

Reporte Trimestral (Diciembre-2025)

Administración de Riesgos Información Cuantitativa



Información cuantitativa:

A. Riesgos de Mercado

Durante el 4to trimestre del año 2025, 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 cuenta con exposición para medir el Valor en Riesgo (VaR).

Cabe mencionar que la Institución, en caso de aplicar, 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 3%:

Escenario	Valuación (Millones de Pesos)	Diferencia con Esc. Base (Millones de Pesos)	%
-300 bps	2,170.41	52.52	2.5%
-200 bps	2,152.05	34.15	1.6%
-100 bps	2,134.10	16.21	0.8%
Valor de Mercado (Escenario Base)	2,117.90	-	0.0%
+100 bps	2,099.42	-18.47	-0.9%
+200 bps	2,082.66	-35.23	-1.7%
+300 bps	2,066.27	-51.63	-2.4%
Tequila Effect (mex 1994-1995)	1,799.96	-317.94	-15.0%
Asian Crisis (Aug-Sep-Oct 1998)	1,995.26	-122.63	-5.8%
World Trade Center Sep 2001	2,073.26	-44.64	-2.1%
April Crisis 2004	2,079.65	-38.25	-1.8%
Pemexgate (Sep 2002)	2,089.99	-27.91	-1.3%
Lula Effect (Sep-Oct 2002)	2,084.80	-33.10	-1.6%
SubPrime Crisis (Jun 2007-Aug 2008)	2,093.91	-23.99	-1.1%

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	\$32.47	\$32.95	-\$0.47
Y2	\$13.75	\$1.04	\$12.71
Y3	\$9.62	\$3.46	\$6.15
Y4	\$0.52	\$0.00	\$0.52
Y5	\$1.33	\$0.00	\$1.33
Y6	\$0.84	\$0.00	\$0.84
Y7	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Y8	\$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
\$2.71	\$2.75	-\$0.04

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	1,466.18	No Aplica	1,466.18
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	0.45	0.04	0.45	0.04
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	0.45	0.04	0.45	0.04
5	Financiamiento mayorista no garantizado	170.02	76.23	170.02	76.23
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	170.02	76.23	170.02	76.23
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	0.49	No Aplica	0.49
10	Requerimientos adicionales	133.10	6.65	133.10	6.65
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	133.10	6.65	133.10	6.65
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	0.06	0.06	0.06	0.06
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	83.48	No Aplica	83.48
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	227.93	96.62	227.93	96.62
19	Otras entradas de efectivo	174.58	174.58	174.58	174.58
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	402.51	271.19	402.51	271.19
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	1,466.18	No Aplica	1,466.18
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	20.87	No Aplica	20.87
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	8,844.18	No Aplica	8,844.18

(a) El cuarto trimestre de 2025 contempla 92 días naturales.

(b) Durante el período se mantuvo el nivel de los activos líquidos por encima a las salidas de efectivo programadas a 30 días. Incluso, durante todo el trimestre, las entradas de efectivo también se mantuvieron por encima de las salidas de efectivo, fortaleciendo aún más el índice. Derivado de lo anterior, el coeficiente permanece en niveles elevados durante el trimestre, mostrando una liquidez fuerte con un

nivel diario promedio cercano al 8,844%, lo que a su vez se tradujo en que no se presentaran incumplimientos en el límite interno del coeficiente de liquidez.

(c) Los movimientos en las salidas de efectivo se debieron principalmente a las variaciones de los flujos de salida correspondientes a los depósitos a plazo con los que cuenta la institución, así como a los diferentes pagos de préstamos interbancarios en la ventana de 30 días. Asimismo, durante la segunda mitad del trimestre se observó un incremento en los montos de captación, asociado al inicio de la recepción de depósitos en dólares.

Por otro lado, la posición en activos líquidos se incrementó durante el trimestre, consecuencia de la compra de deuda gubernamental y cuasi gubernamental en pesos. Del mismo modo, gracias a la estrategia de cobertura de la Institución para sus operaciones de captación en dólares, se incrementaron los activos líquidos en moneda extranjera hacia la segunda mitad del trimestre.

Finalmente, las principales variaciones en las entradas de efectivo fueron resultado del vencimiento de algunos créditos, así como de flujos deuda bursátil de corto plazo y de deuda corporativa.

Tabla 2: Evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Promedio mensual)			
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>			
Concepto	oct-25	nov-25	dic-25
Total Activos Líquidos	1,355.55	1,501.85	1,555.05
Total Entradas de Efectivo	299.14	203.49	301.84
Total Salidas de Efectivo	42.59	87.96	124.22
Total Salidas Netas	10.65	21.99	31.05
Coeficiente de Cobertura Liquidez	12818%	8224%	5054%

(d) Durante el trimestre se mantuvo una elevada posición de activos líquidos elegibles y computables. Cabe mencionar que la posición se incrementó respecto al cierre del trimestre anterior por el aumento de los activos líquidos en moneda extranjera explicado por el inicio de la captación en dólares. La clasificación de la tenencia de activos líquidos es de Nivel 1 y Nivel 2A, dando como resultado un coeficiente muy por encima del límite regulatorio. La disminución del Coeficiente al cierre de diciembre se explica por el aumento en la captación en dólares descrita previamente.

