

Reporte Trimestral (Marzo-2023)

Administración de Riesgos
Información Cuantitativa

Información cuantitativa:
A. Riesgos de Mercado

Durante el 1er trimestre del año 2023, la Institución contó con una exposición de instrumentos con una clasificación contable “para cobrar principal e intereses” de todo el portafolio de inversiones, es por esto que, no se tiene una exposición al Valor en Riesgo (VaR) de los mismos.

Cabe mencionar que la Institución realiza su estimación de valor en riesgo para sus instrumentos con Riesgo de Mercado mediante el VaR bajo el método histórico a un año con un nivel de confianza del 95%.

| VaR diario (en millones de pesos) | Máximo | Mínimo | Promedio | Cierre de Trimestre |
|--------------------------------------|--------|--------|----------|---------------------|
| | - | - | - | - |

Derivado de lo anterior, durante el trimestre el VaR no presentó excesos sobre el límite establecido del 2% sobre el Capital Básico. así como tampoco presentó quiebre alguno en el Backtesting durante este trimestre.

Adicionalmente, la Institución realiza un análisis de sensibilidad del portafolio de inversiones, para el cual se obtuvieron los siguientes resultados al cierre del trimestre, en donde se aplican cambios sobre la tasa de interés de hasta 300 puntos base y se replican algunos escenarios históricos de estrés para las tasas en pesos, mientras que para las tasas en dólares se aplican cambios en tasas de interés de 2%:

| Escenario | Valuación (Millones de Pesos) | Diferencia con Esc. Base (Millones de Pesos) | % |
|-------------------------------------|----------------------------------|--|--------|
| -300 bps | 1,610.89 | 45.99 | 2.9% |
| -200 bps | 1,594.77 | 29.86 | 1.9% |
| -100 bps | 1,579.04 | 14.14 | 0.9% |
| Valor de Mercado (Escenario Base) | 1,564.91 | 0.00 | 0.0% |
| +100 bps | 1,548.71 | -16.19 | -1.0% |
| +200 bps | 1,534.09 | -30.82 | -2.0% |
| +300 bps | 1,519.80 | -45.10 | -2.9% |
| Tequila Effect (mex 1994-1995) | 1,213.19 | -351.71 | -22.5% |
| Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998) | 1,422.38 | -142.53 | -9.1% |
| World Trade Center Sep 2001 | 1,512.78 | -52.13 | -3.3% |
| April Crisis 2004 | 1,520.36 | -44.54 | -2.8% |
| Pemexgate (Sep 2002) | 1,532.71 | -32.20 | -2.1% |
| Lula Effect (Sep-Oct 2002) | 1,526.50 | -38.40 | -2.5% |
| SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008) | 1,537.40 | -27.50 | -1.8% |

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 (+/- 100 puntos base). Donde se presentan los cambios (pérdidas) de valor económico del Balance de la Institución.

Tabla 1: Sensibilidad del balance a un cambio en Tasas del +100 pb (Cifras en millones pesos).

| Valor económico estimado (+100 pb) | | | |
|------------------------------------|------------|------------|-------------|
| | Activa (∇) | Pasiva (∇) | Diferencias |
| Y1 | \$29.41 | \$27.89 | \$1.52 |
| Y2 | \$12.50 | \$0.15 | \$12.35 |
| Y3 | \$4.40 | \$2.88 | \$2.88 |
| Y4 | \$0.20 | \$0.00 | \$0.20 |
| Y5 | \$0.00 | \$0.00 | \$0.00 |

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

| Promedio Mensual (12M) (Base) | | |
|-------------------------------|------------|--------|
| Activa (∇) | Pasiva (∇) | TOTAL |
| \$2.45 | \$2.32 | \$0.13 |

