Banco KEB Hana México S.A.
Institución de Banca Múltiple Filial

Reporte Trimestral (Diciembre-2019)

Administración de Riesgos

Información Cuantitativa

Banco KEB Hana México S.A.
Institución de Banca Múltiple Filial

Información cuantitativa:

A. Riesgos de Mercado

En el cuarto trimestre de 2019, Banco KEB Hana México, integró su portafolio de inversiones con riesgo de mercado con posición de GUBER 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 diario (en miles de pesos)	Máximo	Mínimo	Promedio	Cierre de Mes
	$1,472	$ 3	$260	$ 1,408

Cabe mencionar que el VaR al cierre del trimestre representó el 0.088% 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 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	$ 1,264,989	$ 25,054	0.002%
-200 bps	$ 1,256,507	$ 16,572	0.001%
-100 bps	$ 1,248,157	$ 8,222	0.001%
Valor de Mercado (Escenario Base)	$ 1,239,935	$ -	0.000%
+100 bps	$ 1,231,838	-$ 8,097	-0.001%
+200 bps	$ 1,223,863	-$ 16,072	-0.001%
+300 bps	$ 1,216,007	-$ 23,927	-0.002%
Mensual VaR	$ 1,235,582	-$ 4,353	0.000%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	$ 1,089,304	-$ 150,631	-0.012%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	$ 1,185,899	-$ 54,035	-0.004%
World Trade Center Sep 2001	$ 1,221,435	-$ 18,500	-0.001%
April Crisis 2004	$ 1,224,364	-$ 15,571	-0.001%
Pemexgate (Sep 2002)	$ 1,228,944	-$ 10,991	-0.001%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	$ 1,226,465	-$ 13,469	-0.001%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	$ 1,230,660	-$ 9,275	-0.001%

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	$4,685,446	$4,967,718	-$282,272

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

Promedio Mensual (12M) (Base)		
Activa	**Pasiva**	**TOTAL**
$557	$771	-$214

Riesgo de Liquidez

Tabla 1: Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (Cifras en miles de pesos)	
Cartera Vigente	$491,142
Cartera Vencida	-
Índice de Morosidad (Cartera Vencida/Cartera Vigente)	-

Tabla2: Resultados de CCL, Razón de Apalancamiento

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en miles de pesos)		**Importe sin ponderar (promedio)**	**Importe ponderado (promedio)**
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No Aplica	165,037
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	500	50
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	500	50
5	Financiamiento mayorista no garantizado	843	843
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	843	843
8	Deuda no garantizada	-	-

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en miles de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
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	893
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	12,915	6,458
19	Otras entradas de efectivo	390,470	390,470
20	**TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO**	341,406	334,948
Importe ajustado			
21	**TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES**	No Aplica	165,037
22	**TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO**	No Aplica	261
23	**COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**	No Aplica	83,750

(a) El cuatro trimestre contempla 92 días naturales.

(b) Durante el periodo se mantuvo el nivel de los activos líquidos por encima a las salidas de efectivos programados, sin que existiera algún incumplimiento en el coeficiente de cobertura de liquidez. Por lo que respecta a los activos líquidos, estos se han incrementado exponencialmente lo cual se ve reflejado en un aumento proporcional del coeficiente.

(c) El principal cambio que hubo en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se presentó fines de octubre y mes de noviembre, explicado principalmente por un incremento las salidas netas de efectivo derivado de pagos programados por préstamos interbancarios. Asimismo, a mediados de diciembre el coeficiente incrementa exponencialmente derivado del aumento de capital que tuvo el banco y la diversificación del mismo en activos líquidos.

(d) Como se puede observar en la tabla, la composición de los activos líquidos elegibles y computables se incrementa durante el trimestre, esto derivado del aumento de capital antes mencionado y la diversificación de las inversiones. Esto debido a la tenencia de títulos de deuda Nivel 1. Lo anterior nos da como resultado un coeficiente muy por encima del límite.

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

	oct-19	nov-19	dic-19
Total Activos Líquidos	$ 614	$ 594	$ 759,638
Total Entradas de Efectivo	$ 2,074	$ 533,368	$ 733
Total Salidas de Efectivo	$ 1,556	$ 50	$ 879
Total Salidas Netas	$ 519	$ 13	$ 220
Coeficiente de Cobertura Liquidez	118%	4752%	345683%

(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.

