



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Estados Financieros e Información
Complementaria de acuerdo con las
Disposiciones de Carácter General para las
Instituciones de Crédito

30 de junio de 2017

Contenido

BALANCE GENERAL	
ESTADO DE RESULTADOS	
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE	
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	
INFORMACIÓN ADICIONAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS	7
1. INFORMACIÓN GENERAL	8
1.1 CONSTITUCIÓN Y OBJETO SOCIAL	8
1.2 INTEGRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	9
2. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	11
2.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	11
2.2 CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA	16
2.3 PRINCIPALES CONCEPTOS DEL BALANCE GENERAL	20
2.4 PRINCIPALES CONCEPTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS	24
2.5 PARTES RELACIONADAS	25
2.6 POLÍTICAS DE TESORERÍA, LIQUIDEZ E INVERSIÓN	25
2.7 COMPOSICIÓN DEL CAPITAL Y POLÍTICA DE DIVIDENDOS	26
2.8 INFORMACIÓN SOBRE LA CAPITALIZACIÓN	27
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN y CAPITAL NETO	27
INTEGRACIÓN DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL	28
2.9 CALIFICACIONES	28
2.10 ACTIVIDADES POR SEGMENTOS	29
2.11 MODIFICACIONES A POLÍTICAS, PRÁCTICAS Y CRITERIOS CONTABLES	29
2.11 INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN	30
2.12 INFORMACIÓN RELATIVA A LA LIQUIDEZ	35
3. CARTERA DE CRÉDITO Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA	42
4. INDICADORES FINANCIEROS	48
5. CONTROL INTERNO	49
6. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	50
Estructura de la Administración Integral de Riesgos	50
Administración por Tipo de Riesgo	50
Riesgo de Mercado	50
Riesgo de Liquidez	51

Riesgo de Crédito.....	51
Riesgo Operacional.....	52
Excesos a los límites del Perfil de Riesgo Deseado.....	53



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Paseo de la Reforma No. 250, Torre B Piso 18, Col. Juárez, Delegación Cuauhtémoc. C.P. 06600

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	37
Gastos por intereses			(7)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO			30
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>(8)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			22
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1	
Comisiones y tarifas pagadas		-	
Resultado por intermediación		(4)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		11	
Gastos de administración y promoción		<u>72</u>	<u>(64)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			(42)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(42)
Impuestos a la utilidad causados		-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>7</u>	<u>7</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			(35)
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>(35)</u>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Yaogang Chen
Director General

Zhiyu Guo
Director de Administración y Finanzas

Silvia Susana González Valdés
Auditora Interna

Agustín Medina García de León
Director Adjunto de Finanzas

Miguel Ángel Montiel Arellano
Contador General

<http://www.icbc.com.mx>

<http://www.icbc.com.mx/ICBC/%e6%b5%b7%e5%a4%96%e5%88%86%e8%a1%8c/%e5%a2%a8%e8%a5%bf%e5%93%a5%e7%bd%91%e7%ab%99/Espanol/NuestroBanco/RevelaciondeInformacion/InformacionFinanciera/>

<http://www.cnbv.gob.mx>



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Paseo de la Reforma No. 250, Torre B Piso 18, Col. Juárez, Delegación Cuauhtémoc. C.P. 06600

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO							TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 664	-	-	-	-	(\$ 22)	-	-	-	-	(\$ 110)	\$ 532
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones												-
Capitalización de utilidades												-
Constitución de Reservas					0	(0)						-
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(110)					110	-
Pago de dividendos												-
Total	-	-	-	-	0	(110)	-	-	-	-	110	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto											(35)	(35)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo												-
Efecto acumulado por conversión												-
Resultado por tenencia de activos no monetarios												-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2017	\$ 664	-	-	-	\$ 0	(\$ 132)	-	-	-	-	(\$ 35)	\$ 497

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101, y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Yaogang Chen
Director General

Zhiyu Guo
Director de Administración y Finanzas

Silvia Susana González Valdés
Auditora Interna

Agustín Medina García de León
Director Adjunto de Finanzas

Miguel Ángel Montiel Arellano
Contador General



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(35)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Provisiones	12	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(7)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	
Operaciones discontinuadas	-	(0)
		(35)
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		-
Cambio en inversiones en valores		(109)
Cambio en deudores por reporte		-
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(648)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		6
Cambio en captación tradicional		296
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		420
Cambio en acreedores por reporte		-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		-
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(9)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(71)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(0)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		(3)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(3)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		-
Pagos por reembolsos de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		91
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		91
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		16
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		305
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	322

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Yaogang Chen
Director General

Zhiyu Guo
Director de Administración y Finanzas

Silvia Susana González Valdés
Auditora Interna

Agustín Medina García de León
Director Adjunto de Finanzas

Miguel Ángel Montiel Arellano
Contador General

<http://www.icbc.com.mx>

<http://www.icbc.com.mx/ICBC/%e6%b5%b7%e5%a4%96%e5%88%86%e8%a1%8c/%e5%a2%a8%e8%a5%b1%e5%93%a5%e7%bd%91%e7%ab%99/Espanol/NuestroBanco/RevelaciondeInformacion/InformacionFinanciera/>

www.cnbv.gob.mx

**INFORMACIÓN ADICIONAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2017**

De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en relación a la revelación de Información Financiera mediante su difusión a través de su página WEB, a continuación se presenta el reporte con las notas a los estados financieros e información adicional sobre los resultados de operación comprendidos del 1 de enero al 30 de junio de 2017 y la situación financiera de Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple (ICBC o el Banco) al 30 de junio de 2017. Estas cifras han sido preparadas conforme a criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Yaogang Chen
Director General

Zhiyu Guo
Director de Administración y Finanzas

Silvia Susana González Valdés
Auditora Interna

Agustín Medina García de León
Director Adjunto de Finanzas

Miguel Ángel Montiel Arellano
Contador General

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en este informe; la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

1. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 CONSTITUCIÓN Y OBJETO SOCIAL

Con fecha 18 de septiembre de 2014 se constituyó “Gonghang México”, S. A. bajo las leyes mexicanas, con un capital social de \$664 millones de pesos representado por 664,300 acciones. El objeto de la sociedad incluyó, entre otros, el de celebrar todos y cualesquiera actos a efecto de obtener cualquier permiso, licencia o autorización requerida para constituirse y organizarse en el futuro, como una institución de banca múltiple.

Mediante el oficio P-123/2014 de fecha 7 de noviembre de 2014 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) autorizó (i) la participación indirecta del Gobierno de la República Popular China en el capital de la sociedad, (ii) que la sociedad se organizara y operara como una institución de banca múltiple y además, (iii) emitió su opinión favorable respecto del proyecto de los estatutos sociales que actualmente rigen a la sociedad.

Con base en lo anterior, con fecha 15 de enero de 2015 los accionistas resolvieron la organización y operación de la sociedad como institución de banca múltiple y la modificación de su denominación por la de Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple (ICBC México o el Banco)

ICBC México con domicilio en Paseo de la Reforma 250, Torre B, Piso 18, colonia Juárez en la Ciudad de México, es subsidiaria de Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC Ltd) entidad domiciliada en Beijing, República Popular China, con licencia financiera para operar en ese país, quien es titular del 99.99% de las acciones representativas del capital social.

Con fecha 23 de mayo de 2016, mediante oficio número 310-111557/2016 la Comisión autorizó el inicio de operaciones de ICBC México como institución de banca múltiple las cuales comprenden entre otras, la recepción de depósitos, aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, y la operación de valores y divisas. Con fecha 6 de junio de 2016 ICBC México dio efectivamente inicio a sus operaciones.

1.2 INTEGRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2017, el Consejo de Administración se integra como se muestra a continuación:

Nombre	Cargo *
Liang Cui	Presidente
Jianfeng Zheng	Consejero
Yaogang Chen	Consejero
Wenying Lai	Consejero
José Antonio Solano Arroyo	Consejero Independiente
Antonio Flores Fernández	Consejero Independiente

* Sin suplentes.

Hermes Castañón Guzmán	Comisario	Aarón López Ramírez	Comisario suplente
Chen Huang	Secretaria	Gabriel Domínguez A.	Prosecretario

Las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de la Institución las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios, importan \$33.20 millones por el periodo que terminó el 30 de junio de 2017 y que forman parte del rubro "Beneficios Directos a Corto Plazo". El esquema de compensación incluye sueldos y prestaciones establecidas en la Ley Federal del Trabajo así como una compensación variable basada en el desempeño individual con base en una evaluación anual. El personal expatriado de la República Popular China recibe ciertas ayudas y compensaciones adicionales con base en la política establecida por ICBC Ltd. casa matriz. La compensación de los consejeros independientes se determina por acuerdo de la asamblea de accionistas.

