

# Reporte Trimestral (Septiembre-2019)

---

Administración de Riesgos  
Información Cuantitativa



**Información cuantitativa:**
**A. Riesgos de Mercado**

En tercer trimestre del presente año, Banco KEB Hana México, diversificó su portafolio de inversiones con riesgo de mercado, el cual se integró por la tenencia de CETES y PRLV's bursátiles. La institución realiza la medición del Riesgo de Mercado de su portafolio mediante el VaR bajo su método histórico a un año con un nivel de confianza del 99%. El Valor en Riesgo tuvo el siguiente comportamiento.

VaR (en miles de pesos)	Máximo	Mínimo	Promedio	Cierre de Mes
	\$80.405	\$ 0.013	\$22.739	\$ 3.186

Cabe mencionar que el VaR al cierre del trimestre representó el 0.0005% del Capital Básico de la Institución, respetando así el límite establecido del 2% sobre el Capital Básico.

Por otro lado, en cuanto al backtesting el P&L de mercado real no ha presentado quiebres al cálculo del VaR. 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	\$354,241	\$33	0.2%
-200 bps	\$354,230	\$22	0.1%
-100 bps	\$354,219	\$11	0.1%
Valor de Mercado (Escenario Base)	\$354,208	\$-	0.0%
+100 bps	\$354,197	\$-11	-0.1%
+200 bps	\$354,186	\$-22	-0.1%
+300 bps	\$354,175	\$-33	-0.2%
Mensual VaR	\$354,198	\$-10	-0.1%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	\$353,954	\$-254	-1.8%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	\$354,125	\$-83	-0.6%
World Trade Center Sep 2001	\$354,181	\$-27	-0.2%
April Crisis 2004	\$354,185	\$-23	-0.2%
Pemexgate (Sep 2002)	\$354,192	\$-16	-0.1%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	\$354,188	\$-20	-0.1%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	\$354,194	\$-14	-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	\$6,965	\$4,212	\$2,753

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

Promedio Mensual (12M) (Base)		
Activa	Pasiva	TOTAL
\$591	\$439	\$152

**Riesgo de Liquidez**
**Tabla 1:** Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (Cifras en miles de pesos)	
Cartera Vigente	\$355,443
Cartera Vencida	-
Liquidez	37%
Índice de Morosidad (Cartera Vencida/Cartera Vigente)	-
Índice de Liquidez	99.6%

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

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en miles de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<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

<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>
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

(a) El tercer trimestre contempla 92 días naturales.

(b) Durante el periodo se mantuvo el nivel de los activos líquidos superior a las salidas de efectivo programadas, haciendo que el coeficiente de cobertura de liquidez se mantuviera por encima del nivel regulatorio, Durante el trimestre coeficiente bajó debido a los pagos por préstamos interbancarios programados, sin embargo, se mantuvo por encima del límite establecido.

(c) El principal cambio que hubo en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se presentó fines de julio y comienzos del mes de agosto, explicado principalmente por un incremento las salidas netas de efectivo derivado de pagos programados por préstamos interbancarios.

(d) Como se puede observar en la tabla, la composición de los activos líquidos elegibles y computables se mantiene estable durante el trimestre esto para cubrir las salidas programadas durante el periodo. Esto debido a la tenencia de títulos de deuda Nivel 1. Por otro lado, se incrementa el flujo de entradas de efectivo conservando el coeficiente muy por encima del límite.

**Evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**  
*(Cifras en miles de pesos)*

	jul-19	ago-19	sep-19
Total Activos Líquidos	\$ 2,018	\$ 2,033	\$ 2,045
Total Entradas de Efectivo	\$ 498	\$ 252,176	\$ 352,797
Total Salidas de Efectivo	\$ 1,904	\$ 50	\$ 50
Total Salidas Netas	\$ 1,406	\$ 13	\$ 13
Coeficiente de Cobertura Liquidez	144%	16264%	16360%

- (e) La principal fuente de fondeo para Banco KEB Hana México es a través de préstamos de Casa Matriz.
- (f) Banco KEB Hana México, al cierre del trimestre no presenta una exposición en instrumentos financieros derivados.
- (g) Banco KEB Hana México no presenta descalce en divisas.
- (h) La administración de la liquidez se encuentra centralizada y es responsabilidad del área de Tesorería y Riesgos.
- (i) Banco KEB Hana México considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

Asimismo, las Instituciones deberán como mínimo revelar la información que corresponda al trimestre inmediato anterior que al que se revele, conforme a lo siguiente:

**Información cuantitativa:**

Durante el trimestre transcurrido Banco KEB Hana México se financió principalmente por los préstamos interbancarios con Casa Matriz, así como con capital propio. Asimismo, durante el trimestre la exposición al riesgo de liquidez se encontró dentro de los límites regulatorios, por lo que no hubo necesidad de financiamiento adicional, lo cual cumple con las limitantes legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

Concepto\DxV	0-7	7-15	15-30	30-60	60-90	90-180	180-360
Entradas	\$ 381,717	\$ -	\$ 3,116	\$ 205,355	\$ 40,542	\$ 204,057	\$ 119,010
Salidas	\$ 500	\$ -	\$ -	\$ 2,081	\$ 39,992	\$ 199,422	\$ 119,166
Total	\$ 381,217	\$ -	\$ 3,116	\$ 203,275	\$ 550	\$ 4,636	-\$ 156
Total Acumulado	\$ 381,217	\$ 381,217	\$ 384,332	\$ 587,607	\$ 588,157	\$ 592,793	\$ 592,637

**Razón de Apalancamiento**

<b>RAZÓN DE APALANCAMIENTO</b> (Cifras en miles de pesos)			
CONCEPTO/MES	Junio	Septiembre	VARIACION (%)
Capital Básico	607,910	598,343	-1.57%
Activos Ajustados	900,174	959,225	6.56%
Razón de Apalancamiento (%)	67.53%	62.38%	-7.63%

**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</b> (Cifras en miles de pesos)			
<b>Exposición bruta</b>			
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	\$118,484	\$236,959	100%
A-2	-	-	-
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
<b>Cartera Crediticia Total</b>		<b>\$355,443</b>	<b>100%</b>

**Tabla 2:** Importe Promedio Cartera comercial

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 %
A-1	\$98,681	100%	\$235,354	100%
A-2	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>\$98,681</b>	<b>100%</b>	<b>\$235,354</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	\$197,471	56%
San Luis Potosí	\$157,972	44%
<b>Total</b>	<b>\$355,443</b>	<b>100%</b>

**Tabla 4:** Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en miles pesos)		
Sector	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$355,443	37.9%
Banca Múltiple Nacional	\$ 581,264	61.9%
Gobierno	\$2,031	0.2%
<b>Total</b>	<b>938,738</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	\$380,451	41%
Mayor a 30 y menor a 90 días	\$242,331	26%
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$197,471	21%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$118,484	13%
Mayor a un año	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 938,737</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>	\$ 355,443	100%
Vigente	\$ 355,443	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>\$ 355,443</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	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación Neta	Variación Porcentual %
<b>Empresas</b>	\$2.3	\$2	-\$0.3	-13%
Vigente	\$2.3	\$2	-\$0.3	-13%
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>	\$2.3	\$2	-\$0.3	-13%

**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	-	-	\$1.3	65%
San Luis Potosí	-	-	\$0.7	35%
<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	\$236,959	100%
Línea de Crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>\$236,959</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	\$118,484	100%
Línea de Crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>\$118,484</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>Clientes</b>	<b>Exposición</b>	<b>% Capital básico</b>
Cliente 1	\$197,741	33%
Cliente 2	\$118,484	20%

**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	\$ 197,471
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 2	\$ 118,484
Financiamiento/Grupo de Riesgo Común 3	\$ 39,488

**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	\$355,443	\$355,221	\$222
No Financieras	-	-	-