

Reporte Trimestral (marzo-2019)

Administración de Riesgos
Información Cuantitativa

Información cuantitativa:

A. Riesgos de Mercado

Las Inversiones que realizó el Banco durante el primer trimestre del año 2019, fueron principalmente Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento negociados directamente con Instituciones Financieras Mexicanas, dado lo anterior, al cierre de marzo de 2019, la Institución no cuenta en su posición con instrumentos que cumplan con las características necesarias para realizar mediciones correspondientes a Riesgo de Mercado. Saldo en PRLVs MXN \$600,004,555.

B. Riesgo de Tasa de Interés

En relación con el Balance Estructural de tasas de interés, se calculan sensibilidades de Valor Económico y de Margen Financiero ante movimientos paralelos al alza o a la baja en las tasas de interés (+/- 200 puntos base).

Tabla 1: Sensibilidad del balance a un cambio en Tasas del +200 pb (Cifras en pesos).

Valor económico estimado (+200 pb)			
	Activa	Pasiva	TOTAL
Y1	\$179,707,195	\$104,836,682	\$74,870,513

Tabla 2: Impacto promedio por cambio en tasas (Cifras en pesos).

Promedio Mensual (12M) (Base)			
	Activa	Pasiva	TOTAL
	\$ 15,953,590	\$ 15,943,895	\$ 9,695

C. Riesgo de Liquidez

Tabla 1: Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (Cifras en millones de pesos)	
Cartera Vigente	194
Depósitos/Préstamos	195
Cartera Vencida	-
Fondeo Estable (Cartera Vigente/Capital Básico)	31%
Índice de Morosidad (Cartera Vencida/Cartera Vigente)	0.00%
Índice de Liquidez (Cartera Vigente/ (Depósitos y Préstamos)	99%

Tabla2: Resultados de CCL, Razón de Apalancamiento

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUEZ			
(Cifras en miles de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No Aplica	56
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	260	26
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	260	26
5	Financiamiento mayorista no garantizado	-	-
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	-
10	Requerimientos adicionales	-	-
11	Salidas de relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	26
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	594,639	122,460
19	Otras entradas de efectivo	-	-

20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	594,639	122,460
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	56
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	8
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	491

RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en miles de pesos)			
CONCEPTO/MES	Febrero	Marzo	VARIACION (%)
Capital Básico	633,225	615,395	-2%
Activos Ajustados	842,232	831,287	-1%
Razón de Apalancamiento (%)	75.18%	74.03%	-1%

D. Riesgo Operacional

A la fecha el Banco KEB Hana México no ha incurrido en pérdidas por riesgo operacional, ni riesgo legal ni tecnológico.

E. Riesgo de Crédito

Tabla 1: Exposición Bruta de la Cartera de Crédito Comercial

Importe Cartera Crediticia Comercial (Cifras en pesos)			
Exposición bruta			
Grado de Riesgo	Empresas con Ventas Netas Anuales < 14 millones de UDIs	Empresas con Ventas Netas Anuales > 14 millones de UDIs	Porcentaje Total %
A-1	-	\$ 193,942,763	100%
A-2	-	-	-
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Cartera Crediticia Total		\$ 193,942,763	100%

Tabla 2: Importe Promedio Cartera comercial

Importe Promedio Cartera Crediticia Comercial (Trimestral) (Cifras en pesos)				
Grado de Riesgo	Empresas con Ventas Netas Anuales < 14 millones de UDIs		Empresas con Ventas Netas Anuales >14 millones de UDIs	
	Monto Promedio	Porcentaje %	Monto Promedio	Porcentaje %
A-1	-	-	\$64,647,588	100%
A-2	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Total	-	-	\$64,647,588	100%

Tabla 3: Distribución geográfica Cartera comercial

Cartera Total de Banco KEB Hana México por Distribución Geográfica (Cifras en pesos)		
Estado	Exposición	Porcentaje
Coahuila de Zaragoza	\$193,942,76	100%
Total	\$193,942,763	100%

