

# 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

31 de diciembre de 2017



# 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

# BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Cifras en millones de pesos)

	ACTIVO			PASIVO	CAPITAL		
DISPONIBILIDADES			\$ 1,291	CAPTACIÓN TRADICIONAL			
CUENTAS DE MARGEN			_	Depósitos de exigibilidad inmediata Depósitos a plazo	\$	628	
INVERSIONES EN VALORES				Del público en general Mercado de dinero	\$ 490		
Títulos para negociar	\$			Fondos especiales		490	
Títulos Disponibles para la Venta Títulos Conservados a Vencimiento		498	498	Títulos de crédito emitidos		s	1,118
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			_	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
PRÉSTAMO DE VALORES				De exigibilidad inmediata		200 730	
			-	Corto piazo Largo piazo		1,284	2,214
DERIVADOS Con fines de negociación		_		ACREEDORES POR REPORTO			_
Con fines de cobertura			ē	PRÉSTAMO DE VALORES			
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE							
ACTIVOS FINANCIEROS			-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA Reportos (saldo acreedor)		-	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE Créditos comerciales				Préstamo de valores Derivados		-	
Actividad empresarial o comercial	2,157			Otros colaterales vendidos			-
Entidades financieras Entidades gubernamentales	994			DERIVADOS			
Créditos de consumo Créditos a la vivienda		-		Con fines de negociación Con fines de cobertura		-	-
Media y residencial De interés social							
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta				AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			
							-
Créditos otorgados en calidad de agente del gobierno federal TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		3,151		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Créditos comerciales				Impuesto a la utilidad por pagar		-	
Actividad empresarial o comercial Entidades financieras	=	-		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		=	
Entidades gubernamentales Créditos de consumo		<u>-</u>		formalizar por su órgano de gobierno Acreedores por liquidación de operaciones		-	
Créditos a la vivienda				Acreedores por cuentas de margen		-	
Media y residencial De interés social	-			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		41_	41
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta		<del></del>		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			197
				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		=		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			19
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		3,151		TOTAL DE PASIVO			3,589
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS							2,222
		( 33)		CAPITAL CONTABLE			
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,118		CAPITAL CONTRIBUIDO			
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:		Ē		Capital social Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por		1,597	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRI	<b>3</b>	=		su órgano de gobierno		=	
DERECHOS DE COBRO (NETO)				Prima en venta de acciones Obligaciones subordinadas en circulación			1,597
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			3,118	CAPITAL GANADO			
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN				Reservas de capital		- 122)	
			-	Resultado de ejercicios anteriores Resultado por valuación títulos disponibles para la venta		( 132)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			1	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			ē	Efecto acumulado por conversión Resultado por tenencia de activos no monetarios		=	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			21	Resultado neto		( 73)	( 205)
INVERSIONES PERMANENTES			1				
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES				TOTAL CAPITAL CONTABLE			1,392
PARA LA VENTA			ē				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			43				
OTROS ACTIVOS							
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		7					
Otros activos a corto y largo plazo		1	8				
Otros activos a corto y largo plazo		1	8				
Otros activos a corto y largo plazo  TOTAL ACTIVO		1	\$8 \$\$	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$	4,981
		1		TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$	4,981
		1				s	4,981
		1	\$ 4,981			s	4,981
	Avales otorgados Arthus y pasivos continuentes	1	\$ 4,981		1	\$	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios		\$ 4,981	Orden	- 61	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos		\$ 4,981	Orden	-	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o manda	ato	\$ 4,981	Orden \$	-	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos	ato federal sistración	\$ 4,981	Orden \$	-	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos y vendido	ato federal sistración tidad	\$ 4,981	Orden \$	-	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos y ruentido en garantía por la entidad Operaciones de banca de lives	ato federal sistración tidad os o entregados rsión por cuenta de tero	\$ 4,981  Cuentas de	Orden \$	-	s	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos y vendide en garantía por la entidad	ato federal sistración tidad os o entregados rsión por cuenta de tero	\$ 4,981  Cuentas de	\$ \$	- 61 - - - - - - -	ş	4,981
	Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la ent Colaterales recibidos y vendido en garantía por la entidad Operaciones de banca de invei Interesses devengados no cobr- litereses devengados no cobr-	ato federal sistración tidad os o entregados rsión por cuenta de tero	\$ 4,981  Cuentas de	\$ \$	-	ş	4,981
TOTAL ACTIVO	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomisos Bienes en fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colateralas recibidos por la en Colateralas recibidos por la en Guarda del por la entidad Operaciones de barca de inve Interesea devengados no cobro Otras cuentas de registro Otras cuentas de registro	ato  federal istración titidad us o entregados rsión por cuenta de tero ados derivados de carte	\$ 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida	\$ 2 \$		s	
TOTAL ACTIVO  TEl presente balance general, se formuló de conformidad co instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria.	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Generales en Conternales recibidos por la en garrafila por la entidad Operaciones de barno de inve Intereses devengados no cobr Otras cuentas de registro In los criterios de Contabilidad ç a, aplicados de manera consista a, aplicados de manera consista a, aplicados de manera consista por la contractiva por la con	ato  federal istración ididad so entregados rsión por cuenta de tero ados derivados de carte	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida	\$ \$	61	\$ 39. 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sans	de
TOTAL ACTIVO  **El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatorio bancarias y a las disosociores lecales y administrativas anil	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales rebididos por la en Colaterales rebididos por la en parantia por la entidad Operaciones de banca de inve Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro Otras cuentas de registro no ser la contra no contra consistinado no parantia por la entidad Operaciones de banca de inve Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro o tras cuentas de regis	ato  federal istración ididad so entregados rasión por cuenta de terro ados derivados de carte para las Instituciones tente, encontrándose	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 19, 101 y 102 de la Ley Luaron con apego a sam	de