A continuación se presenta una breve semblanza del perfil profesional de los miembros del Consejo de Administración.

Cui Liang

Nació en el año 1964 en la República Popular China. El Sr. Cui es, desde 2015, Director General Adjunto de la Oficina de Auditoría Interna de ICBC Ltd. Anteriormente se desempeñó como Presidente del Centro Regional de la Provincia de Qinghai (China) y como Director Adjunto del Centro Regional del Mongolia Interior (China). El Sr. Cui es experto en el área de crédito y cuenta con más de 20 años de experiencia en el área administrativa.

Zheng Jianfeng

Nació en el año 1965 en la República Popular China. Se graduó de la Universidad de Tianjing (China). Se ha desempeñado como experto de alto nivel y Director Acreditado no Ejecutivo en diferentes agencias y representaciones de ICBC Ltd. en la región de Europa. Asimismo, se desempeñó como Director Adjunto del Consejo Supervisor en ICBC Ltd.

Antonio Solano

Se graduó de la Universidad de Boston, es Director General de Diseño y Gestión Empresarial, S. C., Presidente del Consejo y miembro de los Comités de Auditoría, Evaluación y Compensaciones y de Gobierno Corporativo de Bepensa, S. A. de C. V., asimismo, se desempeña como Consejero Independiente en otras compañías de ese grupo empresarial y de sus subsidiarias. Fue Presidente del Comité de Remuneraciones de Grupo Financiero Intercam, S.A. de C.V.

Antonio Flores

Antonio fue el Socio, Director de la Oficina México, líder de Recursos Humanos para México y Centroamérica y Miembro del Comité Directivo de la firma de Ernst & Young.

Cuenta con más de 30 años de experiencia en el área de auditoría. Fue Subdirector General de Valores Bancrecer (casa de bolsa) de 1979 a 1980 y también fue Director Corporativo de Auditoría Interna del Banco de Crédito y Servicio de 1980 a 1982.

Yaogang Chen

Es el Director General del Industrial and Commercial Bank of China México S.A.

Nació en el año 1976 en la República Popular China. Cuenta con un grado de doctorado por la Universidad Tsinghua de Beijing, China. Asimismo, Yaogang es Analista Financiero Certificado por el *CFA Institute from Virginia, USA*. Ha trabajado en el departamento de Banca de Inversión como Director de División en ICBC Casa Matriz desde el año 2009, y en Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A. como miembro del Comité Ejecutivo; asimismo, conformó y lideró el equipo de preparación para la constitución y organización de ICBC México desde el año 2014.

Wenyng Lai

Es Directora General Adjunta de Industrial and Commercial Bank of China México S. A.

Nació en el año 1972 en la República Popular China. En el año 1995 se incorporó a la Sucursal Guangdong de ICBC y ha trabajado en el Departamento de Negocios Internacionales y de Gestión de Crédito como Directora General Adjunta. Es experta en el área de gestión y aprobación de crédito y formó parte del equipo de preparación para la constitución y organización de ICBC México.

2. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2017
(Cifras en millones de pesos)

2.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las políticas contables que se presentan a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros y han sido aplicadas consistentemente:

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Desde su constitución, el banco opera en un entorno económico no inflacionario; consecuentemente, no requiere reconocer los efectos de la inflación en la información financiera.

(b) Disponibilidades-

Las disponibilidades incluyen el efectivo y equivalentes de efectivo consistentes en depósitos en cuentas bancarias, monedas extranjeras y otros similares de inmediata realización. Los intereses ganados y las utilidades o pérdidas por valuación de divisas se incluyen en los resultados del ejercicio.

(c) Inversiones en valores-

Comprenden valores gubernamentales cotizados en el mercado de valores y clasificados como disponibles para la venta en función de la intención y capacidad de la administración respecto a su tenencia. Estas inversiones se reconocen inicialmente a su valor de mercado, que corresponde al costo de adquisición, desde la fecha de operación con independencia de la fecha en que se liquidan.

Los valores clasificados como disponibles para la venta se valúan a mercado utilizando los precios de un proveedor autorizado; los intereses se devengan a la tasa de interés efectiva de adquisición. La diferencia entre el costo mas intereses devengados y el valor de mercado se reconoce como un componente de la utilidad integral en el capital contable, neto del impuesto diferido correspondiente.

(d) Cartera de crédito –

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

Las cartas de crédito y líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro “Otras cuentas de registro” y “Compromisos crediticios”, respectivamente, las cuales al ser ejercidas por el cliente o su contraparte se convierten en cartera de crédito.

Las comisiones por apertura de crédito se registran inicialmente como un ingreso diferido y se reconocen como ingreso en función del plazo del crédito al que se refieren.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La estimación preventiva para riesgos crediticios se determina de acuerdo a la metodología establecida por la Comisión y tiene como propósito estimar la pérdida que pudiera surgir de la cartera de crédito así como de los riesgos crediticios por avales y por compromisos irrevocables de conceder créditos.

Estimación de cartera comercial -

Se basa en el proceso de calificación de cartera aplicando la metodología establecida en el Capítulo V “Calificación de Cartera Crediticia” de las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” (las Disposiciones), emitidas por la Comisión. La cartera con garantía del Gobierno Federal se exceptúa del proceso de clasificación y análisis. Las estimaciones preventivas de riesgo crediticio para la cartera de crédito comercial se determinan sobre la base de pérdida esperada, considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

Grado de riesgo	Porcentaje de reserva
A-1	0% a 0.90%
A-2	0.901% a 1.5%
B-1	1.501% a 2.0%
B-2	2.001% a 2.50%
B-3	2.501% a 5.0%
C-1	5.001% a 10.0%
C-2	10.001% a 15.5%
D	15.501% a 45.0%
E	Mayor a 45%

(f) Otras cuentas por cobrar-

Las otras cuentas por cobrar incluyen principalmente los saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables por recuperar y otros deudores por anticipos a proveedores por gastos de operación o de sueldos al personal los cuales se presentan a su valor de recuperación.

Los saldos de deudores con antigüedad mayor a 90 días son reservados en su totalidad con cargo a los resultados del ejercicio.

(g) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición.

La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la administración. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

	<u>Años</u>	<u>Tasas de depreciación</u>
Equipo de Transporte	4	25%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Adaptaciones y mejoras	10	10%
Equipo de cómputo	3.3	30%

Las adaptaciones y mejoras a inmuebles arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(h) Otros activos-

Los otros activos incluyen principalmente depósitos en garantía y pagos de licencias de programas de cómputo capitalizables que se utilizarán con posterioridad a la fecha del balance general. Se registran a su valor de adquisición. La amortización de estos activos se calcula por el método de línea recta, en función del plazo contratado.

(i) Inversiones permanentes-

Las inversiones permanentes en donde no se tiene el control, control conjunto, ni influencia significativa son clasificadas como otras inversiones, las cuales se reconocen inicialmente y se mantienen valuadas a su costo de adquisición.

(j) Provisiones-

El banco reconoce provisiones de pasivo con base en estimaciones de la administración por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados, como sueldos y otros pagos al personal los que, en los casos aplicables, se registran a su valor presente.

(k) Beneficios a los empleados-

Los beneficios que tienen derecho a recibir los empleados del Banco se reconocen como sigue:

- i. Los beneficios directos (sueldos, vacaciones, días festivos, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a valor nominal por ser de corto plazo. Las ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales no son acumulativas.
- ii. Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (indemnizaciones legales por despido, prima de antigüedad, bonos, compensaciones especiales o separación voluntaria), son registrados con base en cálculos actuariales

realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario proyectado, y se expresan a su valor presente determinado con base en tasas de bonos corporativos de alta calidad con un mercado profundo.

El Costo Neto del Periodo (CNP) de cada tipo de beneficio se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga, el cual incluye, entre otros, la amortización del costo laboral de los servicios pasados.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en los resultados del período en que se incurrir.

(l) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida se reconocen por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores contables y las bases fiscales de los activos y pasivos y por las pérdidas fiscales por amortizar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo por ISR y PTU diferidos se evalúa periódicamente creando una reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El ISR y la PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, o en el capital contable, de acuerdo con la operación que les dio origen.

(m) Captación tradicional-

Comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo recibidos del público en general. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo de bancos nacionales y del extranjero y préstamos bancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (operaciones de "Call Money"). Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

(o) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en su fecha de celebración o liquidación. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general con base en el tipo de cambio determinado por Banco de México. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se registran en los resultados del ejercicio.

