



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

31 de diciembre de 2020

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Millones de pesos

REF	RUBRO	DIC 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)	4,002
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(92)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,910
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)	1,033
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(516)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	516
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 bis 6 de las Disposiciones	557
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	4,426
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	12.59 %

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

		DIC 2020
REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	4,002
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	516
7	Otros ajustes	(92)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	4,426

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

		DIC 2020
REFE RENCIA	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	4,002
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	4,002

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>DIC 2020</u>	<u>NOV 2020</u>	<u>VARIACION %</u>
Capital Básico	557	833	- 33.1 %
Activos Ajustados	4,426	5,358	- 17.4 %
Razón de Apalancamiento	12.59 %	15.55 %	- 19.0 %

El capital básico al 31 de diciembre de 2020 se redujo en \$276 respecto al mes anterior, de los cuales \$243 corresponden a la pérdida del mes y \$33 al incremento de los impuestos diferidos y a la participación de los trabajadores en la utilidad diferida los cuales se restan del capital básico.

Al final del año, el banco reconoció como medida precautoria \$280 de estimaciones preventivas adicionales para riesgos crediticios por el deterioro esperado en la cartera de crédito resultante de la situación económica adversa que enfrentan cuatro acreditados ubicados en sectores económicos afectados significativamente por la emergencia sanitaria. Esta situación y el efecto negativo de impuestos diferidos por \$33 ubicó la pérdida del mes de diciembre en \$243.

Los activos ajustados totales se redujeron en \$932, de los cuales \$46 corresponden a un incremento en la exposición neta fuera de balance por líneas de crédito comprometidas ponderadas al 50% y una reducción neta de los activos dentro del balance de \$978.

La cartera de crédito se redujo en \$673 por el prepago de diversos acreditados; lo cual, aunado al incremento en estimaciones preventivas totales por \$276 generó una reducción de la cartera de crédito neta por \$949. Las disponibilidades se redujeron en \$44 y las partidas por impuestos diferidos a favor que no se restan del capital básico se incrementaron en \$15, conformando la reducción de exposición dentro del balance por \$978.

Las disminuciones del capital básico y de los activos ajustados totales, representaron una reducción de 296 puntos base en el índice de apalancamiento para el mes de diciembre de 2020.

La Razón de Apalancamiento es el resultado, expresado en porcentaje, de dividir el Capital Básico determinado conforme al artículo 2 Bis 6 de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito entre los activos ajustados de la institución determinados conforme se describe en el renglón 21 de la Tabla I.1 anterior. Se considera una sana práctica bancaria que las instituciones de banca múltiple mantengan una Razón de Apalancamiento mayor al 3 %.