TOTAL ACTIVO  "El presente balance general, se formuló de conformidad co instituciones de Crédito, de observancia general y obligation bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales rebididos por la en Colaterales rebididos por la en parantia por la entidad Operaciones de banca de inve Intereses devengados no cobri Otras cuentas de registro Otras cuentas de registro no los criterios de Contabilidad a, aplicados de manera consisti cables.	ato  federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley luaron con apego a san	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co instituciones de Crédito, de observancia general y obligation barcaira y a las disposiciones legales y administratura sapi El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aciaratorias que se acompañan, forman parte inte	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la Colaterales recibidos y vendido Colaterales recibidos y vendido Colaterales recibidos y vendido Colaterales recibidos y ordendo Colaterales recibidos por la Colaterales recibidos y ordendo Colaterales recibidos y ordendo Colaterales de banca de inve- lintereses devengados no cobri- olor con Contrabilidad p. a, aplicados de manera consisti cables.	ato  federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39. 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sans	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil el presente blasince general trua eprobado por el Conejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte inte "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 20	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en en garantia por la entidad en garantia por la entidad en garantia por la entidad por la en	ato  federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sanu	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori, bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 21 Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017. Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o mande Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en en garantia por la entidad en garantia por la entidad en garantia por la entidad por la en	ato  federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley lueron con apego a san	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori, bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 21 Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017. Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la entra en Colaterales recibidos y rendicio en garratita por la entidad Operaciones de banca de inven Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Interese de Contabilidad para a, aplicados de manera consisti cables. Administración bajo la respon- tegrante de este estado financia D17 es de \$1:597,355,000.00° po de Crédito 44.81%	ato federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley Jularon con apego a san-	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori, bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 21 Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017. Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la entra en Colaterales recibidos y rendicio en garratita por la entidad Operaciones de banca de inven Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Interese de Contabilidad para a, aplicados de manera consisti cables. Administración bajo la respon- tegrante de este estado financia D17 es de \$1:597,355,000.00° po de Crédito 44.81%	ato federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley Luaron con apego a san	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori, bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 21 Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017. Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la entra en Colaterales recibidos y rendicio en garratita por la entidad Operaciones de banca de inven Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Interese de Contabilidad para a, aplicados de manera consisti cables. Administración bajo la respon- tegrante de este estado financia D17 es de \$1:597,355,000.00° po de Crédito 44.81%	ato federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emilidos por la i	\$ 2 \$	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sam	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observacia general y obligatorio bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 24 indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017: Ries Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomisos Guines en fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la entidad Operaciones de banca de inventinereses devengados no cobri Otras cuentas de registro un los criterios de Contabilidad (a. a. aplicados de manera consisticables. Administración bajo la responsegrante de este estado financia otra de 1917 es de \$1597,355,000.00° go de Crédito 44.81% sgos Totales 39.72%	ato federal istración tidad so entregados raión por cuenta de tero ados derivados de carte para las Instituciones sente, encontrándose sabilidad de los direct	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito, emilidos por la reflejadas las operaciones « tivos que lo suscriben."	S	5 - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	\$ 39, 101 y 102 de la Ley uluaron con apego a sam	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatori, bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente balance general fue aprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte int "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 21 Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017. Ries	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso o manda Fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la en Colaterales recibidos por la entra en Colaterales recibidos y rendicio en garratita por la entidad Operaciones de banca de inven Intereses devengados no cobri- Otras cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Intereses devengados no cobri- cio con Contra cuentas de registro Interese de Contabilidad para a, aplicados de manera consisti cables. Administración bajo la respon- tegrante de este estado financia D17 es de \$1:597,355,000.00° po de Crédito 44.81%	sto federal istración tidad so entregados so entregados resión por cuenta de tero ados derivados de carte opara las Instituciones. tente, encontrándose sabilidad de los direct ro"	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emitidos por la reflejadas las operaciones elevos que lo suscriben."	S	61	\$ 39, 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sanu	de
"El presente balance general, se formuló de conformidad co Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoris bancarias y a las disposiciones legales y administrativas apil El presente blabance general la exprobado por el Consejo de "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte inte "El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2017: Ries Indice de Capitalización al 31 de diciembre de 2017: Ries Rie Vaogang Chen	Activos y pasivos contingentes Compromisos credificios Bienes en fideicomiso sinenes en fideicomisos Mandatos Agente financiero del gobierno Bienes en custodia o en admin Colaterales recibidos por la ent Colaterales recibidos por la ent Colaterales recibidos y vendide en garratia por la entidad Operaciones de banca de invel Interesse devanca no corro Otras cuentas de registro no los criterios de Contabilidad a, aplicados de manera consisticables. Administración bajo la respon- egrante de este estado financia 1017 es de \$1'597,355,000.00" go de Crédito 44.81% sgos Totales 39.72%	sto federal istración tidad so entregados so entregados resión por cuenta de tero ados derivados de carte opara las Instituciones. tente, encontrándose sabilidad de los direct ro"	s 4,981  Cuentas de  eros (Neto) ra de crédito vencida  de Crédito, emitidos por la reflejadas las operaciones elevos que lo suscriben."	S 2  \$		\$ 39, 101 y 102 de la Ley luaron con apego a sanu	de