(p) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas estimadas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. En caso contrario, se revelan en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

2.2 CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA MÉXICO, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017

<u>Cifras en millones de pesos</u>	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
BALANCE GENERAL				
ACTIVO				
Disponibilidades	\$ 322	\$ 407	\$ (85)	- 21 %
Inversiones en valores:				
Disponibles para la venta	179	130	49	38 %
Cartera de crédito vigente:				
Créditos comerciales	1,174	602	571	95 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(11)	(6)	(5)	86 %
	1,163	596	566	95 %
Otras cuentas por cobrar	1	1	(0)	- 9 %
Propiedades, mobiliario y equipo	21	22	(1)	- 4 %
Inversiones permanentes	1	1	0	0 %
Impuestos y ptu diferidos (a favor)	33	29	4	14 %
Otros activos	5	6	(0)	- 7 %
	<u>\$ 1,725</u>	<u>\$ 1,192</u>	<u>\$ 533</u>	45 %
PASIVO				
Captación tradicional	330	67	263	393 %
Préstamos interbancarios y de otros organismos	765	482	283	59 %
Otras cuentas por pagar	33	25	7	29 %
Obligaciones subordinadas en circulación	91	94	(4)	- 4 %
Créditos diferidos y cobros anticipados	9	4	5	121 %
	<u>1,227</u>	<u>673</u>	<u>555</u>	83 %
CAPITAL CONTABLE				
Capital Contribuido	664	664	0	0 %
Capital Ganado	(167)	(145)	(22)	15 %
	<u>497</u>	<u>519</u>	<u>(22)</u>	- 4 %
	<u>\$ 1,725</u>	<u>\$ 1,192</u>	<u>\$ 533</u>	45 %
	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
Disponibilidades -	<u>322</u>	<u>407</u>	<u>(85)</u>	<u>- 21 %</u>

La disminución en disponibilidades a final de mes se origina por la disminución de los fondos recibidos por depósitos de clientes en tradicional y una parte de los préstamos interbancarios de inmediata al final del mes. No obstante, el saldo promedio trimestre fue menor por la colocación de cartera de crédito.

	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
Inversiones en valores -				
Disponibles para la venta	179	130	49	38 %

El incremento en inversiones en valores se generó al final de mes con el propósito de dar cobertura al índice de liquidez con la formación de activos líquidos.

Cartera de crédito vigente -

Créditos comerciales	1,174	602	571	95 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(11)</u>	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>	86 %
	<u>1,163</u>	<u>596</u>	<u>566</u>	95 %

El incremento en la cartera de crédito es el efecto por el otorgamiento de seis créditos durante el trimestre por \$571.

De los cuales \$431 se otorgaron a empresas comerciales y \$140 a empresas financieras.

asimismo, se devengó como ingreso la comisión por apertura de crédito por \$4.9 cuyo efecto se muestra en el rubro "Ingresos por intereses".

Impuestos a la utilidad y ptu diferidos (a favor) -	<u>33</u>	<u>29</u>	<u>4</u>	14 %
--	-----------	-----------	----------	------

El incremento en los impuestos diferidos a favor se genera principalmente por el reconocimiento del efecto de la pérdida fiscal estimada para 2017 y el incremento de partidas temporales relacionadas con provisiones de pasivo.

Captación tradicional -	<u>330</u>	<u>67</u>	<u>263</u>	393 %
--------------------------------	------------	-----------	------------	-------

El incremento en la captación tradicional está conformado por depósitos a la vista en moneda nacional de una parte relacionada del extranjero.

Préstamos interbancarios y de otros organismos -	<u>765</u>	<u>482</u>	<u>283</u>	59 %
---	------------	------------	------------	------

El incremento en las préstamos interbancarios se genera para cubrir las necesidades de fondeo de la cartera de crédito.

Obligaciones subordinadas en circulación -	<u>91</u>	<u>94</u>	<u>(4)</u>	- 4 %
---	-----------	-----------	------------	-------

Con el propósito de fortalecer el nivel del capital básico, al final del mes de febrero se colocaron con la casa matriz USD 5 millones de obligaciones subordinadas no convertibles a capital, con un plazo de diez años, las cuales computan como capital complementario.

Otras cuentas por pagar -	<u>33</u>	<u>25</u>	<u>7</u>	29 %
----------------------------------	-----------	-----------	----------	------

El incremento en las cuentas por pagar corresponde principalmente al la creación de provisiones relacionadas con beneficios al personal a corto plazo correspondientes a 2017.

Cifras en millones de pesos

ESTADO DE RESULTADOS

	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
Intereses ganados	\$ 21.0	\$ 15.6	\$ 5.3	34 %
Intereses pagados	5.0	2.0	-	0 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(5.2)</u>	<u>(2.5)</u>	<u>(2.7)</u>	106 %
Margen financiero - neto	<u>10.8</u>	<u>11.1</u>	<u>(0.3)</u>	- 3 %
Comisiones ganadas	0.2	0.4	(0.2)	- 39 %
Comisiones pagadas	0.1	-	0.1	ND
Resultado por intermediación	(0.9)	(2.2)	1.3	59 %
Otros ingresos (egresos) de la operación	0.0	10.8	(10.8)	-0,100 %
Gastos de administración y promoción	<u>35.5</u>	<u>36.6</u>	<u>(1.1)</u>	- 3 %
	<u>(36.2)</u>	<u>(27.6)</u>	<u>(8.6)</u>	31 %
Resultado de la operación	<u>(25.38)</u>	<u>(16.5)</u>	<u>(8.9)</u>	54 %
Impuestos a la utilidad:				
Causados	-	-	-	ND
Diferidos	3.4	3.8	(0.4)	-0,010 %
Resultado neto	<u>(\$ 22.0)</u>	<u>(\$ 12.7)</u>	<u>(\$ 9.3)</u>	73 %

	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
Intereses ganados -	<u>21.0</u>	<u>15.6</u>	<u>5.3</u>	34 %
Intereses de disponibilidades	2.9	2.0	0.9	44 %
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores	1.6	1.2	0.4	33 %
Intereses de cartera de crédito vigente	15.8	10.3	5.5	54 %
Comisiones por el otorgamiento del crédito	0.7	2.1	(1.4)	- 67 %

Los intereses ganados por cartera de crédito mostraron un incremento de 34% respecto al trimestre anterior, originado por la colocación de cartera de crédito en el segundo trimestre de 2017 por \$571.

Las comisiones por el otorgamiento de crédito muestran un decremento significativo por el efecto del devengo anticipado por \$1.8 de la comisión correspondiente al crédito cobrado anticipadamente en el trimestre anterior.

	<u>T2 -17</u>	<u>T1 -17</u>	<u>Var</u>	<u>%</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios -	<u>(5.2)</u>	<u>(2.5)</u>	<u>(2.7)</u>	106 %
Los nuevos créditos colocados en 2017 obtuvieron una mejor calificación que los otorgados en el trimestre anterior.				
Margen financiero - neto	<u>10.8</u>	<u>11.1</u>	<u>(0.3)</u>	-0,003 %
La disminución en el margen financiero se debe principalmente al ligero incremento en los intereses por pagar derivados de los préstamos con la casa matriz.				
Otros ingresos (egresos) de la operación -	<u>0.0</u>	<u>10.8</u>	<u>(10.8)</u>	-0,100 %
El efecto negativo se debe al reconocimiento en resultados de la cancelación de reserva por un crédito cobrado anticipadamente el trimestre anterior.				
Gastos de administración y promoción -	<u>35.5</u>	<u>36.6</u>	<u>(1.1)</u>	- 3 %
Honorarios	1.8	0.9	0.9	91 %
Impuestos y derechos diversos	2.5	2.4	0.1	6 %
Gastos por mantenimiento	0.4	0.5	(0.0)	- 7 %
Otros	30.7	32.8	(2.1)	- 6 %
	<u>35.5</u>	<u>36.6</u>	<u>(1.1)</u>	- 3 %

Los gastos de administración y promoción al segundo trimestre mostraron una ligera disminución derivada por efecto de cancelación en los impuestos diferidos por \$1.

2.3 PRINCIPALES CONCEPTOS DEL BALANCE GENERAL

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Las cifras mostradas en esta nota se expresan en millones de dólares de los Estados Unidos de América y presentan los principales activos y pasivos en dólares al 30 de junio de 2017.

	<u>Dólares</u>	<u>Pesos equivalentes</u>
Activos	\$ 24.8	\$ 447.9
Pasivos	22.3	402.5
Posición neta	<u>\$ 2.5</u>	<u>\$ 45.4</u>

Con base en las disposiciones del Banco de México, la posición máxima corta o larga en moneda extranjera está limitada al 15% del capital básico correspondiente al tercer mes anterior a la fecha de los estados financieros.

Al 30 de junio de 2017 el tipo de cambio del dólar americano determinado por el Banco de México y utilizado para valorar los activos y pasivos en moneda extranjera fue \$18.7955.