Riesgo de Liquidez
Tabla 1: Resultados de CCL (Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple)

| (Cifras en millones de pesos) | | Cálculo Individual | | Cálculo Consolidado | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| | | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) |
| ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | | | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos Computables | No Aplica | 1,083.88 | No Aplica | 1,083.88 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 0.21 | 0.02 | 0.21 | 0.02 |
| 3 | Financiamiento estable | - | - | - | - |
| 4 | Financiamiento menos estable | 0.21 | 0.02 | 0.21 | 0.02 |
| 5 | Financiamiento mayorista no garantizado | 88.42 | 42.43 | 88.42 | 42.43 |
| 6 | Depósitos operacionales | - | - | - | - |
| 7 | Depósitos no operacionales | 88.42 | 42.43 | 88.42 | 42.43 |
| 8 | Deuda no garantizada | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No Aplica | 0.26 | No Aplica | 0.26 |
| 10 | Requerimientos adicionales | 73.22 | 3.66 | 73.22 | 3.66 |
| 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 | 73.22 | 3.66 | 73.22 | 3.66 |
| 14 | Otras obligaciones de financiamiento contractuales | - | - | - | - |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | - | - | - | - |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 46.37 | No Aplica | 46.37 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | - | - | - | - |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 321.70 | 209.62 | 321.70 | 209.62 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 65.88 | - | 65.88 | - |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 387.58 | 209.62 | 387.58 | 209.62 |
| Importe ajustado | | | | | |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | No Aplica | 1,083.88 | No Aplica | 1,083.88 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 11.59 | No Aplica | 11.59 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No Aplica | 9,744.0 | No Aplica | 9,744.0 |

(a) El primer trimestre de 2023 contempla 90 días naturales.

(b) Durante el periodo se mantuvo el nivel de los activos líquidos por encima a las salidas de efectivos programadas, sin que existiera algún incumplimiento en el coeficiente de cobertura de liquidez.

(c) El principal factor de variación del coeficiente se debió a la entrada y salida en la ventana de 30 días de los flujos de salida correspondientes a los depósitos a plazo con los que cuenta la institución. Por otro lado, la posición en activos líquidos se incrementó durante el trimestre derivado de la compra de deuda gubernamental. Mientras que las entradas de efectivo sufrieron variaciones resultado del vencimiento de algunos créditos y deuda bursátil de corto plazo.

Tabla 2: Evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| Evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez <i>(Cifras en millones de pesos)</i> | | | |
|---|------------|------------|------------|
| Concepto | ene-23 | feb-23 | mar-23 |
| Total Activos Líquidos | \$1,018.80 | \$1,134.96 | \$1,226.96 |
| Total Entradas de Efectivo | \$172.40 | \$282.96 | \$71.33 |
| Total Salidas de Efectivo | \$61.93 | \$39.83 | \$38.63 |
| Total Salidas Netas | \$15.48 | \$9.96 | \$9.66 |
| Coeficiente de Cobertura Liquidez | 6580% | 11397% | 12706% |

(d) Durante el trimestre se mantuvo una elevada posición de activos líquidos elegibles y computables. Asimismo, dicha posición se incrementó durante el trimestre a consecuencia de la compra de deuda gubernamental. La clasificación de la tenencia de activos líquidos es Nivel 1 y Nivel 2A, dando como resultado un coeficiente muy por encima del límite regulatorio.

(e) La principal fuente de fondeo para Banco KEB Hana México es a través de préstamos de Casa Matriz, Las otras fuentes de fondeo que se tienen son captación a plazo, financiamiento con Banca de Desarrollo Nacional y Banca de Comercio Exterior Extranjera.

(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 compartida 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 operativos que no se reflejen en el presente marco.

(j) Banco KEB Hana no cuenta con Entidades Objeto para consolidar información y tampoco cuenta con salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial.

Información cuantitativa:

- a. Durante el trimestre transcurrido Banco KEB Hana México se financió por préstamos interbancarios con Casa Matriz, cerrando los niveles de concentración de cerca del 213% del Capital Básico de la Institución. Por otro lado, la Institución no cuenta con garantías de acuerdo a las Disposiciones de liquidez.
- b. La Institución cuenta con razones internas de liquidez para medir la exposición de riesgo de liquidez, en donde se calculan las posibles necesidades de liquidez mediante la comparación de

Institución de Banca Múltiple Filial

entradas de efectivo respecto a salidas de efectivo en un período de 3 meses. Así como la razón LTD en donde se miden los niveles de liquidez y fondeo comparando la cartera de crédito total con el fondeo recibido.