# 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses Gastos por intereses		\$ 148 ( 61)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		 87
Estimación preventiva para riesgos crediticios		 ( 28)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		59
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1	
Comisiones y tarifas pagadas	1	
Resultado por intermediación	6	
Otros ingresos (egresos) de la operación	9	( 4 40)
Gastos de administración y promoción	 163	 ( 148)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		( 89)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		( 89)
Impuestos a la utilidad causados	_	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	 16	 16
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		( 73)
		(12)
Operaciones discontinuadas		 0
RESULTADO NETO		\$ ( 73)

"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 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en millones de pesos)

		CAPITAL CO	ONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO				
сопсерто	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 TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	TOTAL CAPITAL CONTABLE
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 664	-	-	-		(\$ 22	-	-	-	-	(\$ 110)	\$ 532
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	933											933
Capitalización de utilidades												-
Constitución de Reservas					0	(0)						=
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						( 110)					110	3
Pago de dividendos												-
Total	933	-	-	-	0	( 110)	-	-	-	-	110	933
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto											( 73)	( 73)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 73)	( 73)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	\$ 1,597			-	\$ 0	(\$ 132	-		-		(\$ 73)	\$ 1,392

<sup>&</sup>quot;El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Confabilidad 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

ICBC (E)

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 Miguel Ángel Montiel Arellano Contador General

<sup>&</sup>quot;Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"



# 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 FLUJOS DE EFECTIVO**

#### **DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	( 73)
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 4		
Amortizaciones de activos intangibles		
Provisiones (25) Impuestos a la utilidad causados y diferidos (18)		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -		
Operaciones discontinuadas		( 38)
		(111)
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen Cambio en inversiones en valores		( 428)
Cambio en deudores por reporto		(420)
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo) Cambio en cartera de crédito (neto)		( 2,603)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		( 2,003)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto) Cambio en otros activos operativos (neto)		- 0
Cambio en captación tradicional		1,084
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		1,868
Cambio en acreedores por reporto 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		47
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		( 143)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		(2)
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		0
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		(2)
Fidjos fietos de electivo de actividades de filversion		(2)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones Pagos por reembolsos de capital social		934
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		- 197
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital  Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		197
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	1,131
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		986
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		- 300
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		305
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	1,291

