BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa
Tercer trimestre 2026

(Información no auditada)

Se sugiere leer las presentes revelaciones en conjunto con el documento
"Revelación de Información Cualitativa"

Classification : Internal

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 9
Riesgo Operacional 9
Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo 10
Autoevaluación de Riesgos y Controles (RCSA). 10
Exposición al Riesgo Operacional 10
Gestión de Incidentes - pérdidas por Riesgo Operacional 11
Indicadores de Riesgo 11
Riesgo tecnológico 11
Riesgo legal 12

Classification : Internal

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.

Classification : Internal

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.

	3T 2026	2T 2026
Instrumentos de deuda	6,301	6,998
Instrumentos financieros derivados - activo	3,501	3,180
Instrumentos financieros derivados (pasivo)	(3,344)	(3,017)
Colaterales entregados por IFD	719	759
Colaterales recibidos por IFD	(939)	(969)

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)*.

Classification : Internal

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	209,745	293,240
IR	208,287	293,594
FX	9,972	12,300
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 5.8miles 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.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

CCL	ago-26	sep-26
Activos de Alta Liquidez	5,338	5,481
Salidas	453	575
Entradas	272	172
Salidas Netas	180	403
CCL	2,961%	1,360%

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%.

Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)

CFEN	ago-26	sep-26
Fondeo Disponible	5,712	5,727
Fonde Requerido	1,120	1,603
CFEN	509.9%	357.2%

Classification : Internal

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 5M HQLA	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	0.29 veces	1.83 veces capital
Posición de riesgo cambiario en conjunto [A]	0.59%	±15% del capital
Posición de riesgo cambiario por divisa [A,B]	1.30%	±15% del capital

Cifras en miles de dólares
A: Consumo sobre el límite del 15% del Capital Básico.
B: Divisa con la mayor exposición absoluta

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:

Classification : Internal

Mexico Gapping Report - 30-set-2026

ALCO level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
01D-01Y	5	-1	91	5%
01Y-02Y	-10	-0	62	16%
02Y-05Y	-10	0	37	26%
05Y-10Y	-2	0	3	78%
10Y-20Y	0	0	0	0%

Activity level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.
01D-01M	42	-3	258	16%
01M-03M	-17	-0	107	16%
03M-06M	-10	0	82	12%
06M-01Y	13	-0	61	22%
01Y-02Y	-10	-0	62	16%
02Y-05Y	-10	0	37	26%
05Y-10Y	-2	0	3	78%
10Y-20Y	0	0	0	0%

MXN Periodic Gap (Millions MXN)

Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
01D-01M	871.06	-64	4,100	21%
01M-03M	-347.03	-0	1,400	25%
03M-06M	-206.05	2	1,400	15%
06M-01Y	276.10	-2	1,250	22%
01Y-02Y	-199.85	-2	1,250	16%
02Y-05Y	-196.19	2	750	26%
05Y-10Y	-47.79	0	60	80%
10Y-20Y	0.00	0	0	0%

USD Periodic Gap (Millions USD)

Bucket	USD	Daily move	Limit	Lim Ut.
01D-01M	0.00	0	40	0%
01M-03M	0.00	0	20	0%
03M-06M	0.00	0	15	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%

FX Exposure (Millions EUR)

Currency	FX Exposure	Daily move	Limit	Lim Ut.
Total	-0.0010	-0.0009	0.5	0%
EUR	0.1109	0.0009		
GBP	-0.1119	-0.0017		

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	0	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*:

ΔEVE - IR SELL OFF	*in k€ equiv.*
	ΔEVE
BNPP MEXICO	-17,201
RAS EWT	*-28,000*
RAS Limits	*-34,000*

ΔEVE - IR RALLY	*in k€ equiv.*
	ΔEVE
BNPP MEXICO	20,430
RAS EWT	*-28,000*
RAS Limits	*-34,000*

Classification : Internal

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.

ICAP	*ago-26*	*sep-26*
Riesgo de Mercado	3,668	3,351
Riesgo de Crédito	3,073	3,843
Riesgo Operacional	1,467	1,494
Total Activos Ponderados	**8,208**	**8,688**
Capital	**5,685**	**5,693**
ICAP	**69.26%**	**65.52%**

Classification : Internal

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

Classification : Internal

Herramientas y actividades de monitoreo utilizadas para la gestión de riesgo

Autoevaluación de Riesgos y Controles (RCSA).

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.

Al corte de septiembre de 2026, los principales riesgos se localizan en:

- Mercados Globales
- Seguridad de la Información
- Finanzas
- Tecnología

De manera trimestral se identifican incidentes, cambios regulatorios u organizacionales, así como nuevos procesos, productos o sistemas que puedan modificar la evaluación de riesgo vigente. En caso de impacto significativo en la evaluación de severidad o probabilidad, se

Classification : Internal

actualiza la matriz de riesgo en el periodo determinado. La consolidación de estos ajustes 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 año se han registrado incidentes de riesgo operacional, relacionados con algunas multas del regulador por un monto de 14mil pesos hasta el cierre del periodo.

Indicadores de Riesgo

Durante el trimestre no se presentaron rompimientos en ninguno de los indicadores clave de riesgo vigentes. En consecuencia, no se generaron impactos financieros ni afectaciones a 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.

Classification : Internal

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.

Classification : Internal