



BNP PARIBAS MÉXICO

Revelación de Información Cuantitativa Segundo trimestre 2022

(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	5
Riesgo de Liquidez.....	6
Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario (IRRBB)	8
Riesgo de Capitalización.....	10
Riesgos No Financieros	12
Riesgo Operacional	12
Indicadores de Riesgo.	15
Riesgo tecnológico	16
Riesgo legal	16



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”) los clasificamos en Riesgos Financieros y Riesgos No Financieros.

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 son aplicables de momento.



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.

El Banco inicio operaciones con instrumentos financieros derivados el mes de octubre pasado, y durante el presente trimestre comenzó operaciones con terceros no relacionados. Cabe mencionar que para administrar el riesgo contraparte de este tipo de operaciones el Banco puede utilizar contratos tipo CSA, mediante el cual recibe o entrega colaterales para reducir el riesgo de contraparte o bien otorga líneas de crédito.

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.

	2T 2022	1T 2022
Instrumentos de deuda	117,843.6	294,551.5
Instrumentos financieros derivados (neto)	(3,418.1)	0.6
Colaterales entregados		
Colaterales recibidos	172,819.3	

Valores razonables, expresados en miles de MXN



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	24,221	12,332
IR	24,004	11,424
FX	2,524	2,933
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 de 0.0 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)
CÓMPUTO INDIVIDUAL DE LA INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

6/30/2022

CLAVE	CONCEPTO	
	Determinación de los Activos Líquidos	
80950	Activos Líquidos Computables	2,784,374
	Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
81500	Total de Salidas ponderadas	201,290
	Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
81800	Total de Entradas ponderadas	1,458,956
81850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	150,968
81900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)	150,968
81950	Salidas Netas a 30 días	50,323
	Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
80000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	5533%

CCL al 30 de Junio de 2022

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 NETO

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CONCEPTO		
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido		
90010	Conceptos con ponderación del 0%	2,739,840.48
90020	Conceptos con ponderación del 5%	2,593,220.85
90030	Conceptos con ponderación del 10%	4,481,845.76
90040	Conceptos con ponderación del 15%	1,445,989.99
90050	Conceptos con ponderación del 50%	-
90060	Conceptos con ponderación del 65%	-
90070	Conceptos con ponderación del 85%	-
90080	Conceptos con ponderación del 100%	705,867.65
90090	Monto de Financiamiento Estable Requerido	1,500,611.76
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Disponible		
90140	Conceptos con ponderación del 100%	4,250,583.52
90130	Conceptos con ponderación del 95%	-
90120	Conceptos con ponderación del 90%	-
90110	Conceptos con ponderación del 50%	-
90100	Conceptos con ponderación del 0%	-
90150	Monto de Financiamiento Estable Disponible	4,250,583.52
Determinación del Coeficiente de Fincanciamiento Estable Neto		
90000	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	283.26%

En lo que respecta a liquidez en moneda extranjera, el Banco observa los límites regulatorios siguientes:

	Posición	Consumo del límite
Régimen de inversión en moneda extranjera	USD 63.7M de activos líquidos	Sin requerimiento
Régimen de admisión de pasivos en moneda extranjera	36,244.0	10%
Posición de riesgo cambiario en conjunto ^A	4,028.0	13.4%
Posición de riesgo cambiario por divisa ^{A,B}	3,986.0	12.9%

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:

Mexico Gapping Report - 30-jun-2022

ALCO level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Util (%)
00D-01Y	-15	-1	50	30%
01Y-02Y	0	0	20	0%
02Y-05Y	0	0	7	0%
05Y-10Y	0	0	0	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%

Activity level

ALL Periodic Gap (Millions EUR)

Bucket	ALL	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-77	-14	105	74%
01M-03M	-22	2	80	28%
03M-06M	-11	0	55	20%
06M-01Y	-4	0	30	13%
01Y-02Y	0	0	20	0%
02Y-05Y	0	0	7	0%
05Y-10Y	0	0	0	0%
10Y-20Y	0	0	0	0%