"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 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 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

Miguel Ángel Montiel Arellano Contador General

# Contenido

BALAN	ICE (	GEN	ERAL
-------	-------	-----	------

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	23
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	
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN y CAPITAL NETO	
INTEGRACIÓN DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL	
2.9 CALIFICACIONES	
2.10 ACTIVIDADES POR SEGMENTOS	29
2.11 MODIFICACIONES A POLÍTICAS, PRÁCTICAS Y CRITERIOS CONTABLES	29
2.11 INFORMACIÓN RELATIVA A LA CAPITALIZACIÓN	31
2.12 INFORMACIÓN RELATIVA A LA LIQUIDEZ	35
2.13 INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO	39
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



# INFORMACIÓN ADICIONAL A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTE AL CUARTO 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 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 diciembre de 2014 se constituyó "Gonghang México", S. A. bajo las leyes mexicanas, con un capital social de \$664 millones de pesos representado por 664,310 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 31 de diciembre 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 \$21.77 millones por el periodo que terminó el 31 de diciembre 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 31 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.

#### Wenying 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 31 de diciembre 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%	а	0.90%
A-2	0.901%	а	1.5%
B-1	1.501%	а	2.0%
B-2	2.001%	а	2.50%
B-3	2.501%	а	5.0%
C-1	5.001%	а	10.0%
C-2	10.001%	а	15.5%
D	15.501%	а	45.0%
Ε			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>	Tasas de_ <u>depreciación</u>
Equipo de Transporte	4	25%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Adaptaciones y mejoras	10	10%
Equipo de cómputo	3.3	31%

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:

- 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 remediciones (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 incurren.

#### (I) 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 DICIEMBRE DE 2017

<u>Cifras en millones de pesos</u>		T4 - 17	<u>T3 - 17</u>	Var	<u>%</u>
BALANCE GENERAL					
ACTIVO					
Disponibilidades	\$	1,291 \$	1,222 \$	68	6 %
Inversiones en valores:					
Disponibles para la venta		498	448	49	11 %
Cartera de crédito vigente:					
Créditos comerciales		3,151	1,680	1,471	88 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	N-	(33)	(17)	(16)	98 %
		3,118	1,663	1,455	87 %
Otras cuentas por cobrar		2	1	1	60 %
Propiedades, mobiliario y equipo		21	22	(1)	-5%
Inversiones permanentes		1	1	0	0 %
Impuestos y ptu diferidos (a favor)		43	38	5	14 %
Otros activos	76)	8	5	3	59 %
	5	4,981 \$	3,401 \$	1,580	46 %
PASIVO	201			39.	
Captación tradicional		1,118	989	129	13 %
Préstamos interbancarios y de otros organismos		2,213	1,706	508	30 %
Otras cuentas por pagar		41	34	6	18 %
Obligaciones subordinadas en circulación		197	182	15	8 %
Créditos diferidos y cobros anticipados	100	19	11	8	80 %
	10]	3,589	2,922	667	23 %
CAPITAL CONTABLE					
Capital Contribuido		1,597	664	933	140 %
Capital Ganado		(205)	(185)	(20)	11 %
	63	1,392	479	913	191 %
	S	4,981 \$	3,401 \$	1,580	46 %
		T4 - 17	T3 - 17	Var	%
Disponibilidades -		1,291	1,222	68	6 %

El incremento en disponibilidades a final de mes se origina los préstamos interbancarios de exigibilidad inmediata al No obstante, el saldo promedio durante el trimestre fue mei por la colocación de cartera de crédito.



