

Reporte Trimestral (Junio-2023)

Administración de Riesgos
Información Cuantitativa

Información cuantitativa:

A. Riesgos de Mercado

Durante el 2do trimestre del año 2023, la Institución clasificó su exposición de instrumentos bajo el registro contable “para cobrar principal e intereses”, esto para todo su portafolio de inversiones. Con lo cual 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 en dichos escenarios de estrés, se aplican cambios en tasas de interés de 2%:

Escenario	Valuación (Millones de Pesos)	Diferencia con Esc. Base (Millones de Pesos)	%
-300 bps	1,692.61	43.08	2.6%
-200 bps	1,677.91	28.38	1.7%
-100 bps	1,663.56	14.03	0.9%
Valor de Mercado (Escenario Base)	1,649.53	0.00	0.0%
+100 bps	1,635.82	-13.71	-0.8%
+200 bps	1,622.43	-27.11	-1.6%
+300 bps	1,609.32	-40.21	-2.4%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	1,319.06	-330.47	-20.0%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	1,517.82	-131.71	-8.0%
World Trade Center Sep 2001	1,602.49	-47.04	-2.9%
April Crisis 2004	1,609.57	-39.96	-2.4%
Pemexgate (Sep 2002)	1,621.07	-28.46	-1.7%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	1,615.29	-34.24	-2.1%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	1,625.44	-24.09	-1.5%

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	\$32.72	\$23.09	\$9.63
Y2	\$6.76	\$0.09	\$6.67
Y3	\$18.02	\$3.39	\$14.64
Y4	\$0.13	\$0.00	\$0.13
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
\$2.73	\$1.92	\$0.80

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	1,238.95	No Aplica	1,238.95
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	0.65	0.07	0.65	0.07
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	0.65	0.07	0.65	0.07
5	Financiamiento mayorista no garantizado	85.83	42.50	85.83	42.50
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	85.83	42.50	85.83	42.50
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	0.68	No Aplica	0.68
10	Requerimientos adicionales	183.70	9.18	183.70	9.18
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	183.70	9.18	183.70	9.18
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	52.43	No Aplica	52.43
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	473.11	283.86	473.11	283.86
19	Otras entradas de efectivo	67.17	0.00	67.17	0.00
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	540.28	283.86	540.28	283.86
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	1,238.95	No Aplica	1,238.95
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	13.11	No Aplica	13.11
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	9,709.9	No Aplica	9,709.9

(a) El segundo trimestre de 2023 contempla 91 días naturales.

(b) Durante el periodo se mantuvo el nivel de los activos líquidos por encima a las salidas de efectivos programadas a 30 días. Incluso, durante gran parte del trimestre, las entradas de efectivo también se

mantuvieron también por encima de las salidas de efectivo. Derivado de lo anterior, los niveles del coeficiente se mantuvieron en niveles elevados durante el trimestre, lo que permitió que no se presentaran incumplimientos en el límite interno.

(c) Las variaciones en las salidas de efectivo se debieron principalmente 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, así como a pagos de préstamos interbancarios. Por otro lado, la posición en activos líquidos se incrementó durante el trimestre derivado de la compra de deuda gubernamental.

Finalmente, las entradas de efectivo sufrieron variaciones importantes, resultado del vencimiento de créditos con estructura de pago de capital vencimiento, así como de 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	abr-23	may-23	jun-23
Total Activos Líquidos	\$1,238.42	\$1,247.70	\$1,259.07
Total Entradas de Efectivo	\$351.66	\$321.00	\$135.88
Total Salidas de Efectivo	\$61.36	\$51.44	\$44.35
Total Salidas Netas	\$15.34	\$12.86	\$11.09
Coeficiente de Cobertura Liquidez	8073%	9702%	11355%

(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 nuestra 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 principalmente por préstamos interbancarios con Casa Matriz, cerrando los niveles de concentración de cerca del

Institución de Banca Múltiple Filial

164% 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 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. Cabe mencionar que, de acuerdo a estas métricas, no se observaron exposiciones a riesgo de liquidez o necesidades de financiamiento. Por otro lado, la principal fuente de fondeo es una línea de crédito con Casa Matriz, con la cual se mantiene una línea de crédito 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)	125%
Gaps de Liquidez (3 Meses)	125%
LTD	97%

- 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	\$188.02	\$22.01	\$69.06	\$233.20	\$153.92	\$742.49	\$1,928.62	\$1,970.15
Salidas	\$267.86	\$0.82	\$61.33	\$69.98	\$131.61	\$816.57	\$1,935.21	\$468.07
Neto	\$(79.84)	\$21.19	\$7.73	\$163.23	\$22.31	\$(74.08)	\$(6.59)	\$1,502.08
Total Acumulado	\$(79.84)	\$(58.64)	\$(50.92)	\$112.31	\$134.62	\$60.54	\$53.95	\$1,556.03

