

Administración Integral de Riesgos

**Revelación de Información Cuantitativa
2T 2023**

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 estándar de la CNBV establecida en la CUB.....</i>	6
c)	La distribución geográfica de los créditos otorgados, desglosadas por entidad federativa, así como el importe por separado de los créditos en etapa 1, etapa 2 y etapa 3, 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 etapa 1, etapa 2 y etapa 3 e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera en etapa 3	9
f)	Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en etapa 3	9
g)	Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar	10
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).....	11
a)	Valor en riesgo de mercado y valores promedio de la exposición por tipo de riesgo	11
IV.	Riesgo de Liquidez.....	11
a)	Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo.....	11
b)	Posiciones en acciones	11
c)	Captación Tradicional	12
V.	Riesgo Operacional, Tecnológico, Legal y Reputacional	12
a)	Riesgo Operacional	12
b)	Riesgo Legal.....	12
c)	Riesgo Tecnológico.....	12
d)	Riesgo Reputacional.....	12

Información de Administración Integral de Riesgos

Primer Trimestre (2T23)

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 2023. 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	324.97
Resultado Neto	-55.57
Intangibles y Pagos Anticipados	3.11
Impuestos Diferidos a Favor por Pérdidas Fiscales	13.62
Capital Fundamental	1,860.88
Capital básico no fundamental	0.00
Capital Básico	1,860.88
Capital Complementario	10.60
Capital Neto	1,871.48

b) Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado

Concepto	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	1.53	19.16
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	1.25	15.66
Posiciones en divisas	12.73	159.15
TOTAL MERCADO	15.52	193.97

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	146.09	1,826.10
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	35.74	446.74
Inversiones permanentes y otros activos	6.16	77.03
De las operaciones con personas relacionadas	23.85	298.07
TOTAL CRÉDITO	211.84	2,647.94

d) Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Método empleado	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo
Básico	18.73	234.09

e) Índice de Capital

Requerimiento por riesgo de mercado	15.52
Requerimiento por riesgo de crédito	211.84
Requerimiento por riesgo de operacional	18.73
Requerimiento de capital total	246.08
Activos sujetos a riesgo de mercado	193.97
Activos sujetos a riesgo de crédito	2,647.94
Activos sujetos a riesgo de operacional	234.09
Activos ponderados por riesgo totales	3,075.99
Capital Neto / Requerimiento de capital total	760.52%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de mercado	964.85%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	70.68%
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de operacional	799.48%
Índice de Capital	60.84%

II. Riesgo de Crédito

El Banco cuenta con un portafolio de crédito conformado por Cartera Comercial en etapa 1 y etapa 3. A continuación se muestra el saldo correspondiente a las estimaciones preventivas de cartera crediticia:

a) Límites Legales

Concepto	Límite %Capital Básico	Consumo del límite
Límite para acreditados individuales y de grupo	40%	58%
Límite máximo para los 3 mayores deudores	100%	50%
Límite para Partes relacionadas	35%	42%

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

Capital básico del trimestre inmediato anterior: \$1,845.65 millones de pesos al cierre de marzo de 2023.

El límite de financiamiento con Entidades Financieras no presentó ningún exceso al 30 de junio de 2023.

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 \$132.76 millones de pesos mexicanos al cierre de junio de 2023, el cual pertenece en su totalidad a Cartera Comercial.
2. Al cierre del segundo trimestre de 2023 el banco ha constituido \$9.66 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 y visto permeada 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 2023.

CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
Bank of China México S.A., Institución de Banca Múltiple
Al 30 de junio de 2023.
(Cifras en miles de pesos)

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA			RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS							
				COMERCIAL			CONSUMO		HIPOTECARIO Y DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	
	Actividad Empresarial			Actividad Empresarial			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3					
A-1	\$ 2,567,889.35	\$ -	\$ -	\$ 13,497.56	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,497.56
A-2	\$ 240,428.24	\$ -	\$ -	\$ 2,399.29	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,399.29
B-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B-3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
D	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
E	\$ -	\$ -	\$ 169,755.01	\$ -	\$ -	\$ 107,197.89	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,197.89
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$ -		\$ -								
Total	\$ 2,808,317.59		\$ 169,755.01	\$ 15,896.85		\$ 107,197.89	\$ -		\$ -		\$ 123,094.74
Menos:											
RESERVAS CONSTITUIDAS											\$ 123,094.74
EXCESO											\$ -
Estimación preventiva para Riesgos Crediticios Adicional											\$ 9,664.04
Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores											\$ 9,664.04
Por intereses devengados sobre créditos vencidos											\$ -
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios totales											\$ 132,758.78

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 de 2023	Saldo Bruto Promedio del 2T2023
Empresas con Ventas/Ingresos menores a 14 millones de UDIS	-	-
Empresas con Ventas/Ingresos mayores a 14 millones de UDIS	\$1,654.02	\$1,748.23
Gobierno Federal, Organismos descentralizados y empresas productivas del Estado	\$1,141.71	\$1,212.59
Instituciones Financieras	\$48.74	\$50.12
Proyectos de Inversión con fuente de pago propia	\$133.59	\$140.29
Total	\$2,978.07	\$3,151.23

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.