DISPONIBILIDADES

A 30 de junio de 2017 el rubro de disponibilidades se integra como sigue:

	<u>Moneda nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Total</u>
Depósitos en Banco de México	\$ 188	-	\$ 188
Depósitos a la vista - instituciones de crédito	0	134	134
Depósitos a plazo - 1 día	-	-	-
	<u>\$ 188</u>	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 322</u>

INVERSIONES EN VALORES

Al 30 de junio de 2017, este rubro se integra por inversiones en valores gubernamentales disponibles para la venta como sigue:

<u>Serie</u>	<u>Títulos</u>	<u>Tasa de rendimiento</u>	<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor de mercado</u>
CETES 170713	3,046,000	6.8000%	\$ 30	\$ 30
CETES 170720	5,000,000	6.8800%	\$ 50	\$ 50
CETES 170720	2,000,000	6.8800%	\$ 20	\$ 20
CETES 170928	8,000,000	7.0000%	\$ 79	\$ 79
			<u>\$ 179</u>	<u>\$ 179</u>

CARTERA DE CRÉDITO

La integración de la cartera de crédito y su información cualitativa, así como la relativa a las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y sus movimientos se presentan en la Sección 3 “Cartera de Crédito”.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este rubro está integrado principalmente por los saldos a favor del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de junio de 2017 el mobiliario y equipo se integra como sigue:

Equipo de transporte	\$	1
Equipo de cómputo		6
Mobiliario y equipo		6
Adaptaciones y mejoras		<u>16</u>
		29
Depreciación y amortización acumulada		<u>(7)</u>
	<u>\$</u>	<u>21</u>

IMPUESTOS DIFERIDOS

La composición de los impuestos a la utilidad diferidos al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación.

Impuestos Diferidos	<u>Base</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>	<u>Total</u>
Partidas temporales	\$ 49	\$ 15	\$ 5	\$ 19
Pérdidas fiscales por amortizar				
	9	3	-	3
	41	12	-	12
	104	31	-	31
	55	17	-	17
	<u>210</u>	<u>63</u>	-	<u>63</u>
Total	258	77	5	82
Estimación por irrecuperabilidad (60%)	<u>(155)</u>	<u>(46)</u>	<u>(3)</u>	<u>(49)</u>
	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 33</u>

OTROS ACTIVOS

El rubro de otros activos al 30 de junio de 2017 reporta un saldo de \$5, se integra principalmente por licencias software y depósitos en garantía.

Los activos intangibles que se presentan en el rubro de otros activos están representados por un monto original de la inversión de \$5.

La vida útil estimada para los activos intangibles (licencias de software) es de 3 años a partir de su fecha de adquisición, se amortizan a una tasa del 30% a través del método de línea recta, las mejoras a oficinas se estimó una vida útil de 10 años los cuales se amortizaran a una tasa del 10%.

CAPTACIÓN TRADICIONAL

Al 30 de junio de 2017, el pasivo derivado de la captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

Depósitos de exigibilidad inmediata \$ 326
Sin interés

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

Al 30 de junio de 2017, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

<u>Exigibilidad inmediata:</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
Préstamos interbancarios (call money)	\$ 275	7.00 %	3 días
<u>De corto plazo:</u>			
ICBC Limited.	273	7.35 %	1 año
<u>De largo plazo:</u>			
ICBC Limited	217	1.91 %	3 años
	<u>\$ 765</u>		

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de junio de 2017 el rubro de cuentas por pagar se integra como sigue:

Beneficios directos al personal - corto plazo	\$ 2
Beneficios directos al personal - largo plazo	5
Otros impuestos y obligaciones por pagar	3
	<u>\$ 10</u>

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados por indemnización legal por retiro, prima de antigüedad e indemnización legal por despido, se basan en un cálculo actuarial preparado de forma separada para cada concepto, considerando los años de servicio y estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual.

Los componentes del costo por beneficios definidos y la situación de financiamiento del Pasivo Neto por Beneficios Definidos (PNBD) al 30 de junio de 2017 se muestran a continuación:

Pasivo por beneficios definidos al inicio del año	\$ 2
Costo del servicio e interés neto del PNBD	1
Pérdida actuarial reconocida de inmediato	<u>3</u>
Costo neto del año	6
Activos del plan	-
Pasivo por beneficios definidos al final del año	<u>\$ 6</u>

Los supuestos utilizados en la determinación del costo neto del periodo se muestran a continuación:

Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	9.00%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	5.75%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores:	
Para prima de antigüedad	24 años
Para indemnización legal	16 años

2.4 PRINCIPALES CONCEPTOS DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS POR INTERESES

A continuación se presentan los ingresos por intereses por el trimestre que terminó el 30 de junio de 2017.

Intereses Ganados

Intereses de disponibilidades	\$	3
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores		2
Intereses de cartera de crédito vigente		16
Comisiones por el otorgamiento del crédito	\$	<u>1</u>
	\$	<u>21</u>

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

A continuación se presentan los gastos de administración y promoción por el trimestre que terminó el 30 de junio de 2017.

Gastos de administración y Promoción

Beneficios directos de corto plazo	\$	23.8
Rentas		2.3
Impuestos y derechos diversos		2.5
Otros gastos de administración y promoción		<u>6.9</u>
	\$	<u>35.5</u>

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al 30 de junio, los otros ingresos de la operación se integran como sigue:

Otros ingresos (egresos) de la operación

Cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios		-
Resultado por valorización de partidas no relacionadas con el margen financiero		-
Otras recuperaciones		<u>0.0</u>
	\$	<u>0.0</u>

2.5 PARTES RELACIONADAS

Los saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2017 se muestran a continuación.

Saldos:

Disponibilidades:	
Depósitos bancarios	\$ 134
Captación tradicional:	
Depósitos de exigibilidad inmediata	276
Préstamos interbancarios:	
de corto plazo	273
de largo plazo	217
	<u>490</u>
Obligaciones subordinadas en circulación	91

Transacciones:

Intereses ganados	-
Intereses pagados	5

2.6 POLÍTICAS DE TESORERÍA, LIQUIDEZ E INVERSIÓN

La función de la tesorería se enfoca en la promoción de una administración eficiente de los recursos financieros de ICBC México, maximizando su rentabilidad dentro de los parámetros del Perfil de Riesgo Deseado establecido por el Consejo de Administración.

El objetivo de tesorería es mantener al mínimo nivel los recursos financieros inmovilizados y administrar la liquidez proveniente del capital en activos líquidos representados por instrumentos gubernamentales de corto plazo.

Al 30 de junio de 2017 no se tiene contemplada dentro de un horizonte cercano, la inversión en proyectos de capital significativos.

2.7 COMPOSICIÓN DEL CAPITAL Y POLÍTICA DE DIVIDENDOS

A continuación se describen las características de los conceptos que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

Al 30 de junio de 2017 el capital social está integrado por 664,300 acciones de la Serie "O", ordinarias, nominativas y con valor nominal de mil pesos cada una distribuidas como se muestra a continuación.

<u>Accionista</u>	<u>Acciones Serie "O"</u>	<u>Aportación de Capital</u>
Industrial and Commercial Bank of China, Ltd	664,299	\$ 664
Full Flourish Limited	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>664,300</u>	<u>\$ 664</u>

Las acciones de la Serie "O" representan la parte ordinaria del capital social. De acuerdo con los estatutos de la sociedad, el capital social también podrá integrarse por una parte adicional representada por acciones Serie "L" que se emitirán hasta por un monto equivalente al 40% del capital ordinario, previa autorización de la Comisión Bancaria. Las acciones de las Series "O" y "L" serán de libre subscripción.

(b) Restricciones al capital contable-

De conformidad con los estatutos sociales, el banco no repartirá dividendos durante sus tres primeros ejercicios sociales y las utilidades netas que en su caso se generen durante ese periodo se aplicarán a reservas de capital, excepto en el caso de que cuente con un índice de capitalización superior en diez puntos porcentuales al requerido conforme a la Ley de Instituciones de Crédito (LIC).

Asimismo, la LIC establece que el banco deberá separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir reservas de capital hasta por el importe del capital social pagado.

El importe actualizado sobre bases fiscales de las aportaciones efectuadas por los accionistas puede reembolsarse sin causar impuesto, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Los dividendos distribuidos por utilidades por las que no se haya cubierto previamente impuesto causarán un pago de ISR a cargo del banco a la tasa de 30% sobre el valor neto del dividendo distribuido.

