



**BNP PARIBAS MÉXICO**

---

# Revelación de Información Cuantitativa Cuarto 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 .....	4
Riesgo de Liquidez.....	5
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.....	13
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") se clasifican en Riesgos Financieros (Discrecionales) y No Financieros (No Discrecionales).

## *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 resultan aplicables.



## 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 2023	3T 2023
Instrumentos de deuda	4,883	5,747
Instrumentos financieros derivados - activo	470	538
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(490)	(453)
Colaterales entregados por IFD	350	0
Colaterales recibidos por IFD	1,045	694

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	70,044	270,582
IR	68,547	268,055
FX	7,416	23,282
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 corta por 2 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

29-Dic-23

**CÓMPUTO CONSOLIDADO**

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
	Determinación de los Activos Líquidos	
90950	Activos Líquidos Computables	3,803,921
	Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
91000	Salidas ponderadas al 0%	2,463,945
91450	Salidas ponderadas al 100%	234,774
91500	Total de Salidas ponderadas	234,774
	Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
91550	Entradas ponderadas al 0%	1,043,014
91600	Entradas ponderadas al 15%	0
91650	Entradas ponderadas al 25%	0
91700	Entradas ponderadas al 50%	0
91750	Entradas ponderadas al 100%	739,647
91800	Total de Entradas ponderadas	739,647
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	176,080
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas por	176,080
91950	Salidas Netas a 30 días	58,693
	Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	6481%

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

29-Dic-23

**CÓMPUTO CONSOLIDADO**

CONCEPTO		
<b>Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	967,379.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	6,459,875.00
90030	Conceptos con ponderación del 10%	1,043,014.00
90040	Conceptos con ponderación del 15%	705,524.00
90080	Conceptos con ponderación del 100%	500,438.21
90090	<b>Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>1,033,561.96</b>
<b>Determinación del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>		
90140	Conceptos con ponderación del 100%	4,733,658.00
90100	Conceptos con ponderación del 0%	2,393,600.00
90150	<b>Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>4,733,658.00</b>
<b>Determinación del Coeficiente de Fincanciamiento Estable Neto</b>		
90000	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>	<b>458%</b>

En lo que respecta a los indicadores de liquidez en moneda extranjera regulatorios (ACLME), el Banco observa los límites siguientes:

	Posición	Límite
Régimen de inversión en moneda extranjera	USD 24.9M HQLA	Requerimiento USD21.2M
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.02 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto <sup>A</sup>	0.17%	15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa <sup>A, B</sup>	0.21%	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 - 29-dez-2023				
<b>ALCO level</b>				
<b>ALL Periodic Gap (Millions EUR)</b>				
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
00D-01Y	-5	1	160	3%
01Y-02Y	-6	-0	80	7%
02Y-05Y	6	-0	33	17%
05Y-10Y	-0	0	5	10%
10Y-20Y	0	0	0	0%
<b>Activity level</b>				
<b>ALL Periodic Gap (Millions EUR)</b>				
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	8,27	-2	470	2%
01M-03M	4,01	-9	295	1%
03M-06M	-9,27	18	195	5%
06M-01Y	-8,30	17	150	6%
01Y-02Y	-5,79	11	80	7%
02Y-05Y	5,65	-11	33	17%
05Y-10Y	-0,48	1	5	10%
10Y-20Y	0,00	0	0	0%
<b>MXN Periodic Gap (Millions MXN)</b>				
Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	154,83	88	4.400	4%
01M-03M	75,15	-5	3.400	2%
03M-06M	-173,59	-0	2.400	7%
06M-01Y	-155,51	-0	2.000	8%
01Y-02Y	-108,40	-2	1.600	7%
02Y-05Y	105,78	-0	650	16%
05Y-10Y	-9,06	1	100	9%
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:





### PARAMETERS

Std. Shock (MXN)	400 bps
Std. Shock (USD)	200 bps
Std. Shock (EUR)	200 bps
Std. Shock (GBP)	200 bps

### MARKETS

Valuation Date	29/12/2023
Re Load Markets	1
Markets	MESA.33
USDMXN	16,9440
EURMXN	18,7231
GBPMXN	21,5443

### ΔEVE - IR SELL OFF

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	-11.601
RAS EWT	-17.000
RAS Limits	-21.000

### ΔEVE - IR RALLY

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	13.509
RAS EWT	-20.000
RAS Limits	-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 Negocio<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.

<sup>1</sup> - Vigente a partir del 1 de enero del 2023.