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	07-15	15-30	30-60	60-90	90-180	180-360
Entradas	$127,759	$ -	$204,839	$475,547	$41,640	$214,422	$ 1,050,719
Salidas	$532	$ -	$225	$ 663	$1,443	$248,773	$ 248,224
Neto	$127,227	$ -	$204,614	$474,884	$ 40,197	-$34,351	$ 802,495
Total Acumulado	$127,227	$127,227	$331,841	$806,725	$846,922	$ 812,571	$ 1,615,065

Razón de Apalancamiento

RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en miles de pesos)			
CONCEPTO/MES	**Septiembre**	**Diciembre**	**VARIACION (%)**
Capital Básico	598,343	1,573,762	163%
Activos Ajustados	959,225	2,075,874	116.4%
Razón de Apalancamiento (%)	62.38%	75.81%	21.5%

C. Riesgo Operacional

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

D. Riesgo de Crédito

Tabla 1: Exposición Bruta de la Cartera de Crédito Comercial

Importe Cartera Crediticia Comercial (Cifras en miles 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	$207,865	$283,277	100%
A-2	-	-	-
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Cartera Crediticia Total		**$491,142**	**100%**

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	$211,532	100%	$249,446	100%
A-2	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Total	$211,532	100%	$249,446	100%

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	$283,377	57.7%
San Luis Potosí	$151,023	30.7%
Querétaro	$56,742	11.6%
Total	**$491,142**	**100%**

Tabla 4: Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en miles pesos)		
Sector	**Exposición**	**Porcentaje %**
Empresas	$491,142	24%
Banca Múltiple Nacional	$810,758	39%
Gobierno Federal	$759,054	37%
Total	$2,060,954	100%

Tabla 5: Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

Cartera Total de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en miles de pesos)		
Vencimiento	**Exposición**	**Porcentaje %**
Menor a 30 días	$329,877	16%
Mayor a 30 y menor a 90 días	$389,133	19%
Mayor a 90 y menor a 180 días	$342,565	17%
Mayor a 180 días y menor a un año	$999,379	48%
Mayor a un año	0	0%
Total	**$2,060,954**	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 miles de pesos)		
Tipo de Cartera	**Exposición**	**Porcentaje %**
Empresas	$ 491,142	100%
Vigente	$ 491,142	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	$ 491,142	**100 %**

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**
Empresas	**$87**	**100%**
Vigente	**$87**	**100%**
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	**$87**	**100 %**

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	$87	100%
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	**$87**	**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 miles pesos)				
Tipo de Cartera	**Septiembre 2019**	**Diciembre 2019**	**Variación Neta**	**Variación Porcentual %**
Empresas	$2	$87	$85	4250%
Vigente	$2	$87	$85	4250%
Vencido	-	-	-	-
Banca Múltiple	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Total	$2	$87	$85	4250%

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	-	-	$83.3	95.5%
San Luis Potosí	-	-	$0.8	0.9%
Querétaro	-	-	$3.1	3.6%
Total	**-**	**-**	**$87**	**100%**

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.

Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIS (Cifras en miles de pesos)		
Tipo de Instrumento	**Exposición**	**Porcentaje %**
Crédito Simple	$283,276	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	$283,276	**100%**

Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIS (Cifras en miles de pesos)		
Tipo de Instrumento	**Exposición**	**Porcentaje %**
Crédito Simple	$207,865	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	$207,865	**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 miles de pesos)		
Clientes	**Exposición**	**% Capital básico**
Cliente 1	$188,774	12%

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 miles de pesos)
Acreditado 1	$ 188,774
Acreditado 2	$ 113,263
Acreditado 3	$ 94,602

Tabla 14: Garantías reales financieras y no financieras.

Garantías Reales aceptadas por parte de Banco KEB Hana México (Cifras en miles de pesos)			
Garantías Reales	**Exposición**	**Valor Garantía**	**Exposición no Cubierta**
Financieras	$396,540	$396,148	$392
No Financieras	-	-	-