	T4 - 17	<u>T3 - 17</u>	Var	<u>%</u>
Inversiones en valores -				
Disponibles para la venta	498	448	49	11 9
El incremento en inversiones en valores se generó al final				
propósito de dar cobertura al índice de liquidez con la fo	rmación de			
activos líquidos.				
Cartera de crédito vigente -				
Créditos comerciales	3,151	1,680	1,471	88 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(33)	(17)	(16)	98 %
	3,118	1,663	1,455	87 %
El incremento en la cartera de crédito es el efecto neto del	otorgamiento	40		
de diez créditos durante el trimestre por \$1,471.				
Impuestos a la utilidad y ptu diferidos (a favor) -	43	38	5	14 %
El incremento en los impuestos diferidos a favor se gener				
mente por el reconocimiento del efecto de la pérdida fisca	0.50			
2017 y el incremento de partidas temporales relacionada	· ·			
de pasivo.	4			
Captación tradicional -	1,118	989	129	13 9
El incremento en la captación tradicional está conformad	lo por depósitos	\$4:		
a la vista en moneda nacional de una parte relacionada o				
Préstamos interbancarios y de otros organismos -	2.213	1,706	508	30 9
El incremento en las préstamos interbancarios se genera	para cubrir las	100-110		
necesidades de fondeo de la cartera de crédito.				
Obligaciones subordinadas en circulación -	197	182	15	8 %
Con el propósito de fortalecer el nivel del capital básico,	The state of the s			
agosto se coloco con la casa matriz una segunda emisior				
subordinadas no convertibles a capital por 5 millones de				
de diez años, las cuales computan como capital complen	9.0			
ac area arros, ras coures comparan como capital compreh	inches in the second			
Otras cuentas por pagar -	41	34	6	18 %
El incremento en las cuentas por pagar corresponde princ				
diferencia entre el pago durante el tercer trimestre de 20:				
relacionadas con beneficios al personal a corto plazo ge	85 92 95			
refactoriadas con penencios ar personar a corto prazo ge	incrudud S CII ZUI7.			

16



#### Cifras en millones de pesos

ESTADO DE RESULTADOS		<u>T4 - 17</u>	<u>T3 - 17</u>	Var	<u>%</u>
Intereses ganados	\$	68.7 \$	42.6 \$	26.1	61 %
Intereses pagados		31.9	22.3	-	0 %
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	(14.8)	(5.4)	(9.5)	176 %
Margen financiero - neto		22.0	15.0	7.0	47 %
Comisiones ganadas		0.4	0.3	0.1	30 %
Comisiones pagadas		1.1	0.1	0.9	714 %
Resultado por intermediación		8.6	0.1	8.4	5753 %
Otros ingresos (egresos) de la operación		(1.5)	0.0	(1.5)	-4,554%
Gastos de administración y promoción		52.7	37.8	14.9	39 %
	66	(46.2)	(37.5)	(8.8)	23 %
Resultado de la operación Impuestos a la utilidad:		(24.27)	(22.5)	(1.8)	8 %
Causados		-	-	-	ND
Diferidos		4.4	4.4	0.0	1 %
Resultado neto	(5	19.9) (\$	18.2) (\$	1.7)	9 %

	T4 - 17	T3 - 17	Var	%
Intereses ganados -	68.7	42.6	26.1	61 %
Intereses de disponibilidades	13.3	6.4	6.9	109 %
Intereses y rendimientos a favor provenientes de				
inversiones en valores	7.9	4.5	3.4	75 %
Intereses de cartera de crédito vigente	45.4	30.2	15.2	50 %
Comisiones por el otorgamiento del crédito	2.0	1.4	0.6	41 %

Los intereses ganados por cartera de crédito mostraron un incremento de 50% respecto al trimestre anterior, originado por la colocación de cartera de crédito en 2017 por \$1,471.

Las comisiones por el otorgamiento de crédito muestran un incremento no muy significativo comparado con el trimestre anterior



	<u>T4 - 17</u>	<u>T3 - 17</u>	Var	<u>%</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios -	(14.8)	(5.4)	(9.5)	176 %
Los nuevos créditos colocados en 2017 obtuvieron una que los otorgados en el trimestre anterior.	mejor calificación			
Margen financiero - neto	22.0	15.0	7.0	47 %
El incremento de los intereses ganados por la cartera d el comportamiento estable de las estimaciones requeri ticios del trimestre incrementaron el margen financier al 31 de diciembre, mostrando un beneficio de \$43.	das por riesgos credi-			
Otros ingresos (egresos) de la operación -	(1.5)	0.0	(1.5)	-4,554 %
La estimación preventiva para riesgos crediticios por \$ resultado del cobro anticipado de un crédito comercia trimestre fue reconocida como recuperación en este ru sido constituida en 2016.	l durante el primer			
Gastos de administración y promoción -	52.7	37.8	14.9	39 %
Honorarios	6.0	1.2	4.8	416 %
Impuestos y derechos diversos	4.8	2.9	1.9	68 %
Gastos por mantenimiento	0.5	0.5	0.0	3 %
Otros	41.4	33.4	8.1	24 %
	52.9	37.8	14.9	39 %