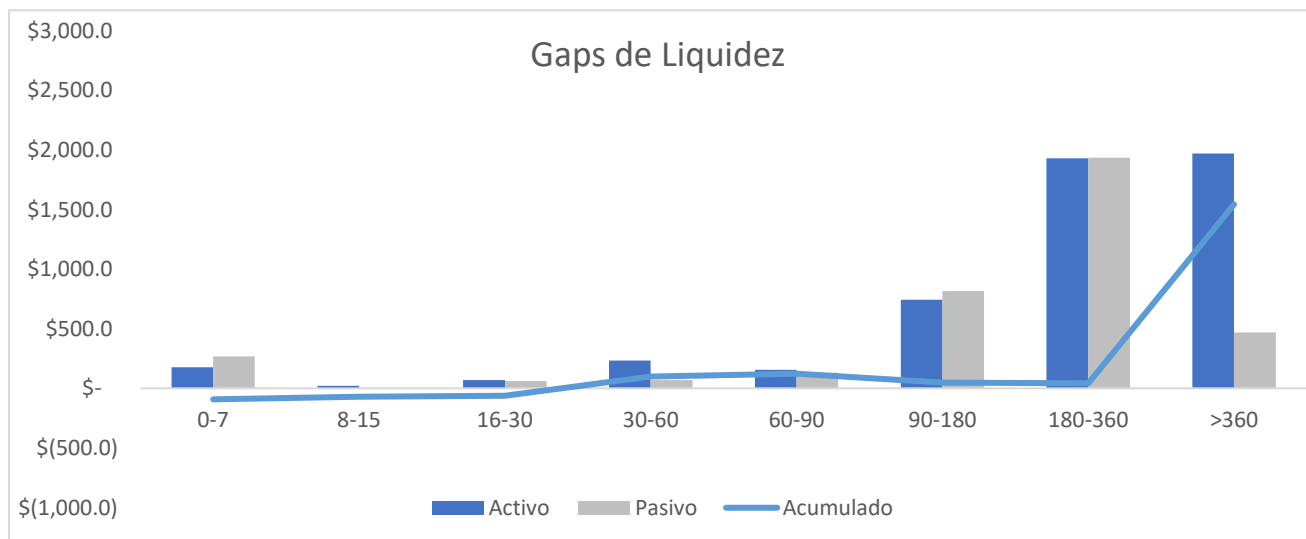


Tabla 5: Resultados del CFEN

(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:	1,654.1	-	-	-	1,654.1	1,654.1	-	-	-	1,654.1
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	1,654.1	-	-	-	-	1,654.1	-	-	-	-
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	3.2	-	-	2.9	-	3.2	-	-	2.9
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	3.2	-	-	-	-	3.2	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	829.0	2,261.7	424.9	1,621.6	-	829.0	2,261.7	424.9	1,621.6
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	829.0	2,261.7	424.9	1,621.6	-	829.0	2,261.7	424.9	1,621.6
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	0.1	0.5	0.5	0.8	-	0.1	0.5	0.5	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	-	0.06	0.53	0.54	1	-	0.1	0.5	0.5	0.8
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,279.4	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,279.4
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	98	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	98
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	60.7	-	-	30.4	-	60.7	-	-	30.4
17	Préstamos al corriente y valores:	-	109.8	140.0	-	58.5	-	109.8	140.0	-	58.5
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>	-	109.8	7.2	-	58.5	-	109.8	7.2	-	58.5
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>	46.7	1,240.8	1,067.0	1,094.4	2,169.7	46.7	1,240.8	1,067.0	1,094.4	2,169.7
32	Operaciones fuera de Balance	No aplica	200.4	-	-	10.0	No aplica	200.4	-	-	10.0
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,579.7	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,579.7
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	127.21	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	127

- La institución durante el segundo trimestre de 2023, contó con un Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) por encima del límite interno establecido, esto a consecuencia de la distribución de plazos y vencimientos de los activos y pasivos.
- Durante este trimestre, el CFEN se mantuvo en niveles por encima de 110%, con niveles de alrededor de 127%; esto a consecuencia de que tanto el financiamiento estable disponible como el requerido mantuvieron un comportamiento relativamente estable.
- Los principales cambios dentro del financiamiento estable disponible se debieron a las renovaciones de préstamos interbancarios, así como los cambios de banda en su estructura de vencimientos. Por otro lado, en cuanto al financiamiento estable requerido, sus principales cambios se debieron a la liquidación y renovación de diferentes créditos, así como de la mayor inversión en activos líquidos.

Institución de Banca Múltiple Filial

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 durante el trimestre.

Por otro lado, la principal fuente de financiamiento requerido durante el trimestre correspondió a los créditos otorgados por la Institución. Durante este trimestre se realizaron compras de nuevos activos líquidos, y disminuyó el valor de la cartera de crédito, derivado de la depreciación del dólar, así como de vencimientos de algunos créditos.

