

# Reporte Trimestral (Junio-2019)

---

Administración de Riesgos  
Información Cuantitativa

## Información cuantitativa:

### A. Riesgos de Mercado

En el segundo trimestre del presente año, Banco KEB Hana México, realizó inversiones en CETES por \$1,500,000.00 MXN. La institución realiza la medición del Riesgo de Mercado de su portafolio mediante el VaR bajo su método histórico. El Valor en Riesgo tuvo el siguiente comportamiento.

VaR (en miles de pesos)	Máximo	Mínimo	Promedio	Cierre de Mes
	\$ 0.477	\$ 0.338	\$ 0.398	\$ 0.411

Cabe mencionar que el VaR al cierre del trimestre representó el 0.00007% del Capital Básico de la Institución, respetando así el límite establecido del 2% sobre el Capital Básico.

Finalmente, dentro del análisis de sensibilidad al cierre del Trimestre se presentan los siguientes resultados, en donde se aplican cambios sobre la tasa de interés de hasta 300 puntos base y se replican algunos escenarios históricos:

Escenario	Valuación (Miles de Pesos)	Diferencia con Esc. Base (Miles de Pesos)	%
-300 bps	\$ 1,525	\$ 3	0.2%
-200 bps	\$ 1,524	\$ 2	0.1%
-100 bps	\$ 1,523	\$ 1	0.1%
Valor de Mercado (Escenario Base)	\$ 1,522	\$ -	0.0%
+100 bps	\$ 1,521	-\$ 1	-0.1%
+200 bps	\$ 1,520	-\$ 2	-0.1%
+300 bps	\$ 1,519	-\$ 3	-0.2%
Mensual VaR	\$ 1,521	-\$ 1	-0.1%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	\$ 1,495	-\$ 27	-1.8%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	\$ 1,513	-\$ 9	-0.6%
World Trade Center Sep 2001	\$ 1,519	-\$ 3	-0.2%
April Crisis 2004	\$ 1,519	-\$ 2	-0.2%
Pemexgate (Sep 2002)	\$ 1,520	-\$ 2	-0.1%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	\$ 1,520	-\$ 2	-0.1%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	\$ 1,520	-\$ 1	-0.1%

## 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 miles pesos).

Valor económico estimado (+200 pb)			
	Activa	Pasiva	TOTAL
Y1	\$298,129	\$296,833	\$1,296

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

Promedio Mensual (12M) (Base)		
Activa	Pasiva	TOTAL
\$290,252	\$290,125	\$128

## Riesgo de Liquidez

**Tabla 1:** Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (Cifras en miles de pesos)	
Cartera Vigente	\$288,327
Cartera Vencida	-
Liquidez	32.1%
Índice de Morosidad (Cartera Vencida/Cartera Vigente)	-
Índice de Liquidez	99.6%

**Tabla2:** Resultados de CCL, Razón de Apalancamiento

<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>			
<b>(Cifras en miles de pesos)</b>		<b>Importe sin ponderar (promedio)</b>	<b>Importe ponderado (promedio)</b>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No Aplica	1,146
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	565	56
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	565	56
5	Financiamiento mayorista no garantizado	459	459
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	-	-
8	Deuda no garantizada	459	459
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	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	204
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	526,821	384
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	526,821	384
Importe ajustado			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No Aplica	1,146
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	374
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No Aplica	4,664

<b>RAZÓN DE APALANCAMIENTO</b> (Cifras en miles de pesos)			
<b>CONCEPTO/MES</b>	<b>Marzo</b>	<b>Junio</b>	<b>VARIACION (%)</b>
Capital Básico	615,395	607,910	-1.2%
Activos Ajustados	831,287	900,174	8.3%
Razón de Apalancamiento (%)	75.79%	67.53%	-10.9%

**C. Riesgo Operacional**

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

**D. Riesgo de Crédito**

**Tabla 1:** Exposición Bruta de la Cartera de Crédito Comercial

<b>Importe Cartera Crediticia Comercial (Cifras en miles pesos)</b>			
<b>Exposición bruta</b>			
<b>Grado de Riesgo</b>	<b>Empresas con Ventas Netas Anuales &lt; 14 millones de UDIs</b>	<b>Empresas con Ventas Netas Anuales &gt; 14 millones de UDIs</b>	<b>Porcentaje Total %</b>
A-1	\$57,668	\$230,659	100%
A-2	-	-	-
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
<b>Cartera Crediticia Total</b>		<b>\$288,327</b>	<b>100%</b>