El incremento en los gastos de administración y promoción al cuarto trimestre obedece fundamentalmente que al cierre del trimestre anterior se incurrieron gastos por cuotas al instituto de proteccion al ahorro (IPAB) por \$2 derivado del fondeo por parte de la casa matriz y de los otros gastos de operacion por \$6.1.



#### 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 31 de diciembre de 2017.

	<u>D</u>	<u>ólares</u>	Pesos equivalentes
Activos	\$	83.9 \$	1,650.6
Pasivos		75.7	1,487.9
Posición neta	S	8.3 S	162.7

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 CUARTO mes anterior a la fecha de los estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2017 el tipo de cambio del dólar americano determinado por el Banco de México y utilizado para valuar los activos y pasivos en moneda extranjera fue \$19.6629.

#### **DISPONIBILIDADES**

A 31 de diciembre de 2017 el rubro de disponibilidades se integra como sigue:

		ivioneda	
Moned	a nacional	Extranjera	Total
\$	6	- \$	6
	0	69	69
	625		625
\$	631 \$	69 \$	700
	<u>Moned</u> \$	Moneda nacional \$ 6 0 625 \$ 631 \$	\$ 6 - \$ 0 69 625 -

#### **INVERSIONES EN VALORES**

Al 31 de diciembre de 2017, este rubro se integra por inversiones en valores gubernamentales disponibles para la venta como sigue:

		Tasa de			Val	or de
Serie	<u>Títulos</u>	rendimiento	Costo ar	nortiza do	me	rcado
CETES 180118	20,000,000	7.2200%	\$	199	\$	199
CETES 180125	30,000,000	7.2203%	150	299		298
			S	498	S	498



#### **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 31 de diciembre de 2017 el mobiliario y equipo se integra como sigue:

Equipo de transporte	\$	1
Equipo de cómputo		7
Mobiliario y equipo		4
Adaptaciones y mejoras	<u>80</u>	18
		31
Depreciación y amortización acumulada	8	(10)
	\$	21

#### **IMPUESTOS DIFERIDOS**

La composición de los impuestos a la utilidad diferidos al 31 de diciembre de 2017 se muestra a continuación.

Impuestos Diferidos	Base	ISR	PTU	Total
Partidas temporales \$	84	\$ 25	\$ 8	\$ 35
Pérdidas fiscales por amortizar				
	9	3	-	3
	44	13	1	13
	106	32		32
× <u>-</u>	88	26	- 4	26
( <u>*</u>	247	74	95	74
Total	331	100	8	109
Estimación por				
irrecuperabilidad (60%)	(199)	(60)	(5)	(65)
S	133	\$ 39	\$ 3	\$ 44

### **OTROS ACTIVOS**

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2017 reporta un saldo de \$8, 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 31% 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 31 de diciembre de 2017, el pasivo derivado de la captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

Depósitos de exigibilidad inmediata \$ 628
Depositos a plazo <u>490</u>
\$1,118

#### PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

Préstamos interbancarios y de otros organismos -

Al 31 de diciembre de 2017, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

Exigibilidad inmediata:	1	mporte	Tasa	Plazo
Préstamos interbancarios (call money)	\$	931	7.00 %	3 días
De corto plazo:				
ICBC Limited.		1,283	8.00 %	1 año
De largo plazo:				
ICBC Limited		0	2.30 %	3 años
	S	2.213		

#### **OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre de 2017 el rubro de cuentas por pagar se integra como sigue:

### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Beneficios directos al personal - corto plazo	\$	0
Beneficios directos al personal - largo plazo		2
Otros impuestos y obligaciones por pagar	200	11
	S	12

#### **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 31 de diciembre de 2017 se muestran a continuación:

Pasivo por beneficios definidos al inicio del año	\$	2
Costo del servicio e interés neto del PNBD		2
Pérdida actuarial reconocida de inmediato	30	14
Costo neto del trimestre		4
Activos del plan	69 <u></u>	
Pasivo por beneficios definidos al final del año	S	4



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 31 de diciembre de 2017.