(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 al cierre del trimestre son captación a plazo, y financiamiento con Banca de Desarrollo Nacional.

(f) Banco KEB Hana México, durante el trimestre no presentó 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, con niveles de concentración de cerca del 207% del Capital Básico de la Institución, esto al cierre del cuarto trimestre de 2025. 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 Loan to Funding en donde se miden los niveles de liquidez y fondeo comparando la cartera de crédito total con el fondeo recibido. Cabe mencionar que, no se observaron exposiciones a riesgo de liquidez de acuerdo al límite interno o necesidades de financiamiento durante el trimestre. Por otro lado, la principal fuente de fondeo es una línea de crédito con Casa Matriz, la cual se mantiene para evitar descalces en las brechas de liquidez. Esta fuente de fondeo no presenta restricciones legales, regulatorias u operacionales.

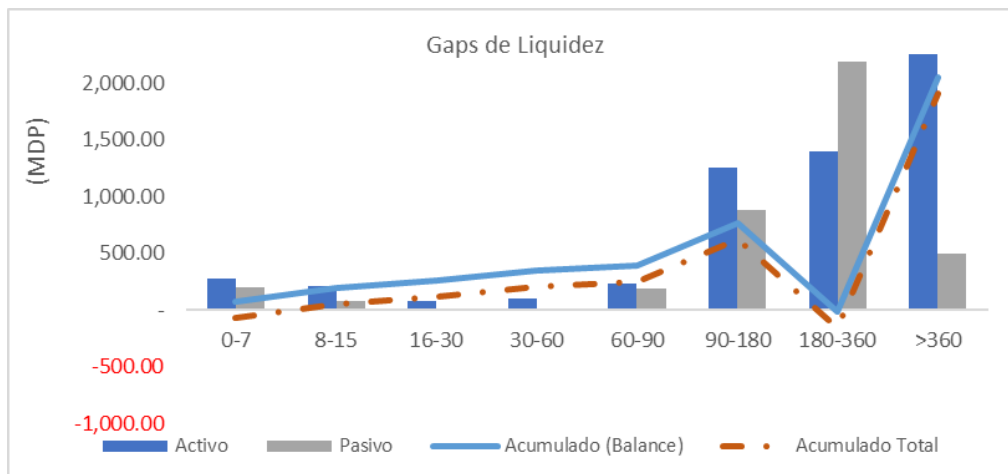
Tabla 3: Razones de Liquidez

Razones de Liquidez (promedio trimestral diario)	
Ratio de Liquidez (3 Meses)	274%
Gaps de Liquidez (3 Meses)	274%
Loan to Funding	93%

- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, con datos en millones de pesos al cierre del cuarto trimestre de 2025:

Tabla 4: Brechas de Liquidez

Concepto\DxV	0-7	07-15	15-30	30-60	60-90	90-180	180-360	>360
Entradas	273.87	206.24	79.62	106.41	229.65	1,257.73	1,399.71	2,560.39
Salidas	204.58	81.16	13.78	13.15	193.59	877.40	2,186.59	492.18
Neto (Balance)	69.29	125.07	65.84	93.26	36.06	380.32	-786.87	2,068.21
Acumulado (Balance)	69.29	194.37	260.21	353.47	389.53	769.85	-17.02	2,051.19
Salidas / Salidas (Fuera de Balance)	347.90	81.16	13.78	13.15	193.59	877.40	2,186.59	492.18
Neto Total	-74.03	125.07	65.84	93.26	36.06	380.32	-786.87	2,068.21
Acumulado Total	-74.03	51.04	116.88	210.14	246.20	626.53	-160.35	1,907.87



Al cierre del trimestre la Institución no presentó descalces de liquidez en el plazo de 6 meses o menos considerando las operaciones dentro de balance. Por otro lado se presentó una posición corta en el corto plazo considerando operaciones fuera de balance (línea punteada), derivado del saldo no dispuesto de las líneas de crédito revocables otorgadas por la Institución. Cabe mencionar que Banco KEB Hana cuenta con líneas de crédito con nuestra Casa Matriz y otras instituciones financieras las cuales son suficientes para cubrir los posibles descalces.

