



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 septiembre de 2020

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Millones de pesos

REF	RUBRO	SEP 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)	5,541
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(50)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	5,491
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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional 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 nocional bruto)	1,015
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(507)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	507
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 bis 6 de las Disposiciones	814
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	5,999
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	13.57 %

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

SEP 2020

REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	5,541
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	507
7	Otros ajustes	(50)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	5,999

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

SEP 2020

REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	5,541
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	5,541

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>SEP 2020</u>	<u>AGO 2020</u>	<u>VARIACION %</u>
Capital Básico	814	847	- 3.9 %
Activos Ajustados	5,999	5,312	12.9 %
Razón de Apalancamiento	13.57 %	15.95 %	- 14.9 %

El capital básico al 30 de septiembre de 2020 se redujo en \$33 respecto al mes anterior, de los cuales \$47 corresponden a la pérdida del mes y \$14 al decremento de los impuestos diferidos que se restan del capital básico provenientes del resultado fiscal. El resultado del mes se vio influenciado negativamente por un cargo de \$53 por la eliminación de impuestos diferidos y participación de los empleados en la utilidad diferidos a favor provenientes de partidas temporales relacionadas con la cartera de crédito.

Los activos ajustados totales se incrementaron en \$687, de los cuales \$13 corresponden al incremento en la exposición neta fuera de balance por líneas de crédito comprometidas ponderadas al 50%. El incremento neto de los activos dentro del balance fue de \$674 generado por un incremento en disponibilidades de \$751 y decrementos de \$38, \$30 y \$9 en impuestos diferidos, inversiones en valores y cartera de crédito, respectivamente. La reducción del capital básico y el incremento de los activos ajustados, representaron una disminución de 238 puntos base en el índice de apalancamiento.