



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 2023

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

DIC 2023

REF	RUBRO	IMPORTE <i>Millones de pesos</i>
	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)	8,272
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(121)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	8,151
	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)	951
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	951
	Capital y exposiciones totales	
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 bis 6 de las Disposiciones	1,290
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	9,102
	Razón de apalancamiento	
22	Razón de apalancamiento	14.17 %

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

REFE		DIC 2023
RENCIA	RUBRO	IMPORTE
		<i>Millones de pesos</i>
1	Activos totales	8,272
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	951
7	Otros ajustes	(121)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	9,102

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

REF	RUBRO	DIC 2023
		IMPORTE
		<i>Millones de pesos</i>
1	Activos totales	8,272
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-
3	Operaciones en reporto y préstamos 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	8,272

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>	<i>Millones de pesos</i>		
	<u>DIC 2023</u>	<u>NOV 2023</u>	<u>VARIACIÓN %</u>
Capital Básico	1,290	1,307	- 1.3 %
Activos Ajustados	9,102	7,661	18.8 %
Razón de Apalancamiento	14.17 %	17.05 %	- 16.9 %

Al 31 de diciembre de 2023 el capital básico se redujo en \$17. La utilidad del mes fue de \$40; los impuestos diferidos a favor que se restan en la determinación del capital fundamental se redujeron en \$8 y los instrumentos que conforman el capital básico no fundamental, denominados en moneda extranjera, se redujeron en \$21 por valuación de tipo de cambio. Adicionalmente, se reconocieron en el mes cargos diferidos por \$45 a plazo mayor de un año, por utilidad en reestructura de cartera de crédito, que fueron restados para la determinación del capital fundamental.

Los activos ajustados se incrementaron en \$1,497; en los cuales, la exposición fuera de balance se redujo en \$20 por valuación de líneas de crédito irrevocables no utilizadas denominadas en moneda extranjera. Los impuestos diferidos a favor y cargos diferidos que se restan para la determinación del capital fundamental se incrementaron en \$36 y los activos del balance general se incrementaron en \$1,497. Las disponibilidades y valores se incrementaron en \$1,549 por aumento en la captación de depósitos a la vista; la cartera de crédito tuvo una reducción neta de \$85, las cuentas liquidadoras de divisas se redujeron en \$6 y los activos por derecho de uso de bienes arrendados se incrementaron en \$10 por valuación a moneda nacional. Adicionalmente, los impuestos diferidos a favor se redujeron en \$18 y los cargos diferidos y otros activos se incrementaron en \$47

Debido a que el incremento de los activos ajustados por 18.8% fue superior a la reducción del capital básico en 1.3%, la razón de apalancamiento se ubicó en 14.17 % al 31 de diciembre de 2023; o sea, 288 puntos base menos que el mes anterior.

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 %.