



BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa

Primer trimestre 2025

(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.

	1T 2025	4T 2024
Instrumentos de deuda	5,294	3,885
Instrumentos financieros derivados - activo	5,178	5,852
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(5,362)	(5,922)
Colaterales entregados por IFD	3,729	3,995
Colaterales recibidos por IFD	(3,566)	(3,932)

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	204,049	228,732
IR	202,854	224,238
FX	22,509	20,621
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 5.6miles 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

CÓMPUTO CONSOLIDADO

31-mar-2025

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
	Determinación de los Activos Líquidos	
90950	Activos Líquidos Computables	4,889,902
	Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
91000	Salidas ponderadas al 0%	5,829,196
91450	Salidas ponderadas al 100%	582,383
91500	Total de Salidas ponderadas	582,383
	Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
91550	Entradas ponderadas al 0%	99,242
91750	Entradas ponderadas al 100%	174,543
91800	Total de Entradas ponderadas	174,543
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	436,787
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)	174,543
91950	Salidas Netas a 30 días	407,840
	Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	1199%



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

CÓMPUTO CONSOLIDADO

31-mar-25

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	14,676,795.00
90020	Conceptos con ponderación del 5%	13,071,188.00
90040	Conceptos con ponderación del 15%	81,170.71
90050	Conceptos con ponderación del 50%	99,242.00
90080	Conceptos con ponderación del 100%	904,719.41
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,620,075.42
90140	Conceptos con ponderación del 100%	5,410,503.00
90100	Conceptos con ponderación del 0%	2,469,061.00
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	5,410,503.00
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	333.97
80010	Conceptos con ponderación del 0%	14,676,795.00
80020	Conceptos con ponderación del 5%	13,071,188.00
80040	Conceptos con ponderación del 15%	81,170.71
80050	Conceptos con ponderación del 50%	99,242.00
80080	Conceptos con ponderación del 100%	904,719.41
80090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,620,075
80140	Conceptos con ponderación del 100%	5,410,503.00
80100	Conceptos con ponderación del 0%	2,469,061.00
80150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	5,410,503.0
80000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	334%

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 7.5M HQLA	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.12 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto ^A	0.5%	±15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa ^{A,B}	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:

ALCO level					
ALL Periodic Gap (Millions EUR)					
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)	
00D-01Y	-32	-0.9	108	30%	
01Y-02Y	-39	0.1	49	80%	
02Y-05Y	-1	0.2	37	2%	
05Y-10Y	-1	0.0	2	47%	
10Y-20Y	0	0.0	0	0%	

Activity level					
ALL Periodic Gap (Millions EUR)					
Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.	
00D-01M	-19.87	36	293	7%	
01M-03M	-21.57	43	137	16%	
03M-06M	-24.59	48	103	24%	
06M-01Y	-42.09	63	70	00%	
01Y-02Y	-39.17	78	49	80%	
02Y-05Y	-0.89	2	37	2%	
05Y-10Y	-0.93	2	2	47%	
10Y-20Y	0.00	0	0	0%	

MXN Periodic Gap (Millions MXN)					
Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.	
00D-01M	-437.06	-23	4,000	11%	
01M-03M	-476.76	-0	1,300	37%	
03M-06M	-543.46	-6	1,300	42%	
06M-01Y	-930.00	-7	1,250	74%	
01Y-02Y	-865.54	1	1,000	87%	
02Y-05Y	-19.58	2	750	3%	
05Y-10Y	-20.60	-0	45	46%	
10Y-20Y	0.00	0	0	0%	

USD Periodic Gap (Millions USD)					
Bucket	USD	Daily move	Limit	Lim Ut.	
00D-01M	-0	-0.1	50	0%	
01M-03M	0	0.0	25	0%	
03M-06M	0	0.0	15	0%	
06M-01Y	0	0.0	10	0%	
01Y-02Y	0	0.0	0	0%	
02Y-05Y	0	0.0	0	0%	
05Y-10Y	0	0.0	0	0%	
10Y-20Y	0	0.0	0	0%	

FX Exposure (Millions EUR)					
Currency	FX Exposure	Daily move	Limit	Lim Ut.	Referential limit (Illustrative)
Total	0	-0.0	0.5	22%	
EUR	0	0.0			23.0%
GBP	-0	0.0			0.0%
USD	-0	-0.0			-0.5%

EUR Periodic Gap (Millions USD)					
Bucket	EUR	Daily move	Limit	Lim Ut.	
00D-01M	0.00	0	50	0%	
01M-03M	0.00	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. Es de notar que durante el trimestre, se recalibraron no sólo los límites de GAP, sino también los de EVE, en estos últimos, adoptándose un único nivel tanto para el escenario de *Sell-Off* como el de *Rally*:

PARAMETERS

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

ΔEVE - IR SELL OFF

<i>in k€ equiv.</i>	
ΔEVE	
BNPP MEXICO	-16,937
<i>RAS EWT</i>	-24,000
<i>RAS Limits</i>	-30,000

MARKETS

Valuation Date	31/03/2025
Re Load Markets	1
Markets	MESA.70
USDMXN	20.4001
EURMXN	22.0627
GBPMXN	26.4110

ΔEVE - IR RALLY

<i>in k€ equiv.</i>	
ΔEVE	
BNPP MEXICO	19,846
<i>RAS EWT</i>	-24,000
<i>RAS Limits</i>	-30,000

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

31/03/2025

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES	933.00
Requerimiento por riesgos de mercado	266.90
Requerimiento por riesgo de crédito	567.13
Requerimiento por riesgo operacional	98.97
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
TOTAL	

C O M P U T O

Requerimiento de Capital Total	933.00
Capital Neto	5,358.56
Capital Básico reconocido	5,358.56
Capital Complementario reconocido	0.00
Sobrante o (Faltante) de capital	4,425.56

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

Activos por Riesgos de Mercado	3,336.22
Activos por Riesgo de Crédito	7,089.13
Activos por Riesgo Operacional	1,237.15
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.00
Activos por Riesgo Totales	11,662.50

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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	5.74
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	75.59
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP .	45.95
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	5.74
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	45.95
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	524.81
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento de c	291.56
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	4,542.18
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y SUPLEM	38.95
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.

La Institución solo cuenta con una línea de negocio "Banca de Inversión y Corporativa – CIB" de acuerdo con el modelo operativo de la institución.

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 marzo del 2025.

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.

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 primer trimestre, se identificaron 2 eventos de riesgo operacional, ninguno con impacto económico.
- Se materializo una pérdida por 20mil pesos de un incumplimiento con la Condusef.

Indicadores de Riesgo

Monitoreo y rompimiento a los niveles de tolerancia

Durante el primer trimestre del 2025, no se presentaron rompimientos en ninguno de los indicadores clave de riesgo vigentes. Por ello, no se identificaron impactos financieros o se generó una afección 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 trimestre no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.