2.8 INFORMACIÓN SOBRE LA CAPITALIZACIÓN

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN y CAPITAL NETO

La composición del Índice de Capitalización, por publicar en la página de CNBV, con cifras al 30 de junio de 2017 se muestra a continuación:

Capital Neto	
Capital Contable	\$ 497
menos:	
Impuestos diferidos en exceso al límite	(17)
Activos intangibles - neto	(4)
Capital Fundamental	477
Capital básico no fundamental	-
Capital Básico	477
Capital complementario	90
Capital Neto	\$ 567
Activos ponderados en riesgo	
Activos sujetos a riesgo de crédito	\$ 1,337
Activos sujetos a riesgo de mercado	105
Activos sujetos a riesgo operacional	84
	\$ 1,525
Requerimientos de capital	
Por riesgo de crédito	\$ 107
Por riesgo de mercado	8
Por riesgo operacional	7
	\$ 122
Índices de capitalización	
Sobre activos en riesgo totales	37.16%
Sobre activos en riesgo de crédito	42.39%

Conforme a lo dispuesto en la Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y lo señalado en el Artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, ICBC México se clasifica dentro de la Categoría I, al ser su índice de capitalización superior a 10%.

Evaluación de la suficiencia de capital-

El banco realiza anualmente una evaluación de la suficiencia de capital a través de un proceso basado en las reglas de capitalización emitidas por la Comisión Bancaria con el propósito de garantizar que aún en condiciones adversas se ubique en la Categoría I de acuerdo con las disposiciones de la Comisión Bancaria y cumpla con el capital mínimo requerido de acuerdo con la ley de Instituciones de Crédito.

INTEGRACIÓN DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL

	<u>T2 - 17</u>
I. Requerimientos de Capital por Riesgos de Mercado	8.37
Operaciones con Tasa Nominal en Moneda Nacional	2.17
Operaciones con Tasa Nominal en Moneda Extranjera	0.63
Posiciones en Divisas	5.56
II. Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito	106.98
de Los Acreditados en Operaciones de Crédito de Carteras:	94.35
por Avaluos y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizacio	7.20
Inversiones Permanentes y Otros Activos	3.12
III. Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional	
Requerimiento de Capital	6.68
Requerimiento de Capital sin considerar Artículo	
Tercero Transitorio	7.07
IV. Requerimientos de Capital Totales	122.03
Requerimiento por Riesgos de Mercado	8.37
Requerimiento por Riesgo de Crédito	106.98
Requerimiento por Riesgo Operacional	6.68
Requerimiento de Capital Total	122.03

Requerimientos de capitalización adicionales

Al 30 de junio de 2017 el banco no está sujeto a requerimientos de capital adicionales

2.9 CALIFICACIONES

El 20 de diciembre de 2016 Fitch Ratings asignó 'AAA(mex)' y 'F1+(mex)' a las calificaciones en escala nacional de riesgo contraparte de largo y corto plazo, respectivamente a Industrial and Commercial Bank of China México, S.A. Institución de Banca Múltiple (ICBC México). La Perspectiva de la calificación de largo plazo es Estable.

El 8 de marzo de 2017 Standard & Poor's, S.A. de C.V., una entidad de S&P Global Ratings asignó sus calificaciones crediticias de emisor de largo y corto plazo en escala nacional –CaVal– de 'mxAAA' y 'mxA-1+', respectivamente, a Industrial and Commercial Bank of China México, S.A., Institución de Banca Múltiple (ICBC México). La perspectiva es estable.

2.10 ACTIVIDADES POR SEGMENTOS

A la fecha de este informe, el total de las actividades del Banco corresponden al segmento de Actividades Crediticias.

2.11 MODIFICACIONES A POLÍTICAS, PRÁCTICAS Y CRITERIOS CONTABLES

Al 30 de junio de 2017 no se han publicado o implementado modificaciones a las reglas contables de las instituciones de banca múltiple que tengan impacto significativo en las cifras de los estados financieros que se presentan.

2.11 INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN

Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 30 de junio de 2017

Tabla I.1 Integración del capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de Nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 664
2	Resultados de ejercicios anteriores	(167)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	497
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	(4)
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos cargo)	(17)
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10% , neto de impuestos diferidos a cargo)	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	(21)
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	477
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	477
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	90
58	Capital de nivel 2 (T2)	90
59	Capital total (TC = T1 + T2)	567
60	Activos ponderados por riesgo totales	1,525

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.24%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.24%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	37.16%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	0
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	0
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.24%

Tabla II.1 Cifras del Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
Activo		1,725
BG1	Disponibilidades	322
BG3	Inversiones en valores	179
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	1,163
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	21
BG13	Inversiones permanentes	1
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	33
BG16	Otros activos	5
Pasivo		1,227
BG17	Captación tradicional	330
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	765
BG25	Otras cuentas por pagar	33
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	91
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	9
Capital contable		497
BG29	Capital contribuido	664
BG30	Capital ganado	(167)
Cuentas de orden		202
BG33	Compromisos crediticios	202
BG41	Otras cuentas de registro	9

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.	
Activo					
2	Otros Intangibles	9	4	BG16	6
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	17	BG15	33
Pasivo					
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	94	BG26	94
Capital contable					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	664	BG29	664
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(167)	BG30	(167)
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	0	BG30	0

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	27.13	2.17
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	7.92	0.63
Posiciones en divisas	69.55	5.56
Total	104.60	8.37

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (Ponderados al 0%)	-	-
Grupo III (Ponderados al 20%)	26.81	2.14
Grupo VII-A (Ponderados al 100%)	1,162.68	93.01
Grupo IX (Ponderados al 100%)	38.94	3.12
Por avales y líneas de crédito	-	-
De las operaciones con personas relacionadas	28.99	2.32
Total		100.59

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo Operacional	Requerimiento de capital
Indicador básico	83.55	6.68
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
88.34		44.53

2.12 INFORMACIÓN RELATIVA A LA LIQUIDEZ

(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	103
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	167	142
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	167	142
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	180	18
11	Salidas 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	180	18
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	160
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	202	202
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	-	202
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	103
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	45
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	426.4%

Con el fin de facilitar la comprensión de los resultados en torno al coeficiente de cobertura de liquidez se deben considerar los siguientes elementos:

- El trimestre terminado el 30 de junio de 2017 comprende 62 días hábiles; para cada una de los cuales se realizó y reportó un Coeficiente de Cobertura de Liquidez. Los datos del cuadro arriba muestran el promedio aritmético de los cálculos mencionados.
- La operación de ICBC está concentrada en el otorgamiento de crédito y su financiamiento, no existen descargos designados en el corto plazo en la estructuración de las operaciones. Los recursos obtenidos por las actividades de captación son invertidos en instrumentos bancarios de corto plazo o activos líquidos de alta calidad.
- La incidencia mayor en la medición del Coeficiente de liquidez la determina el incremento en los depósitos recibidos de clientes sobre los cuales se crea una reserva de liquidez en activos líquidos de al menos el 25% de su importe.
- ICBC no tiene subsidiarias, sucursales u otras oficinas distintas de las centrales por lo cual la administración de su liquidez se realiza centralmente.

Información Cuantitativa

- ICBC no realiza operaciones de reporto o préstamo de valores; consecuentemente, no se tienen garantías recibidas o entregadas en relación con esas operaciones
- La exposición de ICBC al riesgo de liquidez es baja: por ser aún de relativa reciente creación, la estructura del vencimiento de los flujos de efectivo de la cartera de crédito los ubica dentro de un horizonte superior a los 30 días. No existen descargos significativos en el corto plazo entre los plazos de vencimiento de la cartera de crédito y su correspondiente fondeo.
- En la página siguiente se muestran las operaciones del balance general desglosadas por plazo de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes al 30 de junio de 2017.

Integración de Flujos de Efectivo al 30 de junio de 2017

TOTAL ACTIVOS										
	7d	1m	3m	6m	1a	3a	5a	10a	>10 a	Total
Disponibilidades	322	-	-	-	-	-	-	-	-	322
Cartera	-	5	32	46	122	741	217	-	-	1,163
Deudores por Reporto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Valores	179	-	-	-	-	-	-	-	-	179
Cartera Vencida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	1	-	-	-	-	-	32	28	61
Total Activos	500	6	32	46	122	741	217	32	28	1,724
Total Acumulados	500	506	538	584	706	1,447	1,664	1,696	1,724	
TOTAL PASIVOS										
Depósitos de exigibilidad inmediata	326	-	-	-	-	-	-	-	-	326
Depósitos a plazo	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Préstamos interbancarios y de otros organismos	275	-	-	-	273	217	-	-	-	765
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
Depósitos en Garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Pasivos	-	-	-	9	32	-	-	-	-	41
Total Pasivos	601	4	-	9	305	217	-	91	-	1,227
Total Acumulados	601	605	605	614	919	1,136	1,136	1,227	1,227	
TOTAL CAPITAL CONTABLE										
Total Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	497	497
Total Acumulado	-	-	-	-	-	-	-	-	497	
Pasivo + Capital	601	605	605	614	919	1,136	1,136	1,227	1,724	
CUENTAS DE ORDEN										
Líneas de crédito irrevocables	180									
Líneas de crédito revocables	22									
TOTAL GAPS										
	7d	1m	3m	6m	1a	3a	5a	10a	>10 a	Total
Neto Operativo	(101)	2	32	37	(183)	524	217	(59)	28	
Neto Acumulado	(101)	(99)	(67)	(30)	(213)	311	528	469	497	

El faltante de efectivo observado al 30 de junio en el pazo de 1 a 7 días fue cubierto el 3 de julio de 2017 mediante la disposición de un préstamo de ICBC, Ltd. a plazo de un año.

