

Reporte Trimestral (Junio-2020)

Administración de Riesgos
Información Cuantitativa



Información cuantitativa:
A. Riesgos de Mercado

En el segundo trimestre del 2020, Banco KEB Hana México integró su portafolio de inversiones con riesgo de mercado, con posición 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 diario (en millones de pesos)	Máximo	Mínimo	Promedio	Cierre de Mes
	\$2.25	\$1.18	\$1.76	\$1.17

Cabe mencionar que el VaR al cierre del trimestre representó el 0.07% 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 (Millones de Pesos)	Diferencia con Esc. Base (Millones de Pesos)	%
-300 bps	1,206	13	1.13%
-200 bps	1,201	9	0.75%
-100 bps	1,197	4	0.37%
Valor de Mercado (Escenario Base)	1,192	0	0.00%
+100 bps	1,188	-4	-0.37%
+200 bps	1,183	-9	-0.74%
+300 bps	1,179	-13	-1.10%
Mensual VaR	1,188	-4	-0.30%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	1,131	-61	-5.13%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	1,171	-21	-1.74%
World Trade Center Sep 2001	1,185	-7	-0.58%
April Crisis 2004	1,186	-6	-0.49%
Pemexgate (Sep 2002)	1,188	-4	-0.34%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	1,187	-5	-0.42%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	1,189	-3	-0.29%

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 millones pesos).

Valor económico estimado (+200 pb)			
	Activa	Pasiva	TOTAL
Y1	\$36,067	\$11,053	\$25,015

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

Promedio Mensual (12M) (Base)		
Activa	Pasiva	TOTAL
\$3,108	\$1,107	\$2,002

Riesgo de Liquidez
Tabla 1: Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (Cifras en millones de pesos)	
Índice de Liquidez	11,037%
Cartera Vencida	0
Índice de Morosidad (Cartera Vencida/Cartera Vigente)	0%

Tabla2: Resultados de CCL

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No Aplica	-
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	0.5	0.05
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	0.6	0.05
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1.1	1.10
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	1.1	1.08
8	Deuda no garantizada	-	-

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en millones 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	1.13
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	129.6	80.3
19	Otras entradas de efectivo	263.3	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	392.9	80.3
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	753.9
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	0.3
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	936,361

(a) El segundo trimestre contempla 91 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, durante el mes de junio existió un vencimiento de una posición de bonos de la Institución, sin embargo, se mantuvieron niveles altos de activos líquidos.

(c) El principal cambio que hubo en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se presentó a finales del mes de abril e inicios de mayo, explicado principalmente porque no se tenían salidas netas de efectivo en una ventana de 30 días, derivado de la estructura de los préstamos interbancarios de la Institución.

(d) Como se puede observar en la tabla, durante el trimestre se mantuvo una elevada posición de los activos líquidos elegibles y computables, esto derivado del plazo de vencimiento de los mismos. La clasificación de la tenencia de títulos de deuda es Nivel 1. Lo anterior nos da como resultado un coeficiente muy por encima del límite.

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

	Abr-20	May-20	Jun-20
Total Activos Líquidos	\$782,209	\$786,758	\$690,403
Total Entradas de Efectivo	\$173,421	\$78,505	\$1,783
Total Salidas de Efectivo	\$500	\$2,111	\$1,108
Total Salidas Netas	\$50	\$1,661	\$1,108
Coeficiente de Cobertura Liquidez	6257672%	189466%	249243%

(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, con datos en millones de pesos.

Concepto\DxV	0-7	jul-15	15-30	30-60	60-90	90-180	180-360	>360
Entradas	231.55	0.41	1.57	203.68	3.68	926.24	1421.56	145.74
Salidas	0.14	0.48	0.49	0.00	2.89	303.98	998.49	0.00
Neto	231.42	-0.07	1.08	203.68	0.80	622.26	423.07	145.74
Total Acumulado	231.42	231.35	232.43	436.11	436.90	1059.16	1482.23	1627.97

Tabla3: Razón de Apalancamiento

RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)			
CONCEPTO/MES	mar-20	jun-20	VARIACION (%)
Capital Básico	\$1,582	\$1,587	0.32%
Activos Ajustados	\$2,291	\$2,891	26.19%
Razón de Apalancamiento (%)	69.08%	54.90%	-14.18%