**CÁLCULO DEL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN**

Millones de pesos

29/12/2023

<b>IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES</b>	<b>338.04</b>
Requerimiento por riesgos de mercado	198.38
Requerimiento por riesgo de crédito	92.52
Requerimiento por riesgo operacional	47.15
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
<b>TOTAL</b>	

**C Ó M P U T O**

<b>Requerimiento de Capital Total</b>	<b>338.04</b>
<b>Capital Neto</b>	<b>4,717.21</b>
Capital Básico reconocido	4,717.21
Capital Complementario reconocido	0.00
<b>Sobrante o (Faltante) de capital</b>	<b>4,379.16</b>

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

<b>Activos por Riesgos de Mercado</b>	<b>2,479.71</b>
<b>Activos por Riesgo de Crédito</b>	<b>1,156.51</b>
<b>Activos por Riesgo Operacional</b>	<b>589.34</b>
<b>Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos por Riesgo Totales</b>	<b>4,225.56</b>

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	13.95
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	407.88
<b>Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)</b>	<b>111.6%</b>
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	13.95
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	111.64
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	190.15
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento	105.64
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	4,421.42
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y SUPLEMENTO	104.64



## *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
- 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 y definiendo las actividades de acuerdo con el modelo operativo de la institución, definiendo sus principales funciones
- *Banca de Inversión y corporativa*
  - 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
- *Administración discrecional de fondos.*



## *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 riesgo 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



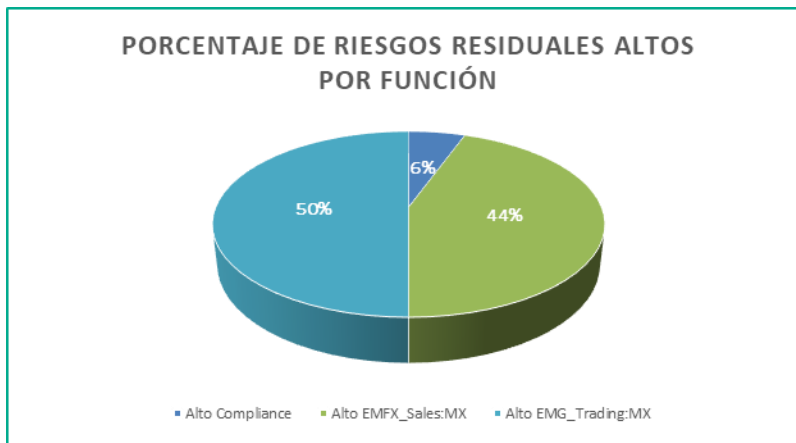
Exposición al Riesgo Operacional

*Riesgos Altos*

La institución se encuentra expuesta mayormente a los siguientes *riesgos residuales altos*.

Compliance	Data records not properly managed during its lifecycle
EMFX_Sales:MX	Data disclosed to unauthorized recipients intentionally (external fraud)
	Data disclosed to unauthorized recipients intentionally (internal fraud)
	Failure of a supplier, vendor or intermediary
	Non-personal data disclosed to unauthorised recipients (non-fraud)
EMG_Trading:MX	Data disclosed to unauthorized recipients intentionally (external fraud)
	Data disclosed to unauthorized recipients intentionally (internal fraud)
	Failure of a supplier, vendor or intermediary
	Non-personal data disclosed to unauthorised recipients (non-fraud)

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 Cumplimiento.



\*Tabla. Exposición a riesgos inherente ALTO por área

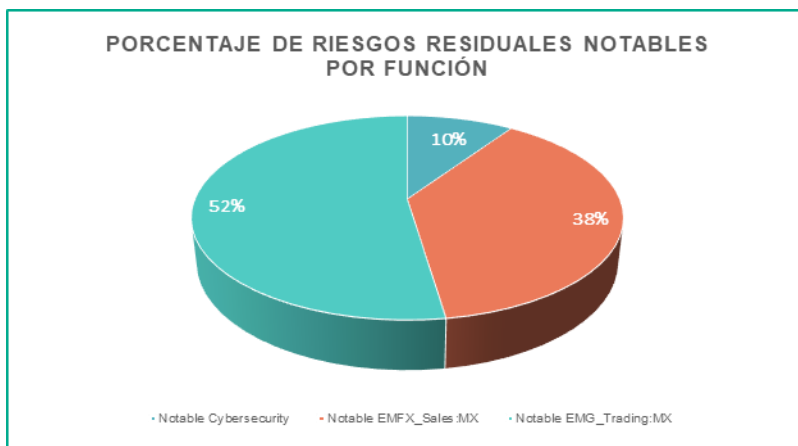


*Riesgos Notables*

La institución se encuentra expuesta mayormente a los siguientes *riesgos residuales notables*.

Cybersecurity	Disruptive and destructive cyber attacks
	Inadequate internal ICT security
EMFX_Sales:MX	Event missing or error in client legal documentation
	Failure of a supplier, vendor or intermediary
	Incorrect pricing of a product
	Misbooking and validation failure
	Misexecution
EMG_Trading:MX	Failure of a supplier, vendor or intermediary
	Model data error
	Model development error
	Model implementation error
	Rogue trading (internal fraud)

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 Ciberseguridad.

