

Reporte Trimestral (Marzo-2021)

Administración de Riesgos
Información Cuantitativa

Información cuantitativa:
A. Riesgos de Mercado

En el primer trimestre del 2021, Banco KEB Hana México cerró con una posición de Bonos Gubernamentales, Bonos de empresas productivas del Estado y PRLV's bursátiles. La institución realiza la medición del Riesgo de Mercado de su portafolio mediante el VaR bajo el 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
	\$6.646	\$1.861	\$3.650	\$3.547

Cabe mencionar que el VaR al cierre del trimestre representó el 0.22 % 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 durante el primer trimestre del 2021.

Finalmente, para del análisis de sensibilidad al cierre del trimestre se obtuvieron 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	\$ 1,249	\$ 47	3.9%
-200 bps	\$ 1,233	\$ 30	2.5%
-100 bps	\$ 1,217	\$ 15	1.2%
Valor de Mercado (Escenario Base)	\$ 1,203	\$ -	0.0%
+100 bps	\$ 1,189	-\$ 14	-1.2%
+200 bps	\$ 1,175	-\$ 28	-2.3%
+300 bps	\$ 1,162	-\$ 41	-3.4%
Mensual VaR	\$ 1,192	-\$ 11	-0.9%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	\$ 1,062	-\$ 140	-11.7%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	\$ 1,150	-\$ 53	-4.4%
World Trade Center Sep 2001	\$ 1,184	-\$ 19	-1.5%
April Crisis 2004	\$ 1,187	-\$ 16	-1.3%
Pemexgate (Sep 2002)	\$ 1,192	-\$ 11	-0.9%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	\$ 1,189	-\$ 14	-1.1%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	\$ 1,193	-\$ 9	-0.8%

B. Riesgo de Tasa de Interés

En relación con el Balance Estructural de tasas de interés, se calculan sensibilidades de Valor Económico 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 (+100 pb)			
	Activa	Pasiva	Diferencias
Y1	\$12.50	\$15.70	(\$3.21)
Y2	\$3.96	\$0.01	\$3.96
Y3	\$2.30	\$0.91	\$1.39
Y4	\$0.87	\$0.00	\$0.87
Y5	\$3.05	\$0.00	\$3.05

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

Promedio Mensual (12M) (Base)		
Activa	Pasiva	TOTAL
\$1.04	\$1.31	(\$0.27)

Riesgo de Liquidez

Tabla 1: Razones de Liquidez

Razones de Liquidez	
Ratio de Liquidez (3 Meses)	318%
LTD	113%

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	614.31
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	0.25	0.02
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	0.25	0.02
5	Financiamiento mayorista no garantizado	0.98	0.98
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	0.98	0.98

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	9.84
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	10.84
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	615.59	578.14
19	Otras entradas de efectivo	82.47	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	698.07	579.15
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	614.31
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2.71
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	370,604%

(a) El primer trimestre de contempla 90 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.

(c) El principal cambio que hubo en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez se presentó en la tercer semana del mes de febrero, explicado principalmente por compras fecha-valor pactadas por la Institución, implicando así salidas de efectivo.

(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 y nivel 2A. Lo anterior nos da como resultado un coeficiente por encima del límite.

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

	Ene-21	Feb-21	Mar-21
Total Activos Líquidos	\$505.937	\$762.125	\$758.093
Total Entradas de Efectivo	\$755.522	\$259.876	\$352,462
Total Salidas de Efectivo	\$1.063	\$1.185	\$0.898
Total Salidas Netas	\$0.266	\$0.296	\$0.225
Coeficiente de Cobertura Liquidez	190381%	257214%	337530%

(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.

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	08-15	15-30	30-60	60-90	90-180	180-360	>360
Entradas	\$254.07	\$-	\$252.38	\$281.33	\$524.73	\$84.80	\$432.02	\$1,628.33
Salidas	\$0.55	\$0.20	\$0.56	\$1.11	\$410.54	\$427.34	\$752.02	\$93.19
Neto	\$253.51	\$(0.20)	\$251.82	\$280.22	\$114.18	\$(342.54)	\$(320.00)	\$1,535.14
Total Acumulado	\$253.51	\$253.32	\$505.14	\$785.36	\$899.55	\$557.01	\$237.01	\$1,772.15