MXN Periodic Gap (Millions MXN)

Bucket	MXN	Daily move	Limit	Lim Ut.
00D-01M	-1,208.308221	-148	1,100	110%
01M-03M	-353.073934	46	1,100	32%
03M-06M	-116.405187	0	1,100	11%
06M-01Y	-40.808715	3	600	7%
01Y-02Y	0.000000	0	400	0%
02Y-05Y	0.000000	0	133	0%
05Y-10Y	0.000000	0	0	0%
10Y-20Y	0.000000	0	0	0%



Cabe destacar que el exceso que se muestra se encuentra autorizado internamente de manera temporal por el Comité de Riesgos, ya que a partir del aumento de capital (4T del 2021), la operativa del Banco se ha incrementado, mientras que los límites aún no han sido calibrados con el nuevo capital. Mientras el Comité de Riesgos, así como el ALCO determinan los nuevos límites, el RiskCo extendió un *waiver* temporal para posibles excesos en las bandas de hasta 0-3 meses.

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:

ΔEVE - IR SELL OFF		<i>in k€ equiv.</i>
		ΔEVE
BNPP MEXICO		-271
<i>RAS EWT</i>		4,200
<i>RAS Limits</i>		5,300

ΔEVE - IR RALLY		<i>in k€ equiv.</i>
		ΔEVE
BNPP MEXICO		288
<i>RAS EWT</i>		4,200
<i>RAS Limits</i>		5,300



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 Básico.

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

IV. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL TOTALES

Requerimiento por riesgos de mercado	276.12
Requerimiento por riesgo de crédito	78.00
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	44.60
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	0.00
TOTAL	398.72

C Ó M P U T O

Requerimiento de Capital Total	398.72
Capital Neto	3,997.47
Capital Básico reconocido	3,997.47
Capital Complementario reconocido	0.00
Sobrante o (Faltante) de capital	3,598.75

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

Activos por Riesgos de Mercado	3,451.51
Activos por Riesgo de Crédito	974.97
Activos por Riesgo Operacional	557.56
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	0.00
Activos por Riesgo Totales	4,984.04



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

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	10.03
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	410.01
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	80.2%
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	10.03
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	80.21
Capital Fundamental Mínimo Regulatorio	179.89
CAPITAL FUNDAMENTAL que corresponde al por ciento del suplemento	99.94
CAPITAL FUNDAMENTAL excedente	3,717.65
INDICADOR DEL LIMITE	4.5
COEFICIENTE DE CAPITAL FUNDAMENTAL EN EXCESO AL MINIMO Y SUPLEMENTOS DE CAPITAL	7.80

ICAP, incluyendo activos por riesgo operacional sin considerar la octava



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
- Aprobación de Nuevas Actividades y Transacciones Excepcionales
- KRIs (*Key Risk Indicators*)

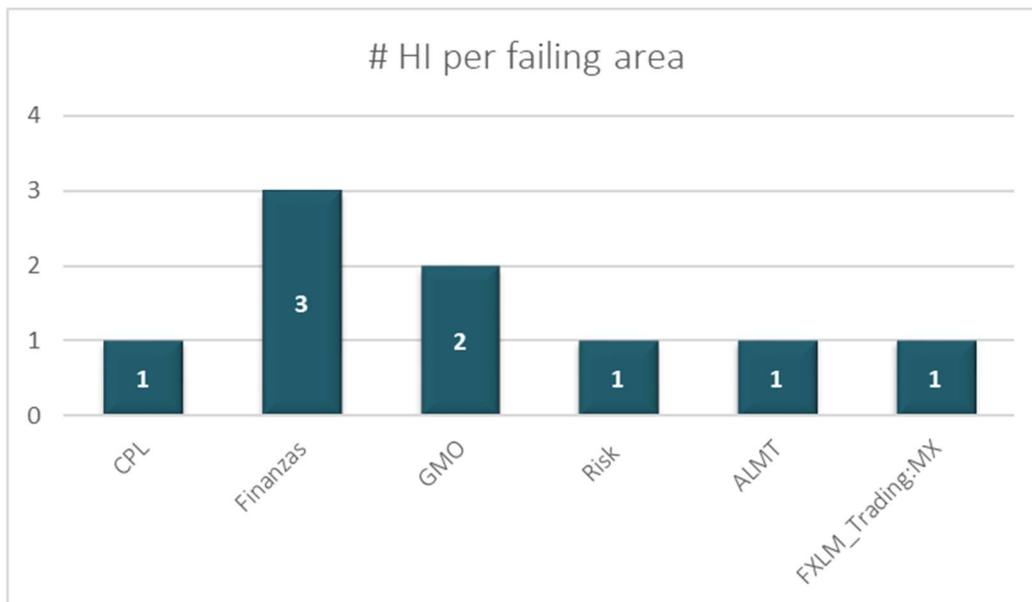
Alcance de funciones analizadas desde el punto de vista del Riesgo Operacional.