Por otro lado, la principal fuente de fondeo es una línea de crédito con Casa Matriz, y se cuenta con la facilidad de renovar los pasivos correspondientes a dicha línea, para evitar descalces en las brechas de liquidez. Esta fuente de fondeo no presenta restricciones legales, regulatorias u operacionales.

Tabla 3: Razones de Liquidez

| Razones de Liquidez | |
|-----------------------------|------|
| Ratio de Liquidez (3 Meses) | 396% |
| Gaps de Liquidez (3 Meses) | 396% |
| LTD | 99% |

- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, con datos en millones de pesos:

Tabla 4: Brechas de Liquidez

| Concepto \ DxV | 0-7 | 08-15 | 15-30 | 30-60 | 60-90 | 90-180 | 180-360 | >360 |
|-----------------|---------|--------|---------|---------|---------|----------|-----------|-----------|
| Entradas | \$75.6 | \$22.9 | \$64.8 | \$639.1 | \$436.2 | \$660.0 | \$1,473.1 | \$2,304.8 |
| Salidas | \$84.5 | \$0.1 | \$69.9 | \$69.2 | \$88.9 | \$755.0 | \$2,324.8 | \$576.6 |
| Neto | \$(8.9) | \$22.8 | \$(5.1) | \$570.0 | \$347.3 | \$(95.0) | \$(851.6) | \$1,728.2 |
| Total Acumulado | \$(8.9) | \$13.9 | \$8.7 | \$578.7 | \$926.0 | \$831.0 | \$(20.6) | \$1,707.5 |

