de Riesgo (Alto/Medio/Bajo) .....	12
Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional.....	15
Indicadores de Riesgo .....	16
Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia.....	16
Riesgo tecnológico .....	16
Riesgo legal .....	16



## *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.

	4T 2022	3T 2022
Instrumentos de deuda	1,300	1,270.14
Instrumentos financieros derivados (activo)	68	1,263.64
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(57)	(1,254.10)
Colaterales entregados	20	10.94
Colaterales recibidos	(34)	(18.4)

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	86,167	124,619
IR	85,776	124,097
FX	3,188	5,673
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 3.0 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

12/30/2022

#### CÓMPUTO CONSOLIDADO

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
90950	Activos Líquidos Computables	2,434,708
<b>Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días</b>		
91000	Salidas ponderadas al 0%	155,296
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%	210,842
91500	Total de Salidas ponderadas	210,842
<b>Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días</b>		
91550	Entradas ponderadas al 0%	1,270,070
91600	Entradas ponderadas al 15%	0
91650	Entradas ponderadas al 25%	0
91700	Entradas ponderadas al 50%	0
91750	Entradas ponderadas al 100%	1,583,632
91800	Total de Entradas ponderadas	1,583,632
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	158,132
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas por	158,132
91950	Salidas Netas a 30 días	52,711
<b>Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez</b>		
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	4619%

CCL al 30 de diciembre del 2022

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%.



**BNP PARIBAS**

Numbers in MXN ('000 000)

**31-Dec-22**

**Available Funding**

Capital	100%	<b>4,375</b>
Guaranteed Funding (Only with Dev. Bank)	50%	-
Time Deposits (Liability)	0% 50% 100%	-

**Total Available Funding 4,375**

**Require Funding**

Mexican Sovereign Position	5%	<b>136</b>
Reverse Repo (Rec. Title)	5%	<b>7</b>
Deposits (Nostro Accounts)	15%	<b>96</b>
Time Deposit (Asset)	15% 50% 100%	<b>140</b>
Guaranteed Funding (Repo Cash)	10%	<b>127</b>
Derivatives Liability-Side 5% Requirement	100%	<b>1</b>
Derivatives Requirement	100%	-
Buy-Sell Position	5%	<b>153</b>
Capital Deductions	100%	<b>114</b>
Balance Accounts	100%	<b>558</b>

**Total Require Funding 1,332**

**Net Stable Funding Ratio (NSFR) 328%**

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 5.3M HQLA	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.05 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto <sup>A</sup>	1.75%	15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa <sup>A,B</sup>	5.68%	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 - 30-Dec-2022

#### ALCO level

##### ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
00D-01Y	-30	-1	160	19%
01Y-02Y	-14	0	80	18%
02Y-05Y	-6	0	33	18%
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	-114	-10	470	24%
01M-03M	-18	0	295	6%
03M-06M	-24	0	195	13%
06M-01Y	-22	0	150	15%
01Y-02Y	-14	0	80	18%
02Y-05Y	-6	0	33	18%
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	-1,191.95	-114	4,400	27%
01M-03M	-191.82	3	3,400	6%
03M-06M	-255.66	0	2,400	11%
06M-01Y	-234.42	0	2,000	12%
01Y-02Y	-149.35	-0	1,600	9%
02Y-05Y	-62.55	0	650	10%
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.*

	<b>ΔEVE</b>
<b>BNPP MEXICO</b>	-3,877
<i>RAS EWT</i>	-17,000
<i>RAS Limits</i>	-21,000

**ΔEVE - IR RALLY** *in k€ equiv.*

	<b>ΔEVE</b>
<b>BNPP MEXICO</b>	4,652
<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 Básico<sup>1</sup>.

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.

