



BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa Primer trimestre 2024

(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)	6
Riesgo de Capitalización.....	8
Riesgos No Financieros	10
Riesgo Operacional	10
Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo	11
Autoevaluación de Riesgos y Controles local.....	11
Exposición al Riesgo Operacional.....	11
Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional.....	12
Indicadores de Riesgo	12
Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia.....	12
Riesgo tecnológico	13
Riesgo legal	13



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.

	1T 2024	4T 2023
Instrumentos de deuda	5,972	4,883
Instrumentos financieros derivados - activo	1,209	470
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(1,020)	(490)
Colaterales entregados por IFD	319	365
Colaterales recibidos por IFD	189	22

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	387,972	293,076
IR	371,780	287,898
FX	171,668	58,755
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 9 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

3/27/2024

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
	Determinación de los Activos Líquidos	
90950	Activos Líquidos Computables	4,062,103
	Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
91000	Salidas ponderadas al 0%	1,672,005
91450	Salidas ponderadas al 100%	282,884
91500	Total de Salidas ponderadas	282,884
	Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
91550	Entradas ponderadas al 0%	0
91600	Entradas ponderadas al 15%	0
91650	Entradas ponderadas al 25%	0
91700	Entradas ponderadas al 50%	0
91750	Entradas ponderadas al 100%	718,053
91800	Total de Entradas ponderadas	718,053
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	212,163
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)	212,163
91950	Salidas Netas a 30 días	70,721
	Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	5744%



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

27-Mar-24

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	11,534,365.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	9,840,646.00
90030	Conceptos con ponderación del 10%	-
90040	Conceptos con ponderación del 15%	703,137.00
90080	Conceptos con ponderación del 100%	543,924.63
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,141,427.48
90140	Conceptos con ponderación del 100%	4,935,346.00
90100	Conceptos con ponderación del 0%	1,642,528.00
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	4,935,346.00
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	432.4%

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 40.7M HQLA	Requerimiento USD 9.3M
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.0 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto ^A	5.3%	15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa ^{A, B}	5.2%	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: 5



- 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 - 28-mar-2024				
ALCO level				
ALL Periodic Gap (Millions EUR)				
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
00D-01Y	0	0	50	0%
01Y-02Y	-2	0	54	3%
02Y-05Y	12	-0	27	46%
05Y-10Y	0	0	2	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%
Activity level				
ALL Periodic Gap (Millions EUR)				
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	14	-26	218	6%
01M-03M	-3	6	82	4%
03M-06M	-0	0	73	0%
06M-01Y	-1	2	66	1%
01Y-02Y	-2	3	54	3%
02Y-05Y	12	-25	27	46%
05Y-10Y	0	0	2	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%
MXN Periodic Gap (Millions MXN)				
Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	244	7	3.200	8%
01M-03M	-56	0	1.100	5%
03M-06M	-3	0	1.100	0%
06M-01Y	-17	0	1.050	2%
01Y-02Y	-29	0	1.000	3%
02Y-05Y	222	-0	500	44%
05Y-10Y	0	0	45	0%
10Y-20Y	0	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)	250 bps

MARKETS

Valuation Date	28/03/2024
Re Load Markets	1
Markets	MESA.4
USDMXN	16,5738
EURMXN	17,9179
GBPMXN	20,9542

ΔEVE - IR SELL OFF

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	-13.600
<i>RAS EWT</i>	-17.000
<i>RAS Limits</i>	-21.000

ΔEVE - IR RALLY

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	15.908
<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

31/03/2024

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES	645.02
Requerimiento por riesgos de mercado	223.15
Requerimiento por riesgo de crédito	359.92
Requerimiento por riesgo operacional	61.95
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
TOTAL	

C Ó M P U T O

Requerimiento de Capital Total	645.02
Capital Neto	4,928.79
Capital Básico reconocido	4,928.79
Capital Complementario reconocido	0.00
Sobrante o (Faltante) de capital	4,283.77

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

Activos por Riesgos de Mercado	2,789.37
Activos por Riesgo de Crédito	4,499.01
Activos por Riesgo Operacional	774.38
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.00
Activos por Riesgo Totales	8,062.76

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	7.64
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	109.55
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	61.1%
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	7.64
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	61.13
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	362.82
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento	201.57
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	4,364.39
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y S	54.13



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

Durante el primer trimestre del 2024, BNP Paribas realizó el ejercicio de actualización y revisión de los riesgos y controles de la entidad. Estos serán presentados en su totalidad durante el segundo trimestre del 2024 debido a que algunas funciones precisan más detalle en su actualización.



Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional

Durante el primer trimestre, se materializó un riesgo relacionado a incumplimiento en el envío de reportes a la CONDUSEF, teniendo así una multa por 19,432 MXN.

Indicadores de Riesgo

Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el primer trimestre del 2024, no se presentaron rompimientos en ninguno de los 24 indicadores clave de riesgo vigentes. Por ello, no se identificaron impactos financieros o se generó una afección a nuestros clientes.

No obstante, debido a que el marco de gestión de riesgos y controles está en constante evolución, durante el tercer trimestre de 2024 se tiene programada una revisión de los indicadores para confirmar que están en línea con los riesgos inherentes y residuales altos de cada función.



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 periodo, no se registraron rompimientos de ciberseguridad a los indicadores de riesgo de Mexico, sin embargo, se presentaron rompimientos en los medidores regionales. Estos rompimientos fueron por demoras en las actualizaciones de seguridad en los servidores que no tienen cara internet, dejando un riesgo medio. Este rompimiento ya cuenta con una fuerza de trabajo para regresar al lumbral aceptable. En el entorno de TI, se tuvo un rompimiento el medidor de riesgo de incidentes por cambios TI, este incidente productivo genero intermitencia derivado de un cambio previamente autorizado y que quedo solucionado en día de la detección del incidente., no se tuvo impactos a la entrega de servicios a nuestros clientes.

En relación con las pruebas, se ejecutó una prueba de gabinete (tabletop) simulando una crisis con factores de seguridad de la información, privacidad de datos, compromiso de un tercero y seguridad corporativa (secuestro). La prueba tuvo como objetivo medir nuestras capacidades de reacción, contención y recuperación ante un evento de crisis. Se tuvo participación de los directivos del banco, las áreas de negocio y los especialistas en seguridad de la información, protección y privacidad de datos, gestión de terceros y seguridad corporativa, mismos que tuvieron participación activa y se demostró un nivel de conocimiento apto para responder ante una situación de crisis. También se ejecutó una prueba de árbol de llamadas con el fin de medir las capacidades de comunicación de emergencia a todo el banco, donde en un caso real se puede dar información del evento y acciones a tomar, la alerta se envió a todo el banco y se tuvo un 91% de respuestas confirmadas.

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 primer trimestre del 2024 no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.