**Tabla 2:** Importe Promedio Cartera comercial

<b>Importe Promedio Cartera Crediticia Comercial (Trimestral) (Cifras en miles pesos)</b>				
<b>Grado de Riesgo</b>	<b>Empresas con Ventas Netas Anuales &lt; 14 millones de UDIs</b>		<b>Empresas con Ventas Netas Anuales &gt;14 millones de UDIs</b>	
	<b>Monto Promedio</b>	<b>Porcentaje %</b>	<b>Monto Promedio</b>	<b>Porcentaje %</b>
A-1	\$ 19,223	100%	\$ 205,828	100%
A-2	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-

Importe Promedio Cartera Crediticia Comercial (Trimestral) (Cifras en miles 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 %
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 19,223</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 205,828</b>	<b>100%</b>

**Tabla 3:** Distribución geográfica Cartera comercial

Cartera Total de Banco KEB Hana México por Distribución Geográfica (Cifras en miles pesos)		
Estado	Exposición	Porcentaje
Coahuila de Zaragoza	\$ 192,222	67%
San Luis Potosí	\$ 96,105	33%
<b>Total</b>	<b>\$288,327</b>	<b>100%</b>

**Tabla 4:** Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en miles pesos)		
Sector	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$288,327	33%
Banca Múltiple Nacional	\$ 589,825	67%
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
<b>Total</b>	<b>878,152</b>	<b>100%</b>

**Tabla 5:** Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

<b>Cartera Total de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Vencimiento</b>	<b>Exposición</b>	<b>Porcentaje %</b>
Menor a 30 días	\$589,825	67%
Mayor a 30 y menor a 90 días	-	-
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$ 38,437	4%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$249,890	29%
Mayor a un año	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 878,152</b>	<b>100%</b>

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

<b>Cartera de Crédito Vigente y Vencida por Tipo de Crédito (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Tipo de Cartera</b>	<b>Exposición</b>	<b>Porcentaje %</b>
<b>Empresas</b>	\$ 288,327	100%
Vigente	\$ 288,327	100%
Vencido	-	-
<b>Banca Múltiple</b>	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
<b>Instituciones Financieras del Exterior</b>	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
<b>Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal</b>	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 288,327</b>	<b>100 %</b>

**Tabla 7:** Reservas de la Cartera Comercial.

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

**Tabla 8:** Por grado de Riesgo de la Cartera Comercial

Reservas para Riesgos Crediticios (Cifras en miles de pesos)		
Grado de Riesgo	Reservas	Porcentaje %
A-1	\$2	100%
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
<b>Total</b>	<b>\$2</b>	<b>100%</b>



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

Variación en las reservas para riesgos crediticios (Cifras en miles pesos)				
Tipo de Cartera	Marzo 2019	Junio 2019	Variación Neta	Variación Porcentual %
<b>Empresas</b>	\$2.4	\$2.3	-\$0.1	-4%
Vigente	\$2.4	\$2.3	-\$0.1	-4%
Vencido	-	-	-	-
<b>Banca Múltiple</b>	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
<b>Instituciones Financieras del Exterior</b>	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
<b>Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal</b>	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
<b>Total</b>	\$2.4	\$2.3	-\$0.1	-4%

**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 miles de pesos)				
Estado	Monto Vencido por Estado	% Vencido por Estado	Reserva por Estado	% Reserva por Estado
Coahuila de Zaragoza	-	-	\$1	63%
San Luis Potosí	-	-	\$1	37%
<b>Total</b>	-	-	<b>\$2</b>	<b>100%</b>

**Tabla 11:** Comercial desglosado 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.

<b>Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIS (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Tipo de Instrumento</b>	<b>Exposición</b>	<b>Porcentaje %</b>
Crédito Simple	\$230,659	100%
Línea de Crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>\$230,659</b>	<b>100%</b>

<b>Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIS (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Tipo de Instrumento</b>	<b>Exposición</b>	<b>Porcentaje %</b>
Crédito Simple	\$57,668	100%
Línea de Crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>\$57,668</b>	<b>100%</b>

**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.

<b>Financiamientos que exceden el 10% de Capital (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Contraparte</b>	<b>Exposición</b>	<b>% Capital básico</b>
Contraparte 1	\$ 192,222	32%

**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.

<b>Tres Mayores Acreditados</b>	<b>Exposición (Cifras en miles de pesos)</b>
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 1	\$ 192,222
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 2	\$ 57,668
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 3	\$ 38,437

**Tabla 14:** Garantías reales financieras y no financieras.

<b>Garantías Reales aceptadas por parte de Banco KEB Hana México (Cifras en miles de pesos)</b>			
<b>Garantías Reales</b>	<b>Exposición</b>	<b>Valor Garantía</b>	<b>Exposición no Cubierta</b>
Financieras	\$288,327	\$288,131	\$197
No Financieras	-	-	-