



BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa Cuarto 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)	7
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.....	12
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 otorgamiento de crédito, por lo que su riesgo de crédito se reduce básicamente a lo que se conoce como riesgo de contraparte. En tal sentido, las revelaciones requeridas por la Circular Única de Bancos, artículo 88, incisos II 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 2024	3T 2024
Instrumentos de deuda	3,885	4,907
Instrumentos financieros derivados - activo	5,852	3,744
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(5,922)	(3,798)
Colaterales entregados por IFD	3,995	2,765
Colaterales recibidos por IFD	(3,932)	(2,684)

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.

	End of quarter	Quarter average
VaR	302,502	358,623
IR	301,143	349,155
FX	11,374	30,374
CR	-	-
Limit	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 1.8miles 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

31/12/2024

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
Determinación de los Activos Líquidos		
90950	Activos Líquidos Computables	4,742,694
Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días		
91000	Salidas ponderadas al 0%	9,040,162
91450	Salidas ponderadas al 100%	503,342
91500	Total de Salidas ponderadas	503,342
Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días		
91550	Entradas ponderadas al 0%	59,225
91750	Entradas ponderadas al 100%	129,428
91800	Total de Entradas ponderadas	129,428
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	377,506
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas)	129,428
91950	Salidas Netas a 30 días	373,914
Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	1268%



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 FINANCIAMIENTO ESTABLE

Sección IV NETO

31/12/2024

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	14,357,007.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	17,799,139.00
90040	Conceptos con ponderación del 15%	90,584.62
90050	Conceptos con ponderación del 50%	59,225.00
90080	Conceptos con ponderación del 100%	994,727.10
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,927,884.24
90140	Conceptos con ponderación del 100%	5,233,927.00
90100	Conceptos con ponderación del 0%	5,370,711.00
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	5,233,927.00
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	271.49
80010	Conceptos con ponderación del 0%	14,357,007.00
80020	Conceptos con ponderación del 5%	17,799,139.00
80040	Conceptos con ponderación del 15%	90,584.62
80050	Conceptos con ponderación del 50%	59,225.00
80080	Conceptos con ponderación del 100%	994,727.10
80090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,927,884
80140	Conceptos con ponderación del 100%	5,233,927.00
80100	Conceptos con ponderación del 0%	5,370,711.00
80150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	5,233,927.0
80000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	271.5%

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 6.4M HQLA	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.22 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto ^A	-1.9%	±15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa ^{A,B}	-3.0%	±15% del capital

Cifras en miles de dólares

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

B: Divisa con la mayor exposición



PARAMETERS

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

MARKETS

Valuation Date	30/12/2024
Re Load Markets	1
Markets	MESA.26
USDMXN	20.3798
EURMXN	21.2847
GBPMXN	25.6597

ΔEVE - IR SELL OFF

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	-16,319
RAS EWT	-17,000
RAS Limits	-21,000

ΔEVE - IR RALLY

in k€ equiv.

	ΔEVE
BNPP MEXICO	19,152
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.

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 31/12/2024

V. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES	1,083.42
Requerimiento por riesgos de mercado	254.78
Requerimiento por riesgo de crédito	733.54
Requerimiento por riesgo operacional	95.10
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00

C Ó M P U T O

Requerimiento de Capital Total **1,083.42**

Capital Neto	5,184.29
Capital Básico reconocido	5,184.29
Capital Complementario reconocido	0.00

Sobrante o (Faltante) de capital **4,100.87**

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

Activos por Riesgos de Mercado	3,184.78
Activos por Riesgo de Crédito	9,169.23
Activos por Riesgo Operacional	1,188.79
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.00
Activos por Riesgo Totales	13,542.80

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	4.79
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	56.54
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	38.28
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	4.79
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	38.28
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	609.43
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento de cor	338.57
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	4,236.30
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y SUPLEME	31.28

ICAP, incluyendo activos por riesgo operacional sin considerar la octava transitoria



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*)

Líneas de Negocio y Funciones analizadas desde el punto de vista del Riesgo Operacional.

Al cierre del 2024, la Institución solo cuenta con una línea de negocio “Banca de Inversión y Corporativa – CIB” de acuerdo con el modelo operativo de la institución.

No obstante lo anterior, durante el año se tuvo una línea de negocio adicional, “Administración de Activos - Administración discrecional de fondos”, misma que por decisiones estratégicas se dio de baja a partir del mes de septiembre, con todas las repercusiones regulatorias que ello implica (baja de los folios de los riesgos, controles e indicadores correspondientes).

Las unidades de negocio y funciones principales que brindan servicio a la línea de negocio de CIB son las siguientes:

- Mercados Globales
- Gestión de Activos y Pasivos y Tesorería (ALMT)
- Operaciones
- Finanzas
- Riesgos (UAIR)
- Tecnología de Información (IT)
- Recursos Humanos
- Legal



- Cumplimiento
- Seguridad de la Información
- Servicios generales

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, 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, en el último corte a diciembre del 2024.

De manera trimestral se identifican los incidentes, cambios regulatorios, cambios organizacionales, nuevos procesos, productos o sistemas, etc, que puedan afectar a la evaluación de riesgos actual.



En el caso de que alguno de estos puntos tenga afectación en la evaluación del impacto y severidad del riesgo, se realiza la actualización de este durante el periodo. La consolidación de estos impactos se presenta en el informe anual con el alcance del 2024.

Los riesgos críticos se encuentran, entre otros, en:

- fallas de proveedores o terceros,
- ciber seguridad,
- fallas en los sistemas,
- reportes regulatorios,
- insumos incorrectos para la valuación,
- *misbooking*,
- fallas operativas en la ejecución de operaciones,
- errores en los modelos.

Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional

- Durante el cuarto trimestre, se identificaron 6 eventos de riesgo operacional, de los cuales 4 tuvieron impactos económicos por un monto total de 3.4 millones..
- Los incidentes se concentran en las funciones de tesorería y recursos humanos.

Indicadores de Riesgo

Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

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

Riesgo tecnológico

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad del RiskCo y para tal fin se apoya de los equipos especializados RISK ORM ICT y de Seguridad de la Información (CISO).

Durante el periodo, no se registraron rompimientos de ciberseguridad en los indicadores de riesgo de Mexico. En el entorno de TI, tampoco hubo incidentes con impacto en la entrega de servicios a nuestros clientes.



Durante el trimestre, se dio seguimiento al programa continuo de sensibilización de personal de la institución para disminuir los riesgos de ciberseguridad y continuidad de negocio a nivel usuario final. Asimismo, se ejecutaron pruebas de continuidad de negocio y seguridad corporativa sin presentar irregularidades relevantes. También se realizaron ejercicios de ingeniería social con los empleados del banco, sin encontrar 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 cuarto trimestre del 2024 no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.