Información Cualitativa:

Límites del perfil de Riesgo Deseado para la Administración del Riesgo de Liquidez aprobados por el Consejo de Administración.

ANEXO 1 TABLA DEL PERFIL DE RIESGO DESEADO – RIESGOS DISCRECIONALES							
Categoría	Indicador	Definición	Alarma			Frecuencia	Propietario de las alarmas correctivas
Riesgo de Liquidez	Coefficiente de cobertura de liquidez (CCL)	Activos Líquidos Computables / Flujo Neto Total de las salidas de Efectivo	> 100%	100 > CCL >= 90, o tolerancia por 2 días en cada mes, cuando 80% <= CCL < 90%	> 2 días con cada mes cuando CCL < 90	Diario	Banca Corporativa y Tesorería

La estrategia de financiamiento del banco está planeada en la diversificación de las fuentes de recursos disponibles. En el corto plazo, se tienen establecidas diversas líneas de crédito con instituciones de banca múltiple para la gestión de recursos de disponibilidad inmediata. En el largo plazo, existe una cierta concentración en los fondos obtenidos de la casa matriz ICBC, Ltd. No obstante, los fondos obtenidos de la parte relacionada no deben exceder del 50% del total de fondeo obtenido al final de cada mes. Prospectivamente, conforme avance la implementación del plan de negocio, las fuentes de financiamiento tendrán una mayor diversificación mediante la colocación de instrumentos de financiamiento a mediano y largo plazo entre el público inversionista, y el crecimiento de las líneas de crédito recibidas por instituciones de banca de desarrollo.

Anualmente se realizan pruebas de estrés sobre la liquidez, estableciendo escenarios bajo condiciones adversas con el propósito de identificar posibles vulnerabilidades del banco ante circunstancias que pudieran deteriorar los indicadores del perfil de riesgo deseado relacionados con la liquidez. Para cada vulnerabilidad o riesgo identificado se ha diseñado una acción preventiva para el restablecimiento inmediato o programado de los parámetros de liquidez

Adicionalmente, el banco ha diseñado un Plan de Contingencia de Liquidez con la descripción detallada de las posibles circunstancias que pudieran afectar la liquidez y solvencia de la institución de forma adversa y las mecánicas de comunicación e implementación que permitan solventar de manera inmediata o programada las posibles coyunturas adversas en ese sentido.

2.13 INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

TABLA I.1			
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO			
REFERENCIA	RUBRO	T2 - 17	T1 - 17
		IMPORTE	IMPORTE
	Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,725	1,192
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital)	(21)	(18)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,704	1,173
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)		-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociado a las operaciones con instrumentos financieros derivados		-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aplicadas en operaciones con instrumentos financieros derivados)		-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)		-
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		-
10	(Compensaciones realizadas al importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		-
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes contables por ventas		-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT		-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)		-
	Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	202	199
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(101)	(100)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	101	100
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	477	501
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,805	1,273
22	Coficiente de apalancamiento de Basilea III	26.40 %	39.34 %

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

<u>CONCEPTO/TRIMESTRE</u>	<u>T</u>	<u>T-1</u>	<u>VARIACION %</u>
Capital Básico	477	501	-4.83 %
Activos Ajustados	1,805	1,273	41.81 %
Razón de Apalancamiento	26.40 %	39.34 %	-32.89 %

La disminución en el capital básico corresponde a la pérdida neta del trimestre por \$22 y a la reducción de \$3 por el excedente de impuestos diferidos a favor por pérdidas fiscales y participación de utilidades diferida en exceso del 2% del capital básico.

Véase sección 2.2 Cambios significativos en la Información Financiera.

El incremento en los activos ajustados por 532 corresponde principalmente al incremento en la cartera de crédito por 571 los cuales fueron fondeados mediante préstamos interbancarios y de otros organismos y a la colocación en disponibilidades de 85 por incremento en captación de recursos de exigibilidad inmediata tanto en captación como en el mercado interbancario. Consecuentemente la razón de apalancamiento se redujo de 39.34 a 26.40%.

3. CARTERA DE CRÉDITO Y CALIFICACIÓN DE LA CARTERA
(Millones de pesos excepto Formato de Calificación de Cartera)

Formato de Calificación de Cartera Crediticia
Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple
Calificación de la Cartera Crediticia

Al 30 de Junio de 2017

(Cifras en miles de pesos)

Grados de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias				
		Comercial	Consumo		Hipotecaria y de vivienda	Total Reservas preventivas
			No revolvente	Tarjeta de crédito y otros créditos revolventes		
A-1	522,041	522,041	-	-	-	3,169
A-2	526,930	526,930	-	-	-	6,165
B-1	124,948	124,948	-	-	-	1,904
B-2	-	-	-	-	-	-
B-3	-	-	-	-	-	-
C-1	-	-	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
Total	\$ 1,173,919	\$ 11,238	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,238
Menos: Reservas constituidas						\$ 11,238
Exceso						\$ -

Notas:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2017.
2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una Metodología Estándar.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto de crédito, que se establecen en la Sección Quinta de la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo, contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

Los mercados objetivo de ICBC México para el otorgamiento de crédito son: corporaciones multinacionales, empresas mexicanas y empresas basadas en China. Además, presta servicios a los negocios y empresas chinas en México y fuera de México o que estén en los intereses y aspiraciones de conexión de negocios del Banco. Las actividades de crédito de ICBC México se centran principalmente en los servicios bancarios tradicionales. Estos incluyen banca corporativa (crédito revolvente y simple), financiamiento del comercio exterior (cartas de crédito, *standby*, etc.), tesorería. El Banco también participa en el otorgamiento de préstamos sindicados, centrándose en la concesión de préstamos comerciales a los clientes en el mercado local.

Para el otorgamiento de créditos, en ICBC México se estima la viabilidad de pago por parte de los acreditados o contrapartes, valiéndose para ello de un análisis a partir de información cuantitativa y cualitativa que permite establecer su solvencia crediticia y su capacidad de pago al plazo previsto del crédito y considera la información de los acreditados en el Buró de Crédito. En conjunto con este proceso, para el otorgamiento de créditos, también existen políticas y procedimientos para el control, administración y seguimiento a fin de contar con todas las herramientas necesarias para la recuperación de la cartera. Se cuenta con procesos para apoyar a clientes morosos al estipular procesos de reestructura y renovación de créditos todo con base en las Disposiciones de la Comisión Bancaria y las políticas y procedimientos internos de ICBC México.

Todos los créditos en ICBC México son presentados al Comité de Crédito para su aprobación, en caso de que algún crédito no esté dentro de sus facultades, el Comité de Crédito tiene la responsabilidad de presentarlo al Consejo de Administración para su aprobación, con el propósito de mantener en todo momento una adecuada diversificación del portafolio de crédito para cumplir con los límites establecidos dentro del Capítulo III, Sección Primera (Diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas) de las Disposiciones de la Comisión Bancaria y evitar concentraciones que conlleven a una toma de riesgo en exceso del perfil de riesgo deseado.

Con base en la regulación de la Comisión Bancaria, para determinar los requerimientos de capital por riesgo de crédito en créditos comerciales ICBC México utiliza información de las agencias calificadoras Fitch, Standard & Poors, Moody's, y HR Ratings y para los clientes que no cuentan con una calificación ICBC México utiliza los parámetros establecidos en el Anexo 1-B de las mencionadas Disposiciones.

Límites y alertas apropiadas

Los financiamientos que el Banco otorga se encuentran dentro de los límites definidos en los artículos 54, 56 y 58 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria.