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 serán 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 le 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 junio de 2023, 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 en etapa 1, etapa 2 y etapa 3, 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 de 2023

	Entidad Federativa	Saldo Insoluto			Reservas para Riesgos Crediticios al 2T2023
		Créditos en Etapa 1	Créditos en Etapa 2	Créditos en Etapa 3	
1	Aguascalientes				
2	Baja California Norte	\$192.96			\$1.14
3	Baja California Sur				
4	Campeche				
5	Chiapas				

	Entidad Federativa	Saldo Insoluto			Reservas para Riesgos Crediticios al 2T2023
		Créditos en Etapa 1	Créditos en Etapa 2	Créditos en Etapa 3	
6	Chihuahua				
7	Ciudad de México	\$2,052.19		\$169.76	\$128.45
8	Coahuila				
9	Colima				
10	Durango				
11	Estado de México				
12	Guanajuato				
13	Guerrero				
14	Hidalgo				
15	Jalisco				
16	Michoacán				
17	Morelos				
18	Nayarit				
19	Nuevo León	\$429.58			\$2.24
20	Oaxaca				
21	Puebla				
22	Querétaro				
23	Quintana Roo				
24	San Luis Potosí				
25	Sinaloa				
26	Sonora				
27	Tabasco				
28	Tamaulipas	\$133.59			\$0.94
29	Tlaxcala				
30	Veracruz				
31	Yucatán				
32	Zacatecas				

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

Plazo	Saldo Insoluto Al 30 de junio de 2023
Corto Plazo	-
Largo Plazo	\$2,978.07
Total	\$2,978.07

- e) **La distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre etapa 1, etapa 2 y etapa 3 e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera en etapa 3**

(Cifras en millones de pesos)

Sector Económico	Saldo Insoluto Al 30 de junio de 2023			Reservas para Riesgos Crediticios al 1T2023	Variación en las reservas para Riesgos Crediticios durante el cierre de cada trimestre
	Créditos en Etapa 1	Créditos en Etapa 2	Créditos en Etapa 3		
Industria de Telecomunicaciones	\$-			\$0.04	\$0.01
Servicios de esparcimiento y otros servicios recreativos	\$104.46			\$0.35	\$0.02
Comercio	\$79.51			\$0.45	-\$0.08
Servicios Inmobiliarios	\$143.60			\$0.54	-\$0.03
Petróleo, minería, gas y energía	\$374.02			\$3.33	\$0.85
Servicios financieros (no bancarios)	\$-		\$169.76	\$116.86	\$8.31
Manufactura	\$113.44			\$0.68	\$0.04
Industria materiales de construcción	\$429.58			\$2.24	-\$1.17
Construcción	\$422.00			\$1.83	-\$0.34
Gobierno Federal y paraestatales	\$1,141.71			\$6.43	-\$2.01
Total	\$2,808.32		\$169.76	\$132.76	\$5.60

- f) **Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en etapa 3**

Al 30 de junio de 2023 el Banco presenta la siguiente información de los créditos en etapa 3 que se encuentra dentro del portafolio crediticio:

Sector Económico	Saldo Bruto 2T2023	Reservas crediticias 1T2023	Reservas crediticias adicionales 1T2023	Reservas crediticias 2T2023	Reservas crediticias adicionales 2T2023	Variación en las reservas para Riesgos Crediticios durante el cierre de cada trimestre	Saldo Neto por Reservas
------------------	-----------------------	--------------------------------	---	--------------------------------	---	---	-------------------------------

Servicios financieros (no bancarios)	\$169.76	\$98.37	\$10.17	\$107.20	\$9.66	\$8.31	\$52.89
--------------------------------------	----------	---------	---------	----------	--------	--------	---------

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

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de junio de 2023

Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio	Reservas Crediticias	Saldo Neto por Reservas
Créditos Comerciales	\$2,978.07	\$3,151.23	\$132.76	\$2,845.31
Créditos de Consumo	-	-	-	-
Créditos a la vivienda	-	-	-	-
Total	\$2,978.07	\$3,151.23	\$132.76	\$2,845.31

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 2T2023	138.97%
Promedio del CCL durante el 2T2023	1729.01%
Promedio del CCL de los últimos días de abril, mayo y junio 2023	137.21%

Información	% CFEN
CFEN al cierre del 2T2023	161.77%
Promedio del CFEN durante el 2T2023	158.51%

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	23
Depósitos a plazo	12
Préstamos de exigibilidad inmediata	1,800
Préstamos a corto plazo	121
Préstamos a largo plazo	2,171
Total	4,129

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.