<b>CÁLCULO DEL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN</b> (Saldos al día último en millones de pesos)	
<b>Fecha de la Información: 31/12/2022</b>	
<b>(040164) BNP PARIBAS</b>	<b>Diciembre</b>
<b>IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES</b>	<b>251.27</b>
REQUERIMIENTO POR RIESGOS DE MERCADO	102.24
REQUERIMIENTO POR RIESGO DE CRÉDITO	104.53
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	44.50
REQUERIMIENTO POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES	
<b>C Ó M P U T O</b>	
<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>251.27</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>4,383.96</b>
CAPITAL BÁSICO	4,383.96
CAPITAL COMPLEMENTARIO	
<b>SOBRANTE O (FALTANTE) DE CAPITAL</b>	<b>4,132.70</b>
<b>A C T I V O S P O N D E R A D O S E N R I E S G O</b>	
<b>ACTIVOS POR RIESGOS DE MERCADO</b>	<b>1,278.00</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>1,306.59</b>
<b>ACTIVOS POR RIESGO OPERACIONAL</b>	<b>556.25</b>
<b>ACTIVOS POR FALTANTES DE CAPITAL EN FILIALES DEL EXTERIOR</b>	
<b>ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>3,140.84</b>
<b>C O E F I C I E N T E S ( P O R C E N T A J E S )</b>	
<b>CAPITAL NETO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>17.45</b>
<b>CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO DE CRÉDITO</b>	<b>335.53</b>
<b>ICAP = CAPITAL NETO / ACTIVOS POR RIESGO TOTALES</b>	<b>139.58</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL</b>	<b>17.45</b>
<b>CAPITAL BÁSICO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>139.58</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>139.58</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL SIN SUPLEMENTOS DE CAPITAL / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>4.50</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL (EN EXCESO AL MÍNIMO Y SUS SUPLEMENTOS) / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES</b>	<b>132.58</b>
<b>CAPITAL FUNDAMENTAL QUE CORRESPONDE A LOS SUPLEMENTOS DE CAPITAL</b>	<b>2.50</b>
<b>REQUERIMIENTO DE CAPITAL TOTAL/CAPITAL BÁSICO</b>	<b>0.06</b>

<sup>1</sup> A partir del 1 de enero del 2023, el requerimiento se calculará con el Método del Indicador de Negocio, conforme a lo que marca la regulación.



## *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

Derivado de las evaluaciones locales realizadas durante el año 2022 se definen lo siguiente:

### Exposición al Riesgo por Nivel de Riesgo (Alto/Medio/Bajo)

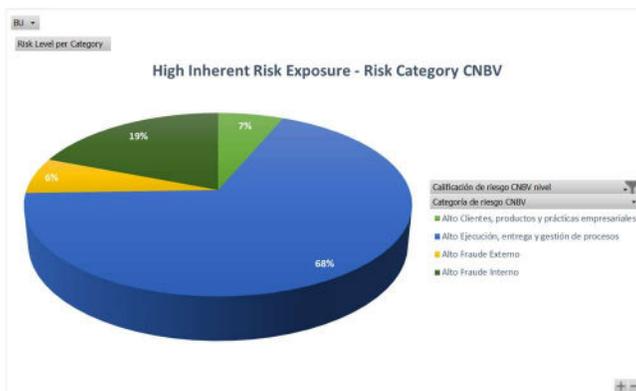
#### *Riesgos inherentes Altos*

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%

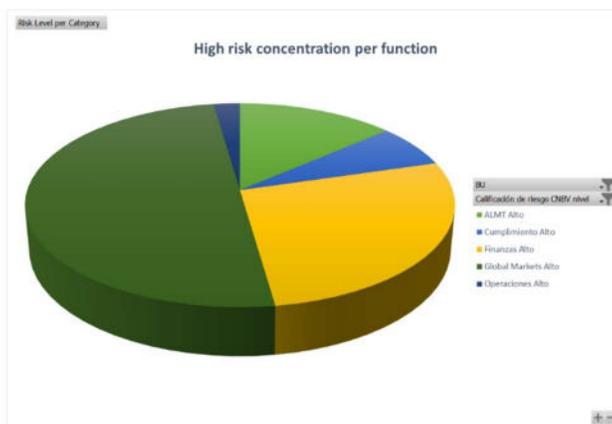


- Clientes, productos y prácticas empresariales, principalmente el manejo de información confidencial. -7%



\*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.