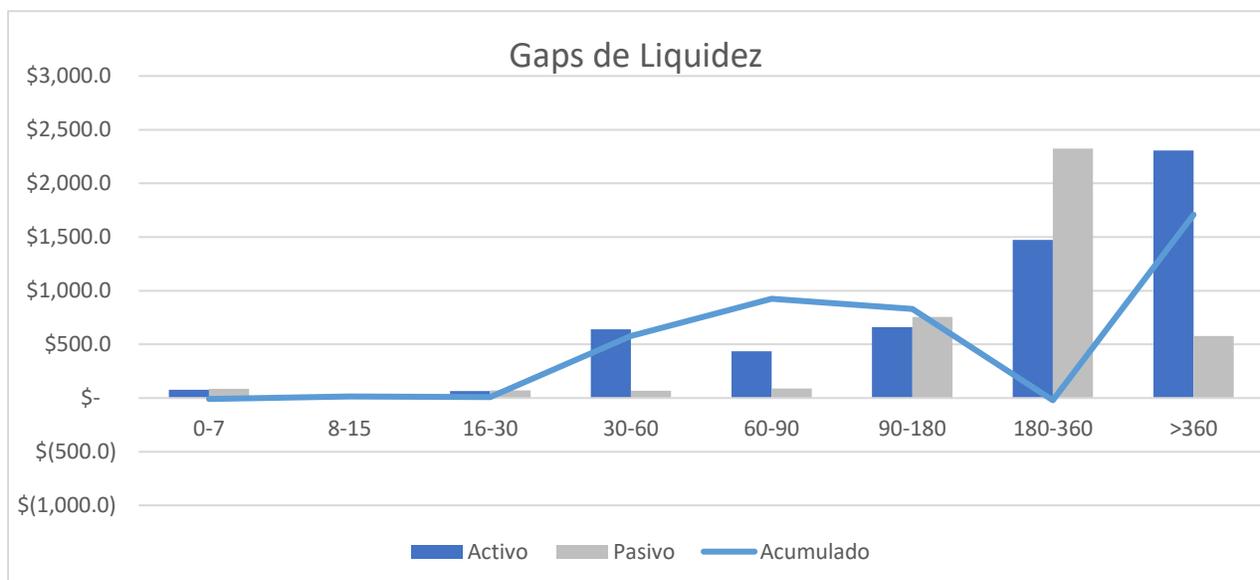


Tabla 5: Resultados del CFEN

| (Cifras en millones de pesos) | | Cifras Individuales | | | | | Cifras Consolidadas | | | | |
|---|---|---|-----------|----------------------|-----------|-------------------|---|-----------|----------------------|-----------|-------------------|
| | | Importe sin ponderar por plazo residual | | | | Importe Ponderado | Importe sin ponderar por plazo residual | | | | Importe Ponderado |
| | | Sin vencimiento | < 6 meses | De 6 meses a < 1 año | ≥ 1 año | | Sin vencimiento | < 6 meses | De 6 meses a < 1 año | ≥ 1 año | |
| ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE | | | | | | | | | | | |
| 1 | Capital: | 1,644.6 | - | - | - | 1,644.6 | 1,644.6 | - | - | - | 1,644.6 |
| 2 | Capital fundamental y capital básico no fundamental. | 1,644.6 | - | - | - | - | 1,644.6 | - | - | - | - |
| 3 | Otros instrumentos de capital. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Depósitos minoristas: | - | 2.2 | - | - | 2.0 | - | 2.2 | - | - | 2.0 |
| 5 | Depósitos estables. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Depósitos menos estables. | - | 2.2 | - | - | - | - | 2.2 | - | - | - |
| 7 | Financiamiento mayorista: | - | 860.5 | 2,308.7 | 577.6 | 1,792.3 | - | 860.5 | 2,308.7 | 577.6 | 1,792.3 |
| 8 | Depósitos operacionales. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Otro financiamiento mayorista. | - | 860.5 | 2,308.7 | 577.6 | 1,792.3 | - | 860.5 | 2,308.7 | 577.6 | 1,792.3 |
| 10 | Pasivos interdependientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Otros pasivos: | - | 0.1 | 0.5 | 0.6 | 0.8 | - | 0.1 | 0.5 | 0.6 | 0.8 |
| 12 | Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto | No aplica | | | | | | No aplica | | | No aplica |
| 13 | Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores | - | 0.05 | 0.49 | 0.58 | 1 | - | 0.1 | 0.5 | 0.6 | 0.8 |
| 14 | Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 3,439.7 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 3,439.7 |
| ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO | | | | | | | | | | | |

| 15 | Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto. | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 93 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 93 |
|----|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
| 16 | Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales. | - | 63.8 | - | - | 31.9 | - | 63.8 | - | - | 31.9 |
| 17 | Préstamos al corriente y valores: | - | 154.4 | 140.0 | - | 80.7 | - | 154.4 | 140.0 | - | 80.7 |
| 18 | <i>Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | <i>Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | <i>Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | <i>Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | <i>Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | <i>Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | <i>Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no estén en situación de impago).</i> | - | 154.4 | 7.1 | - | 80.7 | - | 154.4 | 7.1 | - | 80.7 |
| 25 | Activos interdependientes. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 26 | Otros Activos: | | - | - | - | - | | - | - | - | - |
| 27 | <i>Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.</i> | | No aplica | No aplica | No aplica | - | | No aplica | No aplica | No aplica | - |
| 28 | <i>Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales</i> | No aplica | - | - | - | - | No aplica | - | - | - | - |
| 29 | <i>Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.</i> | No aplica | - | - | - | - | No aplica | - | - | - | - |
| 30 | <i>Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial</i> | No aplica | - | - | - | - | No aplica | - | - | - | - |
| 31 | <i>Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.</i> | 47.4 | 1,700.0 | 972.2 | 1,008.4 | 2,253.6 | 47.4 | 1,700.0 | 972.2 | 1,008.4 | 2,253.6 |
| 32 | Operaciones fuera de Balance | No aplica | 81.8 | - | - | 4.1 | No aplica | 81.8 | - | - | 4.1 |
| 33 | Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido. | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 2,687.3 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 2,687.3 |
| 34 | Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%) | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 128.08 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica | 128 |

a) La institución durante el primer trimestre de 2023, contó con un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto por encima del límite interno establecido, esto a consecuencia de la distribución de plazos y vencimientos de los activos y pasivos.

b) Durante este trimestre, el CFEN se mantuvo en niveles por encima de 110%, y en promedio se incrementó el coeficiente en 16% respecto al trimestre anterior.

La principal causa del incremento se debió a las renovaciones de préstamos interbancarios incrementando así el financiamiento disponible. Por otro lado, en cuanto al financiamiento estable requerido, este disminuyó a consecuencia de vencimientos de deuda bursátil y de la mayor inversión en activos líquidos.