Tabla 4: Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en pesos)		
Sector	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$193,942,763	24%
Banca Múltiple Nacional	\$600,004,555	76%
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Total	\$793,947,918	100%

Tabla 5: Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

Cartera Total de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en pesos)		
Vencimiento	Exposición	Porcentaje %
Menor a 30 días	\$600,004,555	76%
Mayor a 30 y menor a 90 días	-	-
Mayor a 90 y menor a 180 días	-	-
Mayor a 180 días y menor a un año	\$193,942,763	24%
Mayor a un año	-	-
Total	\$793,947,918	100%

Tabla 6: Distribución por Cartera de Crédito Vigente y Vencida de la Cartera Comercial

Cartera de Crédito Vigente y Vencida por Tipo de Crédito (Cifras en pesos)		
Tipo de Cartera	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$193,942,763	100%
Vigente	\$193,942,763	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$193,942,763	100 %

Tabla 7: Reservas de la Cartera Comercial.

Cartera de Crédito Vigente y Vencida por Tipo de Crédito (Cifras en pesos)		
Tipo de Cartera	Reservas	Porcentaje
Empresas	\$2,388	100%
Vigente	\$2,388	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$ 2,388	100 %

Tabla 8: Por grado de Riesgo de la Cartera Comercial

Reservas para Riesgos Crediticios (Cifras en pesos)		
Grado de Riesgo	Reservas	Porcentaje %
A-1	\$2,388	100%
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	\$2,388	100%

Tabla 9: Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

Variación en las reservas para riesgos crediticios (Cifras en pesos)				
Tipo de Cartera	Enero 2019	Marzo 2019	Variación Neta	Variación Porcentual %
Empresas	-	\$2,388	\$2,388	100%
Vigente	-	\$2,388	\$2,388	100%
Vencido	-	-	-	-
Banca Múltiple	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Total	-	\$2,388	\$2,388	100%

Tabla 10: El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera de Banco KEB Hana México vencida por Estado y reservas por Estado (Cifras en pesos)				
Estado	Monto Vencido por Estado	% Vencido por Estado	Reserva por Estado	% Reserva por Estado
Coahuila de Zaragoza	-	-	\$2,388	100%
Total	-	-	\$2,388	100%

Tabla 11: Comercial desglosando en: empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIs; empresas con ventas o ingresos netos anuales o mayores a 14 millones de UDIs; entidades federativas y municipios; proyectos con fuente de pago propia; e instituciones financieras.

La Institución al cierre del primer trimestre de 2019, solo cuenta en su cartera de crédito con cartera comercial con ventas o ingreso netos mayores a 14 millones de UDIS.

Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIS (Cifras en pesos)		
Tipo de Instrumento	Exposición	Porcentaje %
Crédito Simple	\$193,942,763	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	\$193,942,763	100%

Tabla 12: El número y monto de los Financiamientos otorgados que rebasen el 10% de su capital básico, incluyendo el monto total de aquellos y el porcentaje que representan de dicho capital.

Financiamientos que exceden el 10% de Capital (Cifras en pesos)		
Contraparte	Exposición	% Capital básico
Contraparte 1	\$193,942,763	30.63%

Tabla 13: El monto máximo de Financiamientos que tengan con sus 3 mayores deudores o, en su caso, grupos de personas que se consideren como una misma por representar Riesgo Común.

Tres Mayores Acreditados	Exposición (Cifras en pesos)
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 1	\$193,942,763
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 2	-
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 3	-

Tabla 14: Garantías reales financieras y no financieras.

Garantías Reales aceptadas por parte de Banco KEB Hana México (Cifras en pesos)			
Garantías Reales	Exposición	Valor Garantía	Exposición no Cubierta
Financieras	\$193,942,763	\$193,779,000	\$163,763
No Financieras	-	-	-