- La información analizada a continuación define sus procesos principales en 3 niveles de segregación y definiendo las actividades de acuerdo al modelo operativo de la institución a través del inventario de procesos. Definiendo sus principales funciones;
 - 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



Incidentes por Riesgo Operacional

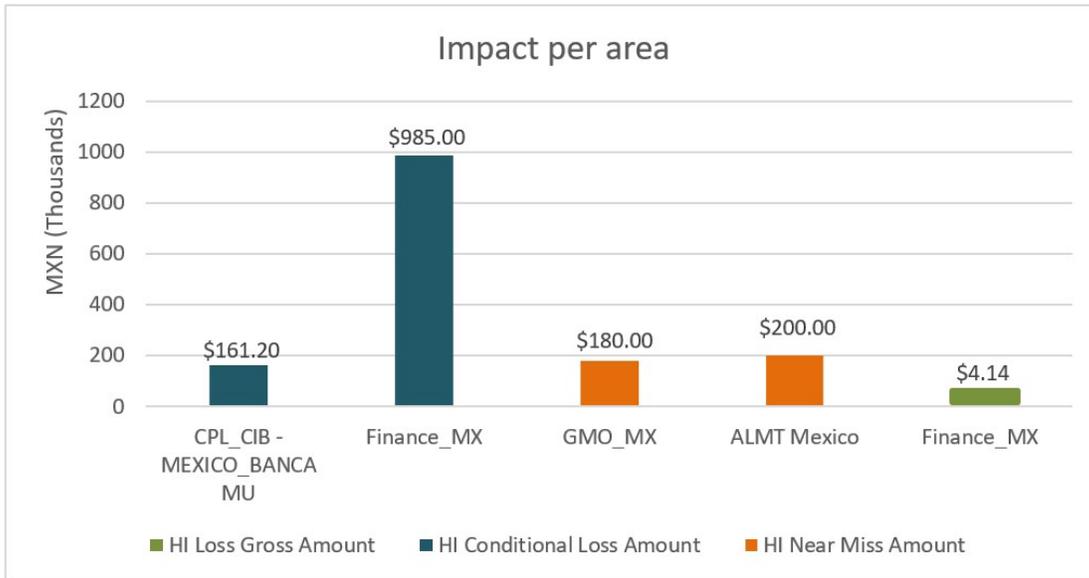
- Durante el segundo trimestre del año, se documentaron los incidentes por eventos de riesgo operacional, teniendo el siguiente número de incidentes separados por función principal de la institución;