Como se describe, la principal fuente del financiamiento disponible son los préstamos interbancarios de corto plazo con Casa Matriz, ubicándose en las bandas de 6 meses y un año

Institución de Banca Múltiple Filial

durante el trimestre.

Por otro lado, la principal fuente de financiamiento requerido durante el trimestre correspondió a los créditos. Durante este trimestre se realizaron compras de nuevos activos líquidos derivado de vencimientos de inversiones en deuda bursátil. Finalmente, durante el trimestre disminuyó el valor de la cartera de crédito, derivado de la depreciación del dólar.

Cabe mencionar que, de forma diaria se realiza el monitoreo del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, esto para identificar posibles necesidades de financiamiento no cubiertas.

- c) Banco KEB Hana no cuenta con subsidiarias que sean objetivo de consolidación de información.

Tabla 6: Razón de Apalancamiento

| RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos) | | | |
|---|---------------|---------------|------------------|
| CONCEPTO/MES | Dic-22 | Ene-23 | Variación |
| Capital Básico | 1,596 | 1,599 | 0.2% |
| Activos Ajustados | 5,446 | 5,320 | -2.4% |
| Razón de Apalancamiento (%) | 29.32% | 30.06% | 0.7% |

C. Riesgo Operacional

Durante el trimestre, Banco KEB Hana México no incurrió en pérdidas por riesgo operacional. Por otro lado, durante el trimestre no se tuvieron pérdidas por riesgo legal, ni tecnológico.

D. Riesgo de Crédito

Tabla 1: Razones de crédito

| Indicadores de crédito | |
|-------------------------------------|-------|
| Cartera Etapa 3 (millones de pesos) | \$52 |
| Índice de Morosidad | 1.42% |

Tabla 2: Exposición Bruta con riesgo de crédito

| Importe Cartera Crediticia Comercial (Cifras en millones de pesos) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------|
| Exposición bruta | | | | | | | | | |
| Grado de Riesgo | Comercial | | | | | Vivienda | Consumo | | Porcentaje Total % |
| | Empresas con ventas netas anuales < 14 millones de UDIs | Empresas con ventas netas anuales > 14 millones de UDIs | Instituciones financieras | Entidades federativas y municipios | Proyectos con fuente de pago propia | Hipotecaria y para vivienda | Tarjetas de crédito | Exposiciones no revolventes | |
| A-1 | 543 | 2,945 | - | - | - | - | - | - | 95% |
| A-2 | - | 120 | - | - | - | - | - | - | 3% |
| B-1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B-2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B-3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C-1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C-2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E | - | - | 52 | - | - | - | - | - | 1% |
| Cartera Crediticia Total | 543 | 3,065 | 52 | - | - | - | - | - | 100% |

Tabla 3: Importe medio de las exposiciones brutas con riesgo de crédito

| Importe medio de las exposiciones con riesgo de crédito del periodo (Cifras en millones de pesos) | | | | | | | | |
|--|---|---|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|
| Grado de Riesgo | Comercial | | | | | Vivienda | Consumo | |
| | Empresas con ventas netas anuales < 14 millones de UDIs | Empresas con ventas netas anuales > 14 millones de UDIs | Instituciones financieras | Entidades federativas y municipios | Proyectos con fuente de pago propia | Hipotecaria y para vivienda | Tarjetas de crédito | Exposiciones no revolventes |
| A-1 | 516 | 3,016 | - | - | - | - | - | - |
| A-2 | - | 134 | - | - | - | - | - | - |
| B-1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B-2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B-3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C-1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C-2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D | - | - | 17 | - | - | - | - | - |
| E | - | - | 35 | - | - | - | - | - |

Tabla 4: Distribución geográfica de la cartera de crédito

| Cartera Total de Banco KEB Hana México por Distribución Geográfica (Cifras en millones pesos) | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Estado | Exposición | Porcentaje |
| Nuevo León | \$1,541 | 42.10% |
| Querétaro | \$733 | 20.02% |
| Coahuila de Zaragoza | \$611 | 16.70% |
| San Luis Potosí | \$362 | 9.88% |
| Yucatán | \$141 | 3.86% |
| Campeche | \$118 | 3.23% |
| Ciudad de México | \$115 | 3.14% |
| Estado de México | \$36 | 0.97% |
| Hidalgo | \$4 | 0.10% |
| Total de cartera de crédito | \$3,660 | 100% |

