



**BNP PARIBAS MÉXICO**

---

# Revelación de Información Cuantitativa Segundo 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.

	2T 2024	1T 2024
Instrumentos de deuda	3,829	5,972
Instrumentos financieros derivados - activo	3,262	1,209
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(3,043)	(1,020)
Colaterales entregados por IFD	2,670	319
Colaterales recibidos por IFD	2,647	189

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	358,293	643,968
IR	359,551	607,289
FX	17,601	117,431
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 8.4 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.

<b>FORMULARIO ML (MANEJO DE LIQUIDEZ)</b>		
<b>DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (CCL)</b>		
Sección IV	CÓMPUTO PARA EL CÁLCULO DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	28-Jun-24
<b>CÓMPUTO CONSOLIDADO</b>		
CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
	Determinación de los Activos Líquidos	
90950	Activos Líquidos Computables	4,212,962
	Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
91000	Salidas ponderadas al 0%	5,670,317
91450	Salidas ponderadas al 100%	517,160
91500	Total de Salidas ponderadas	517,160
	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%	454,730
91800	Total de Entradas ponderadas	454,730
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	387,870
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas por	387,870
91950	Salidas Netas a 30 días	129,290
	Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	3259%



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

28-Jun-24

**CÓMPUTO CONSOLIDADO**

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	20,655,191.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	20,983,656.00
90040	Conceptos con ponderación del 15%	422,351.02
90080	Conceptos con ponderación del 100%	448,627.38
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,561,162.83
90140	Conceptos con ponderación del 100%	4,867,039.00
90100	Conceptos con ponderación del 0%	3,289,107.00
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	4,867,039.00
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	<b>311.8%</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 21.9M HQLA	Requerimiento USD -
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.15 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto <sup>A</sup>	-0.1%	±15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa <sup>A,3</sup>	-1.1%	±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:

<b>Mexico Gapping Report - 28-jun-2024</b>									
<b>ALCO level</b>									
<b>ALL Periodic Gap (Millions EUR)</b>									
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)					
00D-01Y	5	0	100	5%					
01Y-02Y	-3	-1	54	6%					
02Y-05Y	-5	-0	27	18%					
05Y-10Y	0	0	2	0%					
10Y-20Y	0	0	0	0%					
<b>Activity level</b>									
<b>ALL Periodic Gap (Millions EUR)</b>					<b>MXN Periodic Gap (Millions MXN)</b>				
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.	Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-0.20	-1	268	0%	00D-01M	3.11	-4	3,200	0%
01M-03M	5.27	-9	132	4%	01M-03M	102.20	10	1,100	9%
03M-06M	-0.52	1	98	1%	03M-06M	-10.20	-1	1,100	1%
06M-01Y	8.91	-18	66	14%	06M-01Y	175.69	2	1,050	17%
01Y-02Y	-3.02	5	54	6%	01Y-02Y	-59.49	-6	1,000	6%
02Y-05Y	-4.78	9	27	18%	02Y-05Y	-94.30	-2	500	19%
05Y-10Y	0.00	0	2	0%	05Y-10Y	0.00	0	45	0%
10Y-20Y	0.00	0	0	0%	10Y-20Y	0.00	0	0	0%
<b>USD Periodic Gap (Millions USD)</b>					<b>FX Exposure (Millions EUR)</b>				
Bucket	USD	Daily move	Limit	Lim Ut.	Currency	FX Exposure	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-0	-0	50	1%	Total	0	-0	0.5	26%
01M-03M	0	0	25	0%	EUR	0	0		
03M-06M	0	0	15	0%	USD	0	-0		
06M-01Y	0	0	10	0%					
01Y-02Y	0	0	0	0%					
02Y-05Y	0	0	0	0%					
05Y-10Y	0	0	0	0%					
10Y-20Y	0	0	0	0%					
<b>EUR Periodic Gap (Millions USD)</b>									
Bucket	EUR	Daily move	Limit	Lim Ut.					
00D-01M	0.01	0	50	0%					
01M-03M	0.08	0	50	0%					
03M-06M	0.00	0	25	0%					
06M-01Y	0.00	0	0	0%					
01Y-02Y	0.00	0	0	0%					
02Y-05Y	0.00	0	0	0%					
05Y-10Y	0.00	0	0	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:



**PARAMETERS**

Std. Shock (MXN)	400 bps
Std. Shock (USD)	200 bps
Std. Shock (EUR)	200 bps
Std. Shock (GBP)	250 bps

**MARKETS**

Valuation Date	28/06/2024
Re Load Markets	1
Markets	MESA.1
USDMXN	18.2769
EURMXN	19.5654
GBPMXN	23.1166

**ΔEVE - IR SELL OFF**

*in k€ equiv.*

	<b>ΔEVE</b>
<b>BNPP MEXICO</b>	-12,851
<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>	15,087
<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 Negocio.

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.





**CÁLCULO DEL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN**

Millones de pesos

28/06/2024

<b>IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES</b>	<b>681.34</b>
Requerimiento por riesgos de mercado	182.60
Requerimiento por riesgo de crédito	431.69
Requerimiento por riesgo operacional	67.06
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>681.34</b>
<b>Capital Neto</b>	<b>4,851.58</b>
Capital Básico reconocido	4,851.58
Capital Complementario reconocido	0.00
<b>Sobrante o (Faltante) de capital</b>	<b>4,170.24</b>

**ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO**

<b>Activos por Riesgos de Mercado</b>	<b>2,282.48</b>
<b>Activos por Riesgo de Crédito</b>	<b>5,396.10</b>
<b>Activos por Riesgo Operacional</b>	<b>838.20</b>
<b>Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior</b>	<b>0.00</b>
<b>Activos por Riesgo Totales</b>	<b>8,516.77</b>

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	7.12
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	89.91
<b>Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)</b>	<b>57%</b>
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	7.12
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	56.97
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	383.25
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento	212.92
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	4,255.41
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y S	49.97



## *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

Se realizó la revisión de los riesgos operacionales principales a nivel entidad y se determinaron los riesgos críticos a los que BNP Paribas México se encuentra expuesto.

Los principales riesgos se encuentran alocados en el área de Mercados Globales, Seguridad de la Información, Finanzas y Tecnología.

Los riesgos críticos se encuentran, entre otros, en las fallas de los proveedores o terceros, ciberataques, fallas en los sistemas, reportes regulatorios errados o fuera de tiempo, precios incorrectos a los productos, misbooking, errores en los modelos.



## Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional

Durante el segundo trimestre, se presentaron dos eventos de riesgo operacional con impacto financiero relacionados con la ejecución, entrega y gestión de procesos, recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones, teniendo como consecuencia tanto ganancias relacionadas con proveedores externos como pérdidas por errores internos de la institución.

## Indicadores de Riesgo

### Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el segundo 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 México, 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 quedó remediado y los medidores se encuentran en el lumbral aceptable. En el entorno de TI, no se tuvo incidentes con impacto a la entrega de servicios a nuestros clientes.

Durante el trimestre, se dio seguimiento con el programa continuo de sensibilización de personal de la institución para disminuir los riesgos de ciberseguridad a nivel usuario final.

En relación con las pruebas, se ejecutó pruebas de continuidad de negocio sin presentar irregularidades relevantes. También se ejecutó pruebas de ingeniería social a los empleados del banco y pruebas de apego a las políticas de seguridad con el objetivo de medir la capacidad de identificar, reportar y su cumplimiento sin irregularidades relevantes.

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