

Administración Integral de Riesgos

**Revelación de Información Cuantitativa
2T 2022**

**Bank of China México, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**

Contenidos

I.	Capital y Solvencia.....	3
	a) Composición del Capital Neto.....	3
	b) Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	3
	c) Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito	4
	d) Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional.....	4
	e) Índice de Capital.....	4
II.	Riesgo de Crédito	5
	a) Límites Legales	5
	b) Importe de las exposiciones con Riesgo de Crédito, desglosado por tipo de cartera	5
	<i>Nota: La calificación arriba mencionada ha sido asignada de acuerdo a la metodología de la CNBV para empresas con ventas/ingresos mayores a 14 millones de UDIS.....</i>	
	c) La distribución geográfica de los créditos otorgados, desglosadas por entidad federativa, así como el importe por separado de los créditos con adeudos y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica	7
	d) La distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento	8
	e) La distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre vigentes, con adeudos y vencidos e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera vencida	8
	f) Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos con adeudos	9
	g) Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar	9
	h) Revelación de Cartera bajo la Metodología Interna.....	10
	i) Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas.....	10
	j) Garantías reales financieras admisibles, y Garantías reales no financieras admisibles.....	10
	k) Garantías personales admisibles, y Derivados de crédito	10
	l) Información cuantitativa de operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados.....	10
III.	Riesgo de Mercado (Tasa de Interés y Tipo de Cambio).....	10
	a) Valor en riesgo de mercado y valores promedio de la exposición por tipo de riesgo	10
IV.	Riesgo de Liquidez	10
	a) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo.....	10
	b) Posiciones en acciones	11
	c) Captación Tradicional	11
V.	Riesgo Operacional, Tecnológico, Legal y Reputacional	11
	a) Riesgo Operacional	11
	b) Riesgo Legal.....	11
	c) Riesgo Tecnológico.....	11
	d) Riesgo Reputacional.....	12

Información de Administración Integral de Riesgos

Segundo Trimestre (2T22)

A continuación se presenta la información más relevante de la Unidad de Administración Integral de Riesgos de Bank of China México (en adelante *El Banco*) al cierre de junio 2022. Las cifras mostradas en este documento están expresadas en millones de pesos a menos que se indica específicamente otra cantidad.

I. Capital y Solvencia

Se presenta el desglose y la composición del Índice de Capitalización. A la fecha que se reporta, El Banco cuenta con portafolio de crédito (cartera comercial) y operaciones de captación tradicional (depósitos y préstamos).

a) Composición del Capital Neto

Capital Neto

Capital Contable	2,147.02
menos:	
Resultados de ejercicios anteriores	315.50
Resultado Neto	-7.93
Intangibles y Pagos Anticipados	3.73
Impuestos Diferidos a Favor por Pérdidas Fiscales	9.41
Capital Fundamental	1,826.31
Capital básico no fundamental	0.00
Capital Básico	1,826.31
Capital Complementario	9.75
Capital Neto	1,836.06

b) Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado

Concepto	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	2.00	24.97
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	1.11	13.87
Posiciones en divisas	6.25	78.10
TOTAL MERCADO	9.36	116.94

c) Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito

Concepto	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
De los acreditados en operaciones de crédito de carteras	194.95	2,436.91
Por avales y líneas de crédito otorgadas y burSATilizaciones	38.75	484.42
Inversiones permanentes y otros activos	7.19	89.91
De las operaciones con personas relacionadas	35.75	446.93
TOTAL CRÉDITO	276.65	3,458.17

d) Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Método empleado	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
Básico	14.65	183.10

e) Índice de Capital

Requerimiento por riesgo de mercado	9.36
Requerimiento por riesgo de crédito	276.65
Requerimiento por riesgo de operacional	14.65
Requerimiento de capital total	300.66
Activos sujetos a riesgo de mercado	116.94
Activos sujetos a riesgo de crédito	3,458.17
Activos sujetos a riesgo de operacional	183.10
Activos ponderados por riesgo totales	3,758.22
Capital Neto / Requerimiento de capital total	610.68%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de mercado	1570.02%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	53.09%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de operacional	1002.75%
Índice de Capital	48.85%

II. Riesgo de Crédito

El Banco cuenta con un portafolio de crédito conformado por Cartera Comercial vigente. A continuación se muestra el saldo correspondiente a las estimaciones preventivas de cartera de crédito.

a) Límites Legales

Concepto	Límite %Capital Básico	Consumo del Límite
Límite para acreditados individuales y de grupo	40%	70%
Límite máximo para los 3 mayores deudores	100%	68%
Límite para Partes relacionadas	35%	71%

Consumo de límite calculado con el Capital básico del trimestre inmediato anterior.

Capital básico del trimestre inmediato anterior: \$1,814.8 millones de pesos al cierre de marzo 2022.