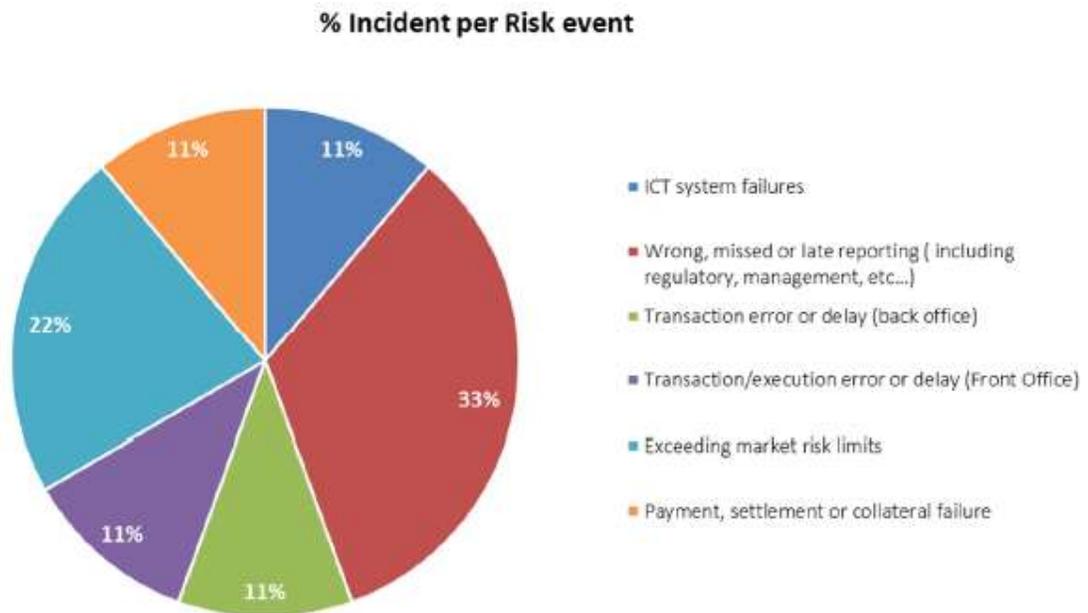
*CPL- Compliance / GMO- Operaciones / ALMT- Gestión de Activos y Pasivos y Tesorería / FXLM TRADING - Mercados Globales

- Adicionalmente, durante el segundo trimestre del año se han documentado:
 - Incidentes con cuasi pérdidas (Near Miss Amount)
 - Incidentes con pérdidas económicas (Loss Gross Amount)
 - Incidentes sin pérdidas económicas, donde sólo se estima el aproximado de la pérdida que se pudo haber tenido (Conditional Loss Amount)

A continuación, se muestran estos registros por línea de negocio;



➤ Actualmente el porcentaje de exposición al riesgo es el siguiente:





Indicadores de Riesgo.

Durante el segundo trimestre se registraron los siguientes rompimientos a los indicadores de riesgo principales para la institución teniendo lo siguiente:



% Rompimientos:
 Número de rompimientos mensuales sobre total de meses a reportar durante el 2022 (6 meses)

*Para la BU Finanzas todos los rompimientos reportados son del indicador: *Envío de reportes regulatorios fuera de tiempo y/o no envío a los reguladores (CNBV y BANXICO)*

BU	Periodo	# R	% R/Q
Finanzas	Q1 /Q2	4	67%
ALMT	Q1 /Q2	0	0%
Operaciones	Q1 /Q2	0	0%
IT	Q1 /Q2	0	0%
CyberSecurity	Q1 /Q2	0	0%
GM	Q1 /Q2	0	0%

Para las funciones principales no se presentaron rompimientos a los indicadores. *Excepto finanzas

*Para los rompimientos mostrados, BNP Paribas establece y da seguimiento a los planes de acción correctivos necesarios para la minimización de los riesgos monitoreados a través de estos indicadores. Estos planes de acción se monitorean a través de la herramienta interna de riesgo operacional.



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 trimestre no se registraron eventos de riesgo tecnológico que causaran algún impacto financiero a la institución.

Riesgo legal

De manera trimestral o con una mayor frecuencia, el área legal del Banco estimará el monto de 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. Se incluyen los litigios en los que BNP Paribas México es parte actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que se participa.

- Durante el trimestre no se registraron eventos de riesgo legal que causaran algún impacto financiero a la institución.