Tabla 5: Resultados del CFEN

		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
(Cifras en millones de pesos)		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:	1,766.74	-	-	-	1,766.74	1,766.74	-	-	-	1,766.74
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	1,766.74	-	-	-	-	1,766.74	-	-	-	-
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	0.67	-	-	0.60	-	0.67	-	-	0.60
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	0.67	-	-	-	-	0.67	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	1,086.43	2,392.48	380.23	1,706.72	-	1,086.43	2,392.48	380.23	1,706.72
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	1,086.43	2,392.48	380.23	1,706.72	-	1,086.43	2,392.48	380.23	1,706.72
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	0.17	0.32	1.24	1.41	-	0.17	0.32	1.24	1.41
12		No aplica				No aplica	No aplica				No aplica

		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
(Cifras en millones de pesos)		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	
	<i>Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</i>										
13	<i>Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores</i>	-	0.17	0.32	1.24	1.41	-	0.17	0.32	1.24	1.41
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,475.47	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3,475.47
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	117.81	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	117.81
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	40.17	-	-	20.09	-	40.17	-	-	20.09
17	Préstamos al corriente y valores:	-	166.03	140.00	385.19	415.14	-	166.03	140.00	385.19	415.14
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>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
(Cifras en millones de pesos)		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	
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no estén en situación de impago)	-	166.03	9.42	385.19	415.14	-	166.03	9.42	385.19	415.14
25	Activos interdependientes.		-	-	-	-		-	-	-	-
26	Otros Activos:		-	-	-	-		-	-	-	-
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.		No aplica	No aplica	No aplica	-		No aplica	No aplica	No aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	-	166.03	9.42	385.19	415.14	-	166.03	9.42	385.19	415.14
32	Operaciones fuera de Balance	No aplica	139.32	-	-	6.97	No aplica	139.32	-	-	6.97
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,724.60	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	2,724.60

		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
(Cifras en millones de pesos)		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	
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	127.58	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	127.58

- a) La institución durante el cuarto trimestre de 2025, mantuvo 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.
- b) Durante este trimestre, el CFEN se mantuvo en niveles por encima de 110%, con niveles promedio de 128% aproximadamente. Cabe mencionar que el CFEN presentó niveles promedio inferiores respecto a los presentados al cierre del trimestre anterior. Esto se debió principalmente al aumento del financiamiento requerido.
- c) Los principales cambios dentro del financiamiento estable disponible se debieron a las renovaciones de préstamos interbancarios, así como a los cambios de banda en su estructura de vencimientos. Cabe destacar que el financiamiento disponible también aumentó durante el trimestre por el incremento de la captación en dólares. Por otro lado, en cuanto al financiamiento estable requerido, las principales variaciones se debieron a la liquidación/renovación y cambios de banda de vencimiento de diferentes créditos.
- Como se describió, la principal fuente del financiamiento disponible, después del capital, son los préstamos interbancarios de corto plazo con Casa Matriz, ubicándose principalmente 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.
- 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	Sept-25	Dic-25	Variación
Capital Básico	1,727.52	1,738.45	0.6%
Activos Ajustados	5,321.19	5,690.58	6.5%
Razón de Apalancamiento (%)	32.47%	30.55%	-1.9%

Durante el trimestre la razón de apalancamiento disminuyó en 1.9%. Esto se debe al aumento del capital básico y al aumento de los activos ajustados, consecuencia del otorgamiento de créditos y de la compra de títulos de deuda durante el trimestre.

C. Riesgo Operacional

Durante el mes de diciembre se registraron pérdidas por riesgo operacional asociadas a un riesgo legal por 21,885.00 por una multa de CONDUSEF. Por otro lado, no se registraron pérdidas por riesgo tecnológico.

D. Riesgo de Crédito

Tabla 1: Razones de crédito

Indicadores de crédito	
Cartera Etapa 3 (millones de pesos)	\$58.66
Índice de Morosidad	1.65%

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	573.56	2,626.53	-	-	130.39	-	-	-	93%
A-2	-	174.14	-	-	-	-	-	-	5%
B-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	58.66	-	-	-	-	-	2%
Cartera Crediticia Total	573.56	2,800.68	58.66	-	130.39	-	-	-	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	583.50	2,619.68	-	-	136.72	-	-	-
A-2	-	187.80	-	-	-	-	-	-
B-1	-	-	-	-	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	58.32	-	-	-	-	-