El límite de financiamiento con Entidades Financieras no presentó ningún exceso al 30 de junio de 2022.

b) Importe de las exposiciones con Riesgo de Crédito, desglosado por tipo de cartera

1. El monto de Pérdida Esperada o el saldo de Reserva por Riesgo Crediticio es igual a \$31.64 millones de pesos mexicanos al cierre de junio de 2022, el cual pertenece en su totalidad a Cartera Comercial.
2. Al cierre del segundo trimestre de 2022 el banco ha constituido \$8.27 millones de pesos de estimaciones preventivas adicionales para riesgos crediticios como medida precautoria ante el deterioro estimado de la cartera de crédito de clientes que han sido afectados por la emergencia sanitaria Covid-19 al cierre total de sus unidades económicas, así como de posibles incumplimientos de clientes derivados de su liquidez operativa, siendo en todos los casos informados a la Comisión previo a su registro.
3. El saldo de nuestro portafolio de crédito de acuerdo al grado de riesgo, conforme a la metodología CNBV, se presenta de la siguiente forma al cierre de junio de 2022.

CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
Bank of China México S.A., Institución de Banca Múltiple
Al 30 de junio de 2022
(Cifras en miles de pesos)

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA		RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			COMERCIAL		CONSUMO		HIPOTECARIO Y DE VIVIENDA	
	Actividad Empresarial				NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida				
A-1	\$ 3,534,952.57	\$ -	\$ 17,907.09	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,907.09	
A-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
B-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
B-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
B-3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
C-1	\$ 56,889.69	\$ -	\$ 5,465.56	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,465.56	
C-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
D	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
E	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ -	\$ -					\$ -	
Total	\$ 3,591,842.26	\$ -	\$ 23,372.65	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,372.65	
Menos: RESERVAS CONSTITUIDAS							\$ 23,372.65	
EXCESO							\$ -	
Estimación preventiva para Riesgos Crediticios Adicional							\$ 8,265.91	
Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores							\$ 8,265.91	
Por intereses devengados sobre créditos vencidos							\$ -	
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios totales							\$ 31,638.56	

Nota: La calificación arriba mencionada ha sido asignada de acuerdo a la metodología estándar de la CNBV establecida en la CUB.

Los rubros de la Cartera Comercial se encuentran divididos de la siguiente manera:

Cifras en millones de pesos

Tipo de Cartera Comercial	Saldo Bruto Al 30 de junio 2022	Saldo Bruto Promedio del 2T2022
Empresas con Ventas/Ingresos menores a 14 millones de UDIS	-	-
Empresas con Ventas/Ingresos mayores a 14 millones de UDIS	\$2,154.43	\$2,028.67
Gobierno Federal, Organismos descentralizados y empresas productivas del Estado	\$1,209.40	\$937.54
Instituciones Financieras	\$56.89	\$56.52
Proyectos de Inversión con fuente de pago propia	\$171.13	\$173.18
Total	\$3,591.84	\$2,967.15

Estimaciones preventivas adicionales para riesgos crediticios

El banco puede constituir estimaciones preventivas para riesgos crediticios adicionales reconocidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), para cubrir riesgos crediticios identificados que no se encuentren previstos por el método estándar de calificación de la cartera crediticia comercial, como pudiera ser el caso de las afectaciones económicas relacionadas con la emergencia sanitaria.

Previo a la creación de estimaciones adicionales, el banco ha informado a la CNBV la intención de generar las reservas adicionales, reportado la información siguiente:

- Origen de las estimaciones
- Metodología para su determinación
- Monto de estimaciones por constituir, y
- Tiempo que se estima serían necesarias.

Las estimaciones adicionales se determinan con base en aspectos cualitativos y en escenarios cuantitativos estresados de cada acreditado, y pueden cubrir total o parcialmente la exposición de crediticia, según la metodología del Banco. La estimación adicional determinada es presentada por el área de Riesgos al Comité de Riesgos y Remuneraciones, considerando los hallazgos del área de Negocios de posibles deterioros en la cartera crediticia comercial.

3. Los financiamientos otorgados a un grupo de personas que constituyan Riesgos Comunes

(1) El número y monto de los Financiamientos otorgados que rebasen el 10% de su capital básico

Grupo de Riesgos Comunes	Monto de Financiamiento	Monto / Capital Básico

(2) El monto de Financiamientos con 3 mayores deudores:

* Al cierre de marzo de 2022, los acreditados del Banco no pertenecen a un grupo de riesgos común.

- c) **La distribución geográfica de los créditos otorgados, desglosadas por entidad federativa, así como el importe por separado de los créditos con adeudos y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica**

Jurisdicción	Ponderador
México	100%

Cifras en millones de pesos

Al cierre de junio 2022.