Tabla 5: Distribución de la cartera de crédito por tipo de contraparte

| Cartera de crédito por tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos) | | |
|---|-------------------|-------------|
| Sector | Exposición | % |
| Empresas | \$3,608 | 99% |
| Entidades financieras nacionales (no bancarias) | \$52 | 1% |
| Banca Múltiple Nacional | - | 0% |
| Empresas Productivas del Estado | - | 0% |
| Organismos Multilaterales de Desarrollo | - | 0% |
| Gubernamental | - | 0% |
| Total | \$3,660 | 100% |

Tabla 6: Distribución por fecha de vencimiento de posiciones

| Cartera de Crédito de Banco KEB Hana México por fecha de vencimiento (Cifras en millones de pesos) | | |
|--|-------------------|---------------------|
| Vencimiento | Exposición | Porcentaje % |
| Menor a 30 días | \$52 | 1% |
| Mayor a 30 y menor a 90 días | \$912 | 25% |
| Mayor a 90 y menor a 180 días | \$451 | 12% |
| Mayor a 180 días y menor a un año | \$961 | 26% |
| Mayor a un año | \$1,284 | 36% |
| Total | \$3,660 | 100% |

Tabla 7: Distribución por Etapas de la Cartera de Crédito Comercial

| Cartera de Crédito Comercial por Etapas (Cifras en millones de pesos) | | |
|---|-------------------|---------------------|
| Tipo de Cartera | Exposición | Porcentaje % |
| Empresas | \$3,608 | 99% |
| Etapa 1 | \$3,608 | 99% |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Banca múltiple | - | - |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Instituciones financieras nacionales (no bancarias) | \$52 | 1% |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | \$52 | 1% |
| Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal | - | - |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Total | \$3,660 | 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 | \$11 | 28% |
| Etapa 1 | \$11 | 28% |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Banca Múltiple | - | - |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Instituciones Financieras Nacionales (no bancarias) | \$28 | 72% |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | \$28 | 72% |
| Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal | - | - |
| Etapa 1 | - | - |
| Etapa 2 | - | - |
| Etapa 3 | - | - |
| Total | \$39 | 100% |

Tabla 9: Reservas para riesgos crediticios por calificación de cartera

| Reservas para Riesgos Crediticios (Cifras en millones de pesos) | | | | |
|--|---------------|---|---------------------------|-------------|
| Grado de Riesgo | Consumo | | Hipotecaria y de vivienda | Comercial |
| | No revolvente | Tarjeta de crédito y otros créditos revolventes | | |
| A-1 | - | - | - | \$10 |
| A-2 | - | - | - | \$1 |
| B-1 | - | - | - | - |
| B-2 | - | - | - | - |
| B-3 | - | - | - | - |
| C-1 | - | - | - | - |
| C-2 | - | - | - | - |
| D | - | - | - | - |
| E | - | - | - | \$28 |
| Total | - | - | - | \$39 |

Tabla 10: Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

| Variación en las reservas por cartera de crédito vigente y vencida | | | | | |
|--|-------------------------------|---------|----------------|---------------|-------------------------------|
| Tipo de contraparte | dic-22 | mar-23 | Variación Neta | Variación (%) | Castigos de cartera (4T 2022) |
| | (Cifras en millones de pesos) | | | | |
| Empresas | \$12.06 | \$10.90 | -\$1.16 | -9.66% | - |
| Etapa 1 | \$12.06 | \$10.90 | -\$1.16 | -9.66% | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | - | - | - | - | - |
| Banca múltiple | - | - | - | - | - |
| Etapa 1 | - | - | - | - | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | - | - | - | - | - |
| Instituciones financieras nacionales (no bancarias) | \$23.32 | \$28.50 | \$5.18 | 22.22% | - |
| Etapa 1 | - | - | - | - | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | 23.32 | \$28.50 | \$5.18 | 22.22% | - |
| Empresas productivas del Estado | - | - | - | - | - |
| Etapa 1 | - | - | - | - | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | - | - | - | - | - |
| Organismos multilaterales de desarrollo | - | - | - | - | - |
| Etapa 1 | - | - | - | - | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | - | - | - | - | - |
| Gubernamental | - | - | - | - | - |
| Etapa 1 | - | - | - | - | - |
| Etapa 2 | - | - | - | - | - |
| Etapa 3 | - | - | - | - | - |
| Total | \$35.38 | \$39.40 | \$4.02 | 11.35% | - |