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	\$2,396.15	67.25%
Coahuila de Zaragoza	\$393.53	11.04%
Querétaro	\$188.73	5.30%
Aguascalientes	\$130.39	3.66%
San Luis Potosí	\$128.17	3.60%
Campeche	\$118.06	3.31%
Yucatán	\$95.95	2.69%
Ciudad de México	\$85.69	2.40%
Estado de México	\$14.60	0.41%
Hidalgo	\$12.03	0.34%
Total de cartera de crédito	\$3,563.29	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	\$3,504.62	98%
Entidades financieras nacionales (no bancarias)	\$58.66	2%
Banca Múltiple Nacional	-	-
Empresas Productivas del Estado	-	-
Organismos Multilaterales de Desarrollo	-	-
Gubernamental	-	-
Total	\$3,563.29	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	\$215.36	6%
Mayor a 30 y menor a 90 días	\$201.63	6%
Mayor a 90 y menor a 180 días	\$1,046.28	29%
Mayor a 180 días y menor a un año	\$904.55	25%
Mayor a un año	\$1,195.47	34%
Total	\$3,563.29	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	\$3,504.62	98%
Etapa 1	\$3,504.62	98%
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Banca múltiple	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$58.66	2%
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	\$58.66	2%
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Total	\$3,563.29	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	\$17.77	23%
Etapa 1	\$17.77	23%
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Banca múltiple	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$58.66	77%
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	\$58.66	77%
Organismos Descentralizados y de Empresas de Participación Estatal	-	-
Etapa 1	-	-
Etapa 2	-	-
Etapa 3	-	-
Total	\$76.44	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 revolving	Tarjeta de crédito y otros créditos revolventes		
A-1	-	-	-	\$15.92
A-2	-	-	-	\$1.85
B-1	-	-	-	-
B-2	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	\$58.66
Total	-	-	-	\$76.44

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	sep-25	dic-25	Variación Neta	Variación (%)	Castigos de cartera (4T 2025)
	(Cifras en millones de pesos)				
Empresas	\$18.03	\$17.77	-\$0.25	-1.41%	-
Etapa 1	\$18.03	\$17.77	-\$0.25	-1.41%	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	-	-	-	-	-
Banca múltiple	-	-	-	-	-
Etapa 1	-	-	-	-	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	-	-	-	-	-
Instituciones financieras nacionales (no bancarias)	\$55.57	\$58.66	\$3.09	5.56%	-
Etapa 1	-	-	-	-	-
Etapa 2	-	-	-	-	-
Etapa 3	\$55.57	\$58.66	\$3.09	5.56%	-
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	\$73.60	\$76.44	\$2.84	3.86%	-

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		
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa 1	Etapa 3	% por Estado
	\$	%	\$	%	\$	%			
Nuevo León	\$2,396.15	68.37%	-	-	-	-	\$13.25	-	17.33%
Coahuila de Zaragoza	\$393.53	11.23%	-	-	-	-	\$2.64	-	3.46%
Querétaro	\$188.73	5.39%	-	-	-	-	\$0.09	-	0.11%
Aguascalientes	\$130.39	3.72%	-	-	-	-	\$1.14	-	1.49%
San Luis Potosí	\$128.17	3.66%	-	-	-	-	\$0.00	-	0.00%
Campeche	\$118.06	3.46%	-	-	-	-	\$0.01	-	0.02%
Yucatán	\$95.95	2.74%	-	-	-	-	\$0.46	-	0.60%
Ciudad de México	\$27.02	0.77%	-	-	\$58.66	100%	\$0.08	\$58.66	76.86%
Estado de México	\$14.60	0.42%	-	-	-	-	\$0.07	-	0.10%
Hidalgo	\$12.03	0.34%	-	-	-	-	\$0.03	-	0.05%
Total	\$3,504.62	100%	-	-	\$58.66	100%	\$17.77	\$58.66	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		Cartera a Proyectos con Fuente de Pago Propia	
	Exposición	Porcentaje %	Exposición	Porcentaje %	Exposición	Porcentaje %	Exposición	Porcentaje %
Crédito Simple	\$2,689.50	96%	\$566.50	99%	\$58.66	100%	\$130.39	100%
Línea de Crédito	\$111.33	4%	\$7.22	1%	-	-	-	-
Total	\$2,800.83	100%	\$573.72	100%	\$58.66	100%	\$130.39	100%

Tabla 13: El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones, incluyendo el monto total de aquellos y el porcentaje que representan de dicho capital.

Grandes Exposiciones (Cifras en millones de pesos)

Contraparte	Exposición	% Capital básico
Contraparte 1	\$1,135.10	66%
Contraparte 2	\$346.02	20%
Contraparte 3	\$326.55	19%
Contraparte 4	\$324.45	19%
Contraparte 5	\$307.94	18%
Contraparte 6	\$307.38	18%
Contraparte 7	\$181.87	11%
Contraparte 8	\$174.14	10%

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	\$882.66	\$933.35	-
No Financieras	\$309.35	\$1,229.96	-
Sin garantías reales	\$2,371.28	-	\$2,371.28

*Banco KEB Hana México utiliza el método simple para el reconocimiento de la cobertura del riesgo proveniente del uso de las garantías reales financieras.

Tabla 15: 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	\$130.39	\$130.39
Derivados de crédito	-	-

Tabla 16: 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)
3.08%	69.69%	\$3,563.29	\$76.44