#### Intereses Ganados

Intereses de disponibilidades	\$	13
Intereses y rendimientos a favor provenientes de		
inversiones en valores		8
Intereses de cartera de crédito vigente		45
Comisiones por el otorgamiento del crédito	\$	2
	S	69

#### **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN**

A continuación se presentan los gastos de administración y promoción por el trimestre que terminó el 31 de diciembre de 2017.

#### Gastos de administración y Promoción

Beneficios directos de corto plazo	\$	6.2
Rentas		0.8
Impuestos y derechos diversos		2.8
Otros gastos de administración y promoción	20	1.7
	S	11.5

#### **OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN**

Al 31 de diciembre, los otros ingresos de la operación se integran como sigue:

#### Otros ingresos (egresos) de la operación

Cancelación de excedentes de estimación preventiv	a para	
riesgos crediticios		14
Resultado por valorización de partidas no relacion	adas	
con el margen financiero		12
Otros	20	1.5
	S	1.5



#### 2.5 PARTES RELACIONADAS

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 y por tanto representa a la entidad controladora.

A continuación se describen otras categorías en que se clasifican las partes relacionadas:

- a. Industrial and Commercial Bank of China LTD, New York Branch (ICBC NY), e Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch, son sucursales de la controladora por lo que forman parte de ésta.
- b. Industrial and Commercial Bank of China (Canadá), es subsidiaria de la controladora, por lo que tiene un accionista común con el banco.
- c. Bank of China México S. A., Institución de Banca Múltiple, cuya controladora en el exterior tiene un accionista común con la controladora de ICBC México.
- d. No existen entidades con influencia significativa sobre la entidad, ni la entidad tiene inversiones con influencia significativa sobre otras.
- e. ICBC México no tiene subsidiarias, asociadas ni acuerdos de control conjunto con otras entidades,
- f. Asimismo, no ha realizado operación alguna con personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad o de su controladora, ni con familiares cercanos de éstas, ni con personas con poder de mando que puedan influir de manera decisiva en los acuerdos adoptados en las asambleas de accionistas o sesiones del consejo de administración.

Los saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2017 se muestran a continuación.

#### Sección 1 Saldos

#### Industrial and Commercial Bank of China LTD (Controladora):

Captación tradicional:		
Depósitos de exigibilidad inmediata sin intereses	\$	623
Préstamos interbancarios:		
de corto plazo		220
de largo plazo	1- <u>20</u>	1,283
		1,503
Obligaciones subordinadas en circulación		197
Industrial and Commercial Bank of China LTD, New York Br	anch :	
Disponibilidades:		
Depósitos bancarios a la vista sin intereses	\$	46



Bank of China México S.A. Institucion de Banca Multiple :		
Disponibilidades:		
Depósitos bancarios a la vista sin intereses	\$	0
Captación tradicional:		
Depósitos a plazo	\$	283
Industrial and Commercial Bank of China (Canada):		
Disponibilidades:		
Depósitos bancarios a la vista sin intereses	\$	0
Sección 2 Transacciones:		
Industrial and Commercial Bank of China LTD (Controladora):		
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	\$	44
Intereses por obligaciones subordinadas no convertibles	-	4
	\$	48
Bank of China México S.A. Institucion de Banca Multiple :		
Intereses por depósitos a plazo	\$	9
Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai(DIFC) Br	anch	
Otras comisiones y tarifas cobradas	\$	0
Otras comisiones y tarifas pagadas	\$	1



### 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017 el capital social está integrado por 1,597,355 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</u> <u>Serie "O"</u>	<u>Aportación de</u> <u>Capital</u>
Industrial and Commercial Bank of China, Ltd	1,597,354	\$ 1,597
Full Flourish Limited	1	
	<u> 1,597,355</u>	\$ 1,597

cciones 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 seguidos 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 31% 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 31 de diciembre de 2017 se muestra a continuación:

Capital Neto		
Capital Contable	\$	1,392
menos:		
Impuestos diferidos en exceso al límite		(5)
Activos intangibles - neto		(3)
Capital Fundamental		1,384
Capital básico no fundamental	89 <u></u>	-
Capital Básico		1,384
Capital complementario	* <u>*</u>	197
Capital Neto	\$	1,582
Activos ponderados en riesgo		
Activos sujetos a riesgo de crédito	\$	3,528
Activos sujetos a riesgo de mercado		336
Activos sujetos a riesgo operacional		116
	\$	3,979
Requerimientos de capital		
Por riesgo de crédito	\$	282
Por riesgo de mercado		27
Por riesgo operacional		9
	\$	318
Índices de capitalización		
Sobre activos en riesgo totales		39.72%
Sobre activos en riesgo de crédito		44.81%