Las razones y alertas que la UAIR monitorea para constituir el marco de trabajo dentro del cual se administra el riesgo de crédito del Banco son las siguientes:

Límite legal de financiamiento al 30 de junio de 2017:

- Para créditos individuales y grupos de riesgo común: \$190.63
- Por los 3 mayores clientes y para instituciones financieras: \$476.57
- Para partes relacionadas: \$166.80
- Para partes relacionadas relevantes: \$119.14

Al 30 de junio de 2017, el Índice de Capitalización de ICBC México es mayor al 15% por lo cual el límite legal para financiamientos individuales y grupos de riesgo común es del 40% de su capital básico que al 31 de junio de 2017 es de 476.57.

$$PI_i = \frac{1}{1 + e^{-\frac{(500 - PuntajeCreditoTotal_i) \times \ln(2)}{40}}}$$

Estimación preventiva para riesgos crediticios -

ICBC México califica, construye y registra en su contabilidad las estimaciones preventivas para riesgos crediticios por cada uno de los créditos de su cartera de crédito comercial utilizando para tal efecto el saldo insoluto del adeudo correspondiente al último día de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre, ajustándose a la metodología y a los requisitos de información establecidos por la Comisión Bancaria

El monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios de cada crédito será el resultado de aplicar la siguiente expresión:

$$R = PI \times SP \times EI$$

En donde:

- R_i = Monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios a constituir para el i-ésimo crédito.
- PI_i = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.
- SP_i = Severidad de la pérdida del i-ésimo crédito.
- EI_i = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

El parámetro EI , se calcula mensualmente, la PI_i y la SP_i al menos trimestralmente.

Para la calificación de los créditos cuya primera disposición se realiza con posterioridad al cierre del trimestre, el Banco realiza el cálculo de los parámetros antes descritos al cierre del mes correspondiente.

ICBC México estima la probabilidad de incumplimiento de cada crédito (PI_i), utilizando la fórmula siguiente:

Para efectos de lo anterior:

El puntaje crediticio total de cada acreditado se obtiene aplicando la expresión siguiente:

$$Puntaje\ Credicio\ Total = \alpha * (Puntaje\ Credicio\ Cuantitativo) + (1 - \alpha) * (Puntaje\ Credicio\ Cualitativo)$$

En donde:

- *Puntaje crediticio cuantitativo* = Es el puntaje obtenido para el i-ésimo acreditado al evaluar los factores de riesgo establecidos en la fracción I de los Anexos 18, 20,21 ó 22 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria, según les resulte aplicable.
- *Puntaje crediticio cualitativo i* = Es el puntaje que se obtenga para el i-ésimo acreditado al evaluar los factores de riesgo establecidos en la fracción II de los Anexos 18, 20 o 22 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria, según les resulte aplicable.
- α = Es el peso relativo del puntaje crediticio cuantitativo.

La severidad de la pérdida (SP) se establece de acuerdo al artículo 114 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria

La exposición al incumplimiento de cada crédito (EI_i) se determina considerando lo siguiente:

- I. Por los saldos dispuestos de líneas de crédito no comprometidas que sean cancelables

incondicionalmente o bien, que permitan en la práctica una cancelación automática en cualquier momento y sin previo aviso por parte del Banco; siempre y cuando se realice un seguimiento constante de la situación financiera del prestatario y que sus sistemas de control interno permiten cancelar la línea ante muestras de deterioro de la calidad crediticia del prestatario:

$$EI_i = S_i$$

II. Por las líneas de crédito que no cumplan los requisitos descritos en la fracción anterior:

$$EI_i = S_i * \text{Max} \left\{ \left(\frac{S_i}{\text{Línea de Crédito Autorizada}} \right)^{-0.5794}, 100\% \right\}$$

De la expresión anterior se entenderá por:

Si: Al saldo insoluto del i-ésimo crédito a la fecha de la calificación, el cual representa el monto de crédito efectivamente otorgado al acreditado, ajustado por los intereses devengados, menos los pagos de principal e intereses, así como las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos que se hubieren otorgado.

De acuerdo a la regulación de la Comisión Bancaria, ICBC México utiliza para determinar los requerimientos de capital por riesgo de crédito para créditos comerciales información de las agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings

Información cuantitativa:

Los saldos y las exposiciones brutas del portafolio al 31 de junio de 2017 se presentan a continuación, considerando que no existe cartera emproblemada ni cartera vencida

Clasificación	Saldos	Exposición bruta*
Empresas con ventas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDIS	12.29	11.04
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS	738.94	733.00
Instituciones financieras	422.68	420.43
Proyectos con fuente de pago propia	-	-
Entidades federativas y municipios	-	-
Total:	1,173.92	1,164.47

*Neto de estimaciones, sin considerar los efectos de los mitigantes

En cumplimiento con el artículo 88 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria, el Banco presenta la distribución de riesgo geográfico y sector económico para controlar la concentración de los créditos. Los límites de riesgo de concentración se establecen en la estrategia de apetito de riesgo del Banco. Además se presentan las exposiciones crediticias desglosadas por plazo remanente de vencimiento.

Tabla 1 Distribución por Sector Económico

Sector Económico	Saldos
Proyectos de Infraestructura	-
Energético	-
Construcción	251.35
Manufactura	252.08
Servicios Financieros	434.97
Servicios No Financieros	235.52
Otras Industrias	-
Total	1,173.92

Tabla 2 Distribución por Zona Geográfica

Zona	Estados Pertencientes	Saldos	Reservas
Centro	Ciudad de México	892.22	5.56
	Estado de México	100.03	0.40
	Puebla	-	-
	Tlaxcala	-	-
	Hidalgo	-	-
	Morelos	-	-
	Querétaro	-	-
Bajío	Guanajuato	-	-
	San Luis Potosí	-	-
	Aguascalientes	-	-
	Jalisco	78.95	3.50
	Colima	-	-
Noreste	Veracruz	12.29	1.25
	Tamaulipas	-	-
	Nuevo León	-	-
	Zacatecas	-	-
	Coahuila	90.43	0.53
Total		1,173.92	11.24

Tabla 3 Distribución por Plazo

Plazo	Saldo
Corto plazo (= o < 1 año)	12.29
Largo plazo (> 1 año)	1,161.63
Total	1,173.92

A continuación se presentan los saldos de créditos, estimaciones preventivas y sus variaciones divididos en créditos vigentes, emprobleados y vencidos por sector económico.

Tabla 4 Cartera Vigente

Sector Económico	Saldos	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Cambio en estimaciones preventivas para riesgos crediticios
Proyectos de infraestructura	-	-	-
Energético	-	-	-
Construcción	251.35	1.98	1.98
Manufactura	252.08	1.83	0.33
Servicios Financieros	434.97	5.30	2.12
Servicios no financieros	235.52	2.13	0.75
Otras industrias	-	-	-
Total	1,173.92	11.24	5.18

Tabla 5 Estimaciones preventivas por Grado de Riesgo

Grado de Riesgo	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Cambio en estimaciones preventivas para riesgos crediticios
A – 1	3.17	-0.58
A – 2	6.17	+5.88
B – 1	1.90	-0.12
B – 2	-	-
B – 3	-	-
C – 1	-	-
C – 2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	11.24	5.18

4. INDICADORES FINANCIEROS

	2T 2017	1T 2017	4T 2016	3T 2016	2T 2016
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Eficiencia operativa	9.73%	13.67%	16.94%	13.32%	15.30%
ROE	-17.28%	9.83%	-20.76%	-13.62%	-9.71%
ROA	-6.02%	4.28%	-11.63%	-13.14%	-9.62%
Capital neto/activos sujetos a riesgo de crédito	42.39%	73.72%	72.80%	198.56%	1391.15%
Capital neto/activos sujetos a riesgo totales	37.16%	65.59%	64.74%	184.27%	1160.76%
Liquidez	57.25%	146.00%	138.00%	6348.00%	100.00%
MIN	3.08%	9.72%	4.35%	3.94%	3.77%

Índice de Morosidad

Cartera de Crédito Vencida al cierre / Cartera de Crédito Total al cierre

Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al cierre / Cartera de Crédito Vencida

Eficiencia Operativa

Gastos de Administración y Promoción Anualizada / Activo Total Promedio

ROE

Utilidad Neta Anualizada / Capital Contable Promedio

ROA

Utilidad Neta Anualizada / Activo Total Promedio

Índice de capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito

Índice de capitalización sobre Activos en Riesgo de Crédito y Mercado

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado

Coefficiente de Cobertura de liquidez

Activos líquidos computables / salidas netas

MIN

Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio
 Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas y
 Cartera de Crédito Vigente

5. CONTROL INTERNO

ICBC ha establecido un Sistema de Control Interno como marco general de referencia para asegurar que la operación cotidiana se realice en forma ordenada, sistemática y transparente, además de cubrir los requerimientos establecidos en las disposiciones regulatorias locales y de la casa matriz. El propósito fundamental es promover la eficiencia operativa, el cumplimiento con las regulaciones y consolidar una imagen que genere la confianza de clientes e inversionistas.

El establecimiento de un adecuado sistema de Control Interno garantiza las actividades de ICBC México se ejecuten dentro de un marco de condiciones controladas que permitan mitigar el riesgo operacional.