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 millones 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	\$139	\$859	68%
A-2	-	\$462	32%
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Cartera Crediticia Total		\$1,460	100%

Tabla 2: Importe Promedio Cartera comercial

Importe Promedio Cartera Crediticia Comercial (Trimestral) (Cifras en millones 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	\$179	100%	\$718	82%
A-2	-	-	\$154	18%
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Total	\$179	100%	\$394	100%

Tabla 3: Distribución geográfica Cartera comercial

Cartera Total de Banco KEB Hana México por Distribución Geográfica (Cifras en millones pesos)		
Estado	Exposición	Porcentaje
COAHUILA DE ZARAGOZA	\$376	25.8%
SAN LUIS POTOSÍ	\$185	12.7%
QUERÉTARO	\$69	4.8%
NUEVO LEÓN	\$815	55.8%
HIDALGO	\$14	1.0%
Total	\$1,460	100.00%

Tabla 4: Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en millones pesos)		
Sector	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$1,510	51%
Banca Múltiple Nacional	\$742	25%
Gobierno Federal	\$700	24%
Total	\$2,952	100%

Tabla 5: Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

Cartera Total de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en millones de pesos)		
Vencimiento	Exposición	Porcentaje %
Menor a 30 días	\$232	7.85%
Mayor a 30 y menor a 90 días	\$207	7.03%
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$626	21.22%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$1,722	58.33%
Mayor a un año	\$165	5.58%
Total	\$2,952	100.00%

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 millones de pesos)		
Tipo de Cartera	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$ 1,460	100%
Vigente	\$ 1,460	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$ 1,460	100 %

Tabla 7: Reservas de la Cartera Comercial.

Cartera de Crédito Vigente y Vencida por Tipo de Crédito (Cifras en millones de pesos)		
Tipo de Cartera	Reservas	Porcentaje
Empresas	\$6.04	100%
Vigente	\$6.04	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$6.04	100 %

Tabla 8: Por grado de Riesgo de la Cartera Comercial

Reservas para Riesgos Crediticios (Cifras en millones de pesos)		
Grado de Riesgo	Reservas	Porcentaje %
A-1	\$0.38	6.3%
A-2	\$5.66	93.7%
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	\$6.04	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 millones pesos)				
Tipo de Cartera	Marzo 2020	Junio 2020	Variación Neta	Variación Porcentual %
Empresas	\$0.14	\$6.04	\$5.90	4,214%
Vigente	\$0.14	\$6.04	\$5.90	4,214%
Vencido	-	-	-	-
Banca Múltiple	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Total	\$0.14	\$6.04	\$5.90	-

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 millones de pesos)				
Estado	Monto Vencido por Estado	% Vencido por Estado	Reserva por Estado	% Reserva por Estado
Coahuila de Zaragoza	-	-	\$0.144	2.38%
San Luis Potosí	-	-	\$0.001	0.01%
Querétaro	-	-	\$0.001	0.02%
Hidalgo	-	-	\$0.041	0.67%
Nuevo León	-	-	\$5.849	96.91%
Total	-	-	\$6.036	100.0%

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 millones de pesos)		
Tipo de Instrumento	Exposición	Porcentaje %
Crédito Simple	\$1,321	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	\$1,321	100%

Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIS (Cifras en millones de pesos)		
Tipo de Instrumento	Exposición	Porcentaje %
Crédito Simple	\$139	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	\$139	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 millones de pesos)		
Clientes	Exposición	% Capital básico
Cliente 1	\$231	15%
Cliente 2	\$578	36%

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 millones de pesos)
Acreditado 1	\$231
Acreditado 2	\$578
Acreditado 3	\$151

Tabla 14: Garantías reales financieras y no financieras.

Garantías Reales aceptadas por parte de Banco KEB Hana México (Cifras en millones de pesos)			
Garantías Reales	Exposición	Valor Garantía	Exposición no Cubierta
Financieras	\$688	\$687	\$1
No Financieras	\$14	\$17	-