



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

Revelación de Información relativa a la
Razón de Apalancamiento de acuerdo con las
Disposiciones de Carácter General para las
Instituciones de Crédito

30 de junio de 2020

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Millones de pesos

REF	RUBRO	JUN 2020 IMPORTE
TABLA I.1		
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO		
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	5,142
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(59)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	5,083
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, asociados a todas 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 aportados 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 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 por transacciones 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)	930
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(465)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	465
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 bis 6 de las Disposiciones	859
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	5,548
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	15.47 %

TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

JUN 2020

REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	5,142
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	465
7	Otros ajustes	(59)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	5,548

TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

JUN 2020

REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	5,142
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
5	Exposiciones dentro del Balance	5,142

TABLA IV.1

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

<u>CONCEPTO/ MES</u>	<u>JUN 2020</u>	<u>MAY 2020</u>	<u>VARIACION %</u>
Capital Básico	859	966	- 11.1 %
Activos Ajustados	5,548	5,649	- 1.8 %
Razón de Apalancamiento	15.47 %	17.10 %	- 9.5 %

El capital básico al 30 de junio de 2020 se redujo en \$107 respecto al mes anterior de los cuales \$100 corresponden a la pérdida del trimestre y \$7 al incremento de los impuestos diferidos que se restan del capital básico provenientes de la pérdida fiscal generada en el trimestre. El resultado del trimestre se originó por la creación de estimaciones preventivas para riesgos crediticios por \$121 provenientes de cartera de crédito determinada como emproblemada al final del mes.

Los activos ajustados totales se redujeron en \$101, de los cuales \$51 corresponden a un incremento de en la exposición neta fuera de balance por prepagos de créditos con líneas de crédito comprometidas ponderadas al 50%. El decremento neto de los activos dentro del balance fue de \$152 generado por un decremento en la cartera de crédito y en disponibilidades por \$151 y \$22, respectivamente, así como un incremento de \$21 en los impuestos diferidos a favor. La reducción del capital básico y de los activos ajustados representaron una disminución de 163 puntos base en el índice de apalancamiento.