	Entidad Federativa	Saldo Insoluto		Entidad Federativa	Saldo Insoluto
1	Aguascalientes		17	Morelos	
2	Baja California Norte	\$213.29	18	Nayarit	
3	Baja California Sur		19	Nuevo León	\$505.31

	Entidad Federativa	Saldo Insoluto		Entidad Federativa	Saldo Insoluto
4	Campeche		20	Oaxaca	
5	Chiapas		21	Puebla	
6	Chihuahua	\$404.31	22	Querétaro	
7	Ciudad de México	\$2,297.81	23	Quintana Roo	
8	Coahuila		24	San Luis Potosí	
9	Colima		25	Sinaloa	
10	Durango		26	Sonora	
11	Estado de México		27	Tabasco	
12	Guanajuato		28	Tamaulipas	\$171.13
13	Guerrero		29	Tlaxcala	
14	Hidalgo		30	Veracruz	
15	Jalisco		31	Yucatán	
16	Michoacán		32	Zacatecas	

d) La distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento

Plazo	Saldo Insoluto Al 30 de junio de 2022
Corto Plazo	-
Largo Plazo	\$3,591.84
Total	\$3,591.84

e) La distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre vigentes, con adeudos y vencidos e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera vencida

(Cifras en millones de pesos)

Sector Económico	Saldo Insoluto Al 30 de junio de 2022	Créditos con Atrasos	Créditos Vencidos	Variación en las reservas para Riesgos Crediticios durante el cierre de cada trimestre	Variación de los créditos castigados durante el periodo
Industria de Telecomunicaciones	\$-			\$0.01	
Servicios de esparcimiento y otros servicios recreativos	\$103.43			-\$0.02	
Comercio	\$124.52			\$0.16	

Servicios Inmobiliarios	\$167.29			\$0.16	
Petróleo, minería, gas y energía	\$171.13			-\$0.01	
Servicios financieros (no bancarios)	\$135.63	\$56.89		\$5.17	
Manufactura	\$493.07			\$0.13	
Industria materiales de construcción	\$505.31			\$0.05	
Construcción	\$625.17			\$0.09	
Gobierno Federal y paraestatales	\$1,209.40			\$2.06	
Total	\$3,534.95	\$56.89		\$7.80	

Al 30 de junio de 2022 aplicando la metodología IFRS9 establecida en la Circular Única de Bancos (CUB), Bank of China México comenta que, los efectos en la entrada en vigor sobre de las nuevas disposiciones para la calificación de cartera, muestra una disminución significativa en las reservas del Banco, lo cual está alineado con las calificaciones de A1 en la escala de la Comisión nacional Bancaria y de Valores, CNBV, que mantiene el portafolio crediticio.

f) Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados

Al 30 de junio de 2022, el Banco presenta la siguiente información del único crédito emproblemado que se encuentra dentro del portafolio crediticio:

Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Reservas crediticias 1T2022	Reservas crediticias 2T2022	Variación en las reservas para Riesgos Crediticios durante el cierre de cada trimestre	Saldo Neto por Reservas
Créditos Comerciales	\$56.89	\$0.23	\$5.47	\$5.24	\$51.65

g) Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de junio de 2022

Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio	Reservas Crediticias	Saldo Neto por Reservas
Créditos Comerciales	\$3,591.84	\$2,967.15	\$23.37	\$3,568.47
Créditos de Consumo	-	-	-	-

Créditos a la vivienda	-	-	-	-
Total	\$3,591.84	\$2,967.15	\$23.37	\$3,568.47

h) Revelación de Cartera bajo la Metodología Interna

A la fecha que se reporta, El Banco emplea únicamente el Método Estándar.

i) Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas

A la fecha que se reporta, El Banco no cuenta con exposiciones en bursatilizaciones.

j) Garantías reales financieras admisibles, y Garantías reales no financieras admisibles

A la fecha que se reporta, El Banco no cuenta con garantías reales financieras admisibles y garantías reales o financieras admisibles.

k) Garantías personales admisibles, y Derivados de crédito

A la fecha que se reporta, El Banco no cuenta con este tipo de garantías.

l) Información cuantitativa de operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados

A la fecha que se reporta, El Banco no cuenta con operaciones de instrumentos financieros derivados.

III. Riesgo de Mercado (Tasa de Interés y Tipo de Cambio)

a) Valor en riesgo de mercado y valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

A la fecha que se reporta, el Banco no cuenta con posiciones expuestas a eventos de Riesgo de Mercado a los cuales se les calcule VaR.

IV. Riesgo de Liquidez

a) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

Información	% CCL
-------------	-------

CCL al cierre del 2T2022	114.16%
Promedio del CCL durante el 2T2022	1453.83%
Promedio del CCL de los últimos días de abril, mayo y junio 2022	115.00%

b) Posiciones en acciones

A la fecha que se reporta, El Banco no tiene posiciones en acciones

c) Captación Tradicional

A la fecha que se reporta, El Banco mantiene las siguientes posiciones pasivas:

Balance	Monto de Financiamiento
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.618
Préstamos de exigibilidad inmediata	2,350
Préstamos a corto plazo	168
Préstamos a largo plazo	2,602
Total	5,120

V. Riesgo Operacional, Tecnológico, Legal y Reputacional

a) Riesgo Operacional

A la fecha que se reporta, El Banco no registro un evento significativo que pusiera en riesgo la operación.

b) Riesgo Legal

A la fecha que se reporta, El Banco no registró un evento significativo derivado de litigios, sanciones administrativas y/o incumplimiento regulatorio.

c) Riesgo Tecnológico

A la fecha que se reporta, El Banco no registró un evento significativo de Riesgo Tecnológico que afectara a la institución.

d) Riesgo Reputacional

A la fecha que se reporta, El Banco no registró un evento significativo de Riesgo Reputacional que afectara a la institución.