Tabla 11: El importe por separado de los créditos que se consideran en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

| Cartera de Crédito y reservas por Estado (Cifras en millones de pesos) | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|-------------|-----------------|----------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| Estado | Cartera de crédito | | | | | | Reservas | | |
| | Etapas 1 | | Etapas 2 | | Etapas 3 | | Etapas 1 | Etapas 3 | % por Estado |
| | \$ | % | \$ | % | \$ | % | | | |
| Nuevo León | \$1,541 | 42.71% | - | - | - | - | \$5.18 | - | 13.14% |
| Querétaro | \$733 | 20.31% | - | - | - | - | \$2.55 | - | 6.46% |
| Coahuila de Zaragoza | \$611 | 16.94% | - | - | - | - | \$2.32 | - | 5.90% |
| San Luis Potosí | \$362 | 10.02% | - | - | - | - | \$0.01 | - | 0.01% |
| Yucatán | \$141 | 3.91% | - | - | - | - | \$0.48 | - | 1.21% |
| Campeche | \$118 | 3.27% | - | - | - | - | \$0.03 | - | 0.08% |
| Ciudad de México | \$63 | 1.75% | - | - | \$52 | 100% | \$0.18 | \$28 | 72.79% |
| Estado de México | \$36 | 0.99% | - | - | - | - | \$0.15 | - | 0.37% |
| Hidalgo | \$4 | 0.10% | - | - | - | - | \$0.01 | - | 0.03% |
| Total | \$3,608 | 100% | - | - | \$52 | 100.00% | \$11 | \$28 | 100% |

Tabla 12: Cartera de crédito comercial por tipo de crédito 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.

| Identificación de cartera por tipo de crédito (Cifras en millones de pesos) | | | | | | |
|---|--|-------------------|--|---------------------|---|---------------------|
| Tipo de Crédito | Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIs | | Cartera Comercial con Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIs | | Cartera Comercial Entidades Financieras Nacionales | |
| | Exposición | Porcentaje | Exposición | Porcentaje % | Exposición | Porcentaje % |
| Crédito Simple | \$2,772 | 90% | \$543 | 100% | \$52 | 100% |
| Línea de Crédito | \$293 | 10% | - | - | - | - |
| Total | \$3,065 | 100% | \$543 | 100% | \$52 | 100% |

Tabla 13: El número y monto de los Financiamientos otorgados que rebasen el 10% del 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 | \$451 | 28% |
| Cliente 2 | \$362 | 23% |
| Cliente 3 | \$325 | 20% |
| Cliente 4 | \$295 | 18% |
| Cliente 5 | \$223 | 14% |
| Cliente 6 | \$218 | 14% |
| Cliente 7 | \$181 | 11% |
| Cliente 8 | \$181 | 11% |

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 | \$451 |
| Cliente 2 | \$362 |
| Cliente 3 | \$325 |

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 | \$1,352 | \$1,355 | \$0 |
| No Financieras | \$149 | \$471 | \$0 |
| Sin garantías reales | \$2,159 | 0 | \$2,159 |

Tabla 16: Garantías personales admisibles y derivados de crédito.

| Garantías Reales aceptadas por parte de Banco KEB Hana México (Cifras en millones de pesos) | | |
|--|------------|----------------|
| Garantías | Exposición | Valor Garantía |
| Garantías personales admisibles | - | - |
| Derivados de crédito | - | - |

Tabla 17: Exposición al incumplimiento, reservas, probabilidad de incumplimiento ponderada y severidad de la pérdida ponderada por la exposición al incumplimiento.

| Cartera de crédito comercial | | | |
|--|---|---|---------------------------------|
| Probabilidad de incumplimiento (Promedio ponderado) | Severidad de la Pérdida (Promedio ponderado) | Exposición al Incumplimiento (Millones de pesos) | Reservas (Millones de pesos) |
| 2.70% | 39.82% | \$3,660 | \$39 |