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.

d) 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	Mar-23	Jun -23	Variación
Capital Básico	1,599	1,614	0.9%
Activos Ajustados	5,320	4,949	-7.5%
Razón de Apalancamiento (%)	30.06%	32.62%	2.6%

C. Riesgo Operacional

Durante el trimestre, Banco KEB Hana México no incurrió en una pérdida por riesgo operacional durante el mes de junio derivado de un evento externo, sin afectar los niveles de rentabilidad ni de riesgos. 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)	\$53
Índice de Morosidad	1.63%

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	457	2,513	-	-	-	-	-	-	92%
A-2	97	101	-	-	-	-	-	-	6%
B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	53	-	-	-	-	-	2%
Cartera Crediticia Total	554	2,614	53	-	-	-	-	-	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	502	2,713	-	-	-	-	-	-
A-2	32	109	-	-	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	52	-	-	-	-	-

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	\$1,399	43.45%
Coahuila de Zaragoza	\$578	17.95%
Querétaro	\$542	16.82%
San Luis Potosí	\$343	10.66%
Yucatán	\$121	3.76%
Campeche	\$112	3.49%
Ciudad de México	\$95	2.96%
Estado de México	\$27	0.84%
Hidalgo	\$3	0.08%
Total de cartera de crédito	\$3,221	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	\$3,168	98%
Entidades financieras nacionales (no bancarias)	\$53	2%
Banca Múltiple Nacional	-	0%
Empresas Productivas del Estado	-	0%
Organismos Multilaterales de Desarrollo	-	0%
Gubernamental	-	0%
Total	\$3,221	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	\$174	5%
Mayor a 30 y menor a 90 días	\$141	4%
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$396	12%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$1,389	43%
Mayor a un año	\$1,122	35%
Total	\$3,221	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	\$3,168	98%
Etapa 1	\$3,168	98%
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Banca múltiple	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$53	2%
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	\$53	2%
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Total	\$3,221	100%

Tabla 8: Reservas de la Cartera Comercial.

Cartera de Crédito Comercial por Etapas (Cifras en millones de pesos)		
Tipo de Cartera	Exposición	Porcentaje %
Empresas	\$11	25%
Etapa 1	\$11	25%
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Banca múltiple	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$33	75%
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	\$33	75%
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Total	\$43	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	-	-	-	\$9
A-2	-	-	-	\$2
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	\$33
Total	-	-	-	\$43

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	mar-23	jun-23	Variación Neta	Variación (%)	Castigos de cartera (2T 2023)
	(Cifras en millones de pesos)				
Empresas	\$10.90	\$10.71	-\$0.19	-1.70%	-
Etapa 1	\$10.90	\$10.71	-\$0.19	-1.70%	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	-	-	-	-	-
Banca múltiple	-	-	-	-	-
Etapa 1	-	-	-	-	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	-	-	-	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$28.50	\$32.60	\$4.10	14.39%	-
Etapa 1	-	-	-	-	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	\$28.50	\$32.60	\$4.10	14.39%	-
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	\$39.40	\$43.31	\$3.91	9.94%	-

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	\$1,399	44.17%	-	-	-	-	\$5.78	-	13.35%
Coahuila de Zaragoza	\$578	18.24%	-	-	-	-	\$2.40	-	5.54%
Querétaro	\$542	17.10%	-	-	-	-	\$1.65	-	3.82%
San Luis Potosí	\$343	10.84%	-	-	-	-	\$0.01	-	0.01%
Yucatán	\$121	3.82%	-	-	-	-	\$0.50	-	1.16%
Campeche	\$112	3.54%	-	-	-	-	\$0.01	-	0.03%
Ciudad de México	\$43	1.35%	-	-	\$53	100%	\$0.23	\$33	75.78%
Estado de México	\$27	0.85%	-	-	-	-	\$0.11	-	0.26%
Hidalgo	\$3	0.08%	-	-	-	-	\$0.02	-	0.05%
Total	\$3,168	100%	-	-	\$53	100.00%	\$11	\$33	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	\$2,524	97%	\$554	100%	\$53	100%
Línea de Crédito	\$90	3%	-	-	-	-
Total	\$2,614	100%	\$554	100%	\$53	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	\$428	27%
Cliente 2	\$344	21%
Cliente 3	\$309	19%
Cliente 4	\$269	17%
Cliente 5	\$209	13%
Cliente 6	\$207	13%
Cliente 7	\$172	11%
Cliente 8	\$165	10%

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	\$428
Cliente 2	\$344
Cliente 3	\$309

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	\$1,164	\$1,339	\$0
No Financieras	\$244	\$453	\$0
Sin garantías reales	\$1,813	\$0	\$1,813

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)
2.88%	46.74%	\$3,221	\$43