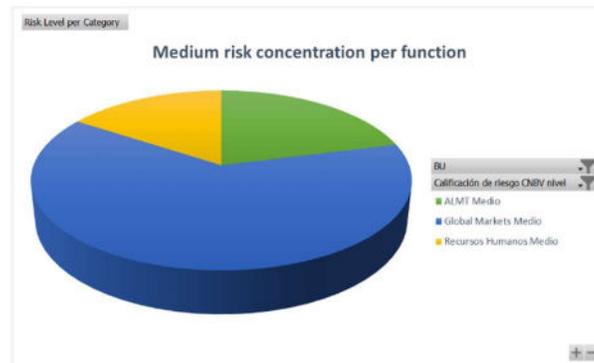


\*Tabla. Exposición al riesgo Inherente ALTO por área.



*Riesgos Inherentes Medios*

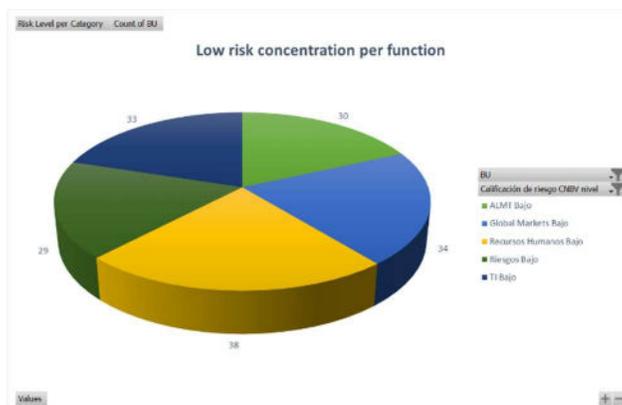
El ejercicio arrojó como resultado que los riesgos inherentes alto se encuentran mayormente concentrados en la función: Mercados Globales, siguiendo a esta la función de Operaciones, Cumplimiento, Tesorería y Finanzas.



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

*Riesgos Inherentes Bajos*

El ejercicio arrojó como resultado que los riesgos inherentes bajo se encuentran mayormente concentrados en la función Recursos Humanos, Mercados Globales, Riesgos, TI.

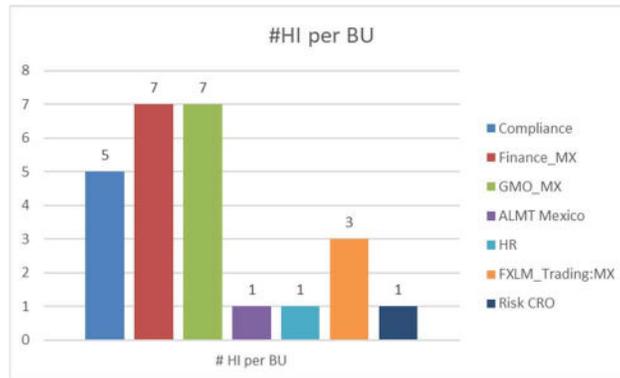


\*Tabla. Exposición al riesgo Inherente BAJO por riesgo de acuerdo a la regulación / taxonomía aplicable (CNBV)



## 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 2022 por función.

Los riesgos materializados en BNP Paribas MX se inclinan en su mayoría en el riesgo: Errores, omisión o reporte regulatorio tardío representando el 33% de los riesgos materializados durante el 2022.

Risk type			
Risk Event ID	HI Risk Event Long Label (EN)	#	%
RE00119	Wrong, missed or late reporting ( including regulatory, management, etc...)	8	33%
RE00060	Payment, settlement or collateral failure	3	13%



## Indicadores de Riesgo

### Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el 2022 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, mostrando su seguimiento como a continuación se refleja:



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 2022 se registraron 2 eventos de riesgo tecnológico incluidos en la sección anterior.

## Riesgo legal

De manera trimestral o con una mayor frecuencia, el área legal del Banco estima el monto de 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 2022 no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.