Tabla 3: Razón de Apalancamiento

RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)			
CONCEPTO/MES	Dic-20	Mar-21	VARIACION (%)
Capital Básico	\$1,591	\$1,581	-0.6%
Activos Ajustados	\$3,123	\$3,264	4.5%
Razón de Apalancamiento (%)	50.93%	48.44%	-2.5%

C. Riesgo Operacional

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

D. Riesgo de Crédito
Tabla 1: Razones de crédito

Indicadores de crédito	
Cartera Vencida	0%
Índice de Morosidad	0%

Tabla 2: 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	\$215	\$1,188	74%
A-2	0	\$499	26%
B-1	-	-	-
B-2	-	-	-
B-3	-	-	-
C-1	-	-	-
C-2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Cartera Crediticia Total	\$215	\$1,687	100.00%

Tabla 3: 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	\$216	100%	\$1,172	71%
A-2	-	-	\$441	27%
B-1	-	-	\$28	2%
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
Total	\$216	100%	\$1,641	100%

Tabla 4: Distribución geográfica Cartera comercial

Cartera Total de Banco KEB Hana México por Distribución Geográfica (Cifras en millones pesos)		
Estado	Exposición	Porcentaje
Nuevo León	\$712	37%
Querétaro	\$471	25%
Coahuila de Zaragoza	\$382	20%
San Luis Potosí	\$164	9%
Campeche	\$92	5%
Hidalgo	\$11	1%
Edo de México	\$70	4%
Total	\$1,902	100%

Tabla 5: Distribución sector económico Exposiciones

Distribución por sector económico (Cifras en millones pesos)		
Sector	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$1,902	61%
Banca Múltiple Nacional	\$506	16%
Gobierno Federal	\$400	13%
Empresas Productivas del Estado	\$296	10%
Total	\$3,104	100%

Tabla 6: Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

Portafolio/Cartera Total de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en millones de pesos)		
Vencimiento	Exposición	Porcentaje %
Menor a 30 días	\$350	11%
Mayor a 30 y menor a 90 días	\$787	25%
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$57	2%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$691	22%
Mayor a un año	\$1,219	39%
Total	\$3,104	100%

Tabla 7: 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	\$ 1,902	100%
Vigente	\$ 1,902	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-

Institución de Banca Múltiple Filial

Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$ 1,902	100 %

Tabla 8: 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	\$10.69	100%
Vigente	\$10.69	100%
Vencido	-	-
Banca Múltiple	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Vigente	-	-
Vencido	-	-
Total	\$10.69	100 %

Tabla 9: Por grado de Riesgo de la Cartera Comercial

Reservas para Riesgos Crediticios (Cifras en millones de pesos)		
Grado de Riesgo	Reservas	Porcentaje %
A-1	\$4.55	42.6%
A-2	\$6.14	57.4%

B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	\$10.69	100%

Tabla 10: 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	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación Neta	Variación Porcentual %
Empresas	\$9.5	\$10.69	\$1.19	12.5%
Vigente	\$9.5	\$10.69	\$1.19	12.5%
Vencido	-	-	-	-
Banca Múltiple	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-	-	-
Vigente	-	-	-	-
Vencido	-	-	-	-
Total	\$9.5	\$10.69	\$1.19	12.5%

Tabla 11: El importe por separado de los créditos emprobleados 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 (Vigente) por Estado	% Reserva por Estado
Nuevo León	-	-	\$5.85	54.70%
Querétaro	-	-	\$3.61	33.76%
Coahuila de Zaragoza	-	-	\$0.59	5.52%
San Luis Potosí	-	-	\$0.001	0.01%
Campeche	-	-	\$0.001	0.01%
Hidalgo	-	-	\$0.03	0.28%
Edo de México			\$0.61	5.72%
Total	-	-	\$10.69	100.00%

Tabla 12: 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	\$1,687	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	\$1,687	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	\$215	100%
Línea de Crédito	-	-
Total	\$215	100%

Tabla 13: 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	\$410	26%

Institución de Banca Múltiple Filial

Cliente 2	\$409	26%
Cliente 3	\$204	13%

Tabla 14: 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)
Cliente 1	\$410
Cliente 2	\$409
Cliente 3	\$204

Tabla 15: 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	\$640	\$641	\$1
No Financieras	\$51	\$202	-