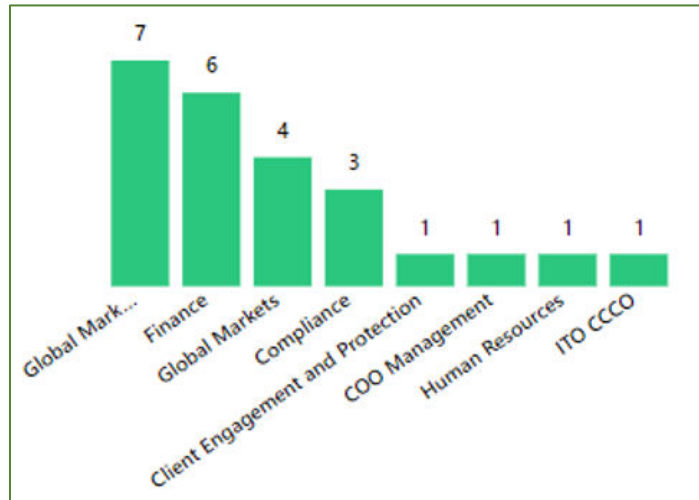


\*Tabla. Exposición a riesgos inherentes notables por área.

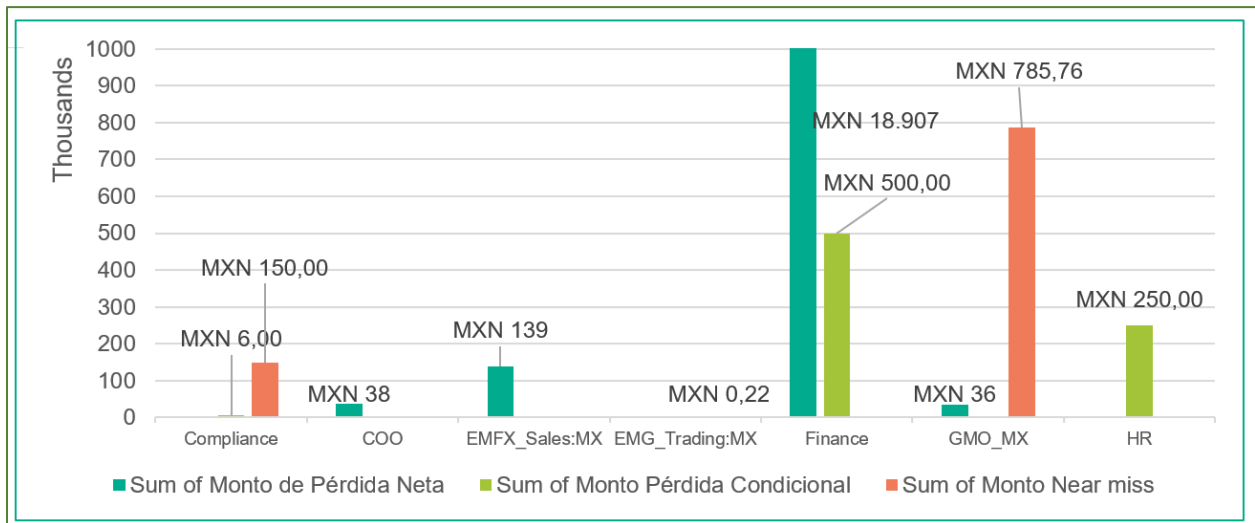


## Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional

A continuación, se presenta el número de incidentes presentados por cada una de las funciones de la Institución durante el CUARTO semestre 2023:



\*La gráfica muestra el número de incidentes presentados durante el 2023 por función.



\*La gráfica incluye incidentes con pérdida, casi pérdida y pérdida condicional de 2023



## Indicadores de Riesgo

### Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el 2023 se presentaron rompimientos en 3 de los 26 indicadores clave de riesgo que estuvieron vigentes en algún punto del ejercicio. Ninguno de estos rompimientos tuvo un impacto financiero o generó una afección a nuestros clientes, sólo evidenciaron áreas de oportunidad en los procesos o seguimiento del propio indicador.

1. El área de Finanzas presentó rompimientos constantes en el primer trimestre del año para el indicador relacionado con el envío oportuno de reportes regulatorios, lo que llevo a mejorar el proceso con la incorporación de un seguimiento diario por parte de los responsables de generación, validación y entrega, e incluso buscar la automatización mediante proyectos aún en curso. Para reflejar mejor el riesgo, se separó el KRI para medir la oportunidad de la entrega (retrasos), por un lado, y reenvíos (calidad) por otro. Con este robustecimiento de vigilancia y controles. desde junio de 2023 no se presentan rompimientos.
2. En mayo de 2023 se integró el servicio contable de administración de fondos de inversión a la Institución de Banca Múltiple, por lo que se generaron y aprobaron 5 indicadores, uno de los cuales presentó un rompimiento en agosto que no fue material, pero llevo a replantear si no trata solo de un indicador de desempeño y no de riesgo, lo que se remediará mediante un plan de acción durante el primer trimestre de 2024.
3. El área de Mercados Globales presentó un rompimiento por una desalineación en los umbrales que gestionan los equipos globales, por lo que el rompimiento se debió a calidad de datos y no a la materialización de riesgo, pues el desfase se remedió en un par de días.
4. Durante el año se dieron de baja indicadores de tecnología y seguridad de la información que ya se vigilan y reportan mediante la declaración de apetito de riesgo (RAS, por sus siglas en inglés) y se agregó el monitoreo de reportes regulatorios transaccionales que lleva a cabo el equipo de operaciones.

## 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 mensual 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.

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