Los objetivos principales del sistema de control interno se mencionan a continuación:

- Asegurar el cumplimiento pleno y oportuno con las regulaciones internas y externas
- Mantener los más altos estándares de integridad y valores éticos en los empleados del banco, haciendo hincapié en una cultura que valora la importancia de la ejecución de los controles internos.
- Monitorear los controles vinculados con los riesgos inherentes de la actividad bancaria, que garanticen su identificación, análisis, seguimiento y evaluación constante, lo que permite su funcionamiento eficiente.
- Asegurar la producción de informes oportunos y actualizados, revisados y aprobados por el personal apropiado.
- Garantizar la eficacia de la operación y la segregación de funciones efectiva, eliminando las responsabilidades que no corresponden con el nivel jerárquico.
- Reducir y controlar todas las situaciones posibles que puedan causar un conflicto de interés.
- Garantizar la coherencia y la conveniencia de la información relevante para la toma de decisiones y en la información que afecta a las actividades del banco, a través de un proceso de comunicación confiable, conveniente y completo, que debe ser accesible a todos los empleados.

6. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

(Cifras en millones de pesos)

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se presenta a continuación la información sobre la Administración Integral de Riesgos del segundo Trimestre de 2017.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que está expuesta la institución se clasifican como sigue:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
 - b) Riesgos no Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos no Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

Estructura de la Administración Integral de Riesgos

Para el cumplimiento de sus objetivos, ICBC México ha establecido un Perfil de Riesgo Deseado, aprobado por el consejo de administración, dentro de los estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de los riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una Administración Integral de Riesgos de manera tal que su gestión facilite la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos de ICBC México, está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Gestión de Riesgos y una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). La UAIR tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones del banco y para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para las operaciones.

La administración de riesgos se basa en el establecimiento de actividades que permitan identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta el Banco día a día en su operación y a su correcta y oportuna revelación con la finalidad de promover la rentabilidad y operación acorde a su capital. Las actividades y procedimientos de gestión de riesgos se encuentran documentados en el Manual para la Administración de Riesgos y sus anexos.

Administración por Tipo de Riesgo

Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.

La metodología que el Banco ha establecido para gestionar el riesgo de mercado es la del Valor en Riesgo (VaR), la cual se calcula diariamente. El VaR es una estimación de la pérdida potencial de valor en un determinado periodo de tiempo dado un nivel de confianza. Para verificar el desempeño de esta medición, se han diseñado pruebas de desempeño o “back-testing” que comparan las pérdidas y ganancias que se hubieran observado si se hubiesen mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, comparando contra el cálculo del valor en riesgo.

Adicionalmente, se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Al 30 de junio de 2017 las métricas de Riesgo de Mercado se ubicaron como sigue:

- VaR promedio del segundo trimestre 2017 fue \$ 18.632
- Consumo medio de VaR: 0.00342%. El consumo medio es la razón del VaR promedio de un periodo como proporción del capital contable.
- Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado – \$ 8.37
- Activos Ponderados en Riesgo de Mercado – \$ 104.60

Riesgo de Liquidez

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología

ICBC México estableció una serie de alertas para establecer el marco de trabajo dentro del cual se administra el riesgo de liquidez. Las razones a monitorear para la administración de riesgo de liquidez son los siguientes,

- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)
- Razón de Liquidez 7 días
- Diversificación de riesgo en la realización de operaciones pasivas
- Límite de admisión de pasivos en moneda extranjera
- Límites a la Posición de Riesgo Cambiario

Al 30 de junio de 2017 las métricas de liquidez se ubicaron dentro de los límites de definidos en el Perfil de Riesgo Deseado. El Coeficiente de Cobertura de Liquidez fue de 80 %.

Riesgo de Crédito.

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa ICBC México. El riesgo de crédito permite al Banco identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar el riesgo de crédito que enfrenta en su operación diaria, con el fin de proteger y hacer mejor uso del Capital del Banco apegándose a la normatividad en materia de Administración Integral de Riesgos establecida por la Comisión Bancaria en la Circular Única de Bancos (CUB) y en cumplimiento con las mejores prácticas bancarias establecidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Los mercados objetivos del Banco son corporaciones multinacionales, empresas locales mexicanas y empresas basadas en China. Además, presta servicios a los negocios y empresas chinas en México y fuera de México o que estén en los intereses y aspiraciones de conexión de negocios del Banco. Las actividades de crédito de ICBC México se centran principalmente en los servicios bancarios tradicionales. Estos incluyen banca corporativa (crédito revolving y simple), financiamiento del comercio exterior (cartas de crédito, *standby*, etc.), tesorería.

El Banco también participa en préstamos sindicados, centrándose en la concesión de préstamos comerciales a los clientes en el mercado local.

Para el otorgamiento de créditos en ICBC México se estima la viabilidad de pago por parte de los acreditados o contrapartes, valiéndose para ello de un análisis a partir de información cuantitativa y cualitativa, que permita establecer su solvencia crediticia y la capacidad de pago en el plazo previsto del crédito tomando el Buró de Crédito de los acreditados. Adicionalmente en el proceso para el otorgamiento de créditos también existen políticas y procedimientos para el control, administración y seguimiento de los créditos a fin de contar con todas las herramientas necesarias para la recuperación de cartera. También se cuenta con procesos para apoyar a clientes morosos, al estipular procesos de reestructura y renovación de créditos todo con base a la CUB y políticas y procedimientos internos de ICBC México.

Todos los créditos en ICBC México son presentados al Comité de Crédito para su aprobación. En caso que algún crédito no esté dentro de sus facultades, el Comité de Crédito tiene la responsabilidad de presentarlo al Consejo de Administración para su aprobación, y se mantiene en todo momento una adecuada diversificación del portafolio de crédito para cumplir con los límites establecidos dentro del Capítulo III, Sección segunda (Diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas) de las Disposiciones de la Comisión Bancaria y evitar concentración que conlleven a una toma de riesgo fuera del perfil autorizado.

De acuerdo a la regulación de la CNBV, ICBC México utiliza para determinar los requerimientos de capital por riesgo de crédito para créditos comerciales información de las siguientes agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings. HR Ratings y para los clientes que no cuentan con una calificación ICBC México utiliza los parámetros establecidos en el Anexo 1-B.

Límite legal de financiamiento al 30 de junio de 2017:

- Para créditos individuales y grupos de riesgo común: \$190.63
- Por los 3 mayores clientes y para instituciones financieras: \$476.57
- Para partes relacionadas: \$166.80
- Para partes relacionadas relevantes: \$119.14

Al 30 de junio de 2017, el Índice de Capitalización de ICBC México es mayor al 15% por lo cual el límite legal para financiamientos individuales y grupos de riesgo común es del 40% de su capital básico que al 30 de junio de 2017 es de \$476.57

Algunas métricas adicionales al 30 de junio de 2017 se presentan a continuación,

- Índice de Cobertura de cartera vencida. No aplicable.
- Razón de Pérdida No Esperada 3.22%
- Índice de Cartera Vencida 0%

Riesgo Operacional.

La administración del riesgo operacional es responsabilidad del área de Control Interno en ICBC México. La institución tiene un enfoque de administración del riesgo "desde la alta gerencia" en lo que respecta al marco institucional del control interno. Esto significa que desde el Consejo de Administración y a través de todos los niveles de administración en el Banco, se da una elevada importancia a la integridad y a los valores éticos para promover el adecuado funcionamiento del sistema de control interno.

El riesgo operacional en el Banco se encuentra en cualquier falla o deficiencia en los controles internos, error en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de la información, así como por las resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, e incluye, entre otras cosas, el riesgo tecnológico y el riesgo legal.

El Banco ha identificado los riesgos operacionales que se encuentran en las diferentes líneas de negocio. Todos los riesgos son categorizados en siete tipos incluyendo fraude interno y externo, relaciones laborales y de seguridad, clientes y productos relacionados, desastres naturales, fallas en el sistema y administración de procesos.

El requerimiento de capital para el riesgo operacional se determina con base en el método del indicador básico. Bajo este enfoque el requerimiento representa el 15% del promedio de los tres últimos años de ingresos netos anuales positivos tomando en consideración que la información financiera de ICBC México se genera a partir del mes de junio de 2016.

Al 30 de junio de 2017 las métricas de Riesgo Operacional se ubicaron como sigue,

- Pérdidas Operacionales \$ 0
- Índice de Pérdida por Riesgo Operacional 0%
- Promedio de los ingresos netos anuales (por los meses operativos) \$44.53

Excesos a los límites del Perfil de Riesgo Deseado

Durante el segundo trimestre de 2017 no hubo excesos con base en los límites establecidos en el Perfil de Riesgo Deseado aprobado por el consejo de administración.