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

	T4 - 17
I. Requerimientos de Capital por Riesgos de Mercado	26.87
Operaciones con Tasa Nominal en Moneda Nacional	2.41
Operaciones con Tasa Nominal en Moneda Extranjera	3.47
Posiciones en Divisas	20.99
II. Requerimientos de Capital por Riesgo de Crédito	282.27
de Los Acreditados en Operaciones de Crédito de Carteras	269.25
por Avales y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizacio	7.20
Inversiones Permanentes y Otros Activos	5.07
III. Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional	
Requerimiento de Capital	9.25
Requerimiento de Capital sin considerar Artículo	
Tercero Transitorio	9.25
IV. Requerimientos de Capital Totales	318.39
Requerimiento por Riesgos de Mercado	26.87
Requerimiento por Riesgo de Crédito	282.27
Requerimiento por Riesgo Operacional	9.25
Requerimiento de Capital Total	318.39

#### Requerimientos de capitalización adicionales

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2017

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

erencia	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	\$ 1,597			
2	Resultados de ejercicios anteriores	(205)			
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1/2			
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,392			
	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)	(3)			
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)	(5)			
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	(9)			
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,384			
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	,			
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	82			
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	( <del>-</del>			
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,384			
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas				
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	197			
58	Capital de nivel 2 (T2)	197			
	and the second s	40,5540			
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,581			



	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.77%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	34.77%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	39. 73%
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)	34.77%



# Tabla II.1 Cifras del Balance General

Referencia de los rubros del		Monto presentado en el	
balance			
general	Rubros del balance general	general	
	Activo	4,980	
BG1	Disponibilidades	1,291	
BG3	Inversiones en valores	498	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,118	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	21	
BG13	Inversiones permanentes	1	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	43	
BG16	Otros activos	8	
	Pasivo	3,589	
BG17	Captación tradicional	1,118	
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,213	
BG25	Otras cuentas por pagar	41	
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	197	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	, <del>, , , , , , , , , , , , , , , , , , </del>	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	19	
	Capital contable	1,392	
BG29	Capital contribuido	1,597	
BG30	Capital ganado	(205)	
25/05/03/03	Cuentas de orden	266	
BG33	Compromisos crediticios	266	
BG41	Otras cuentas de registro	9	



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

Identificad or	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	3	BG16	8
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales Pasivo	10	5	B <b>G</b> 15	43
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	197	BG26	197
	Capital				
34	contable  Capital  contribuido que  cumple con el  Anexo 1-Q	1	1597	BG29	1597
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(132)	BG31	(132)
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	0	B <b>G</b> 31	0



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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimi ento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	30.17	2.41
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	43.33	3.47
Posiciones en divisas	262.32	20.99
Total	335.83	26.87

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 O%)	_	_
Grupo III (Ponderados al 20%)	243.14	19. 45
Grupo VII-A (Ponderados al 100%)	3, 122. 50	249.80
Grupo IX (Ponderados al 100%)	63.39	5.07
Por avales y líneas de crédito	90.00	7. 20
De las operaciones con personas relacionadas	9.38	0.75
Total	3, 528. 42	282.27

### Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo Operacional	Requerimiento de capital
Indicador básico	115.63	9.25

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	
115.63	770.87	



## 2.12 INFORMACIÓN RELATIVA A LA LIQUIDEZ

		Ι	T .	
	test :II I	Importe sin	Importe	
	(Cifras en millones de pesos)	ponderar (promedio)	ponderado (promedio)	
	(a.u., a.a. a.u.,	(promedio)	(promedio)	
	LÍQUIDOS COMPUTABLES		457.8	
	1 Total de Activos Líquidos Computables No aplica			
SALIDAS D	DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	
3	Financiamiento estable			
4	Financiamiento menos estable			
5	Financiamiento mayorista no garantizado	675.3	662.9	
6	Depósitos operacionales			
7	Depósitos no operacionales	217.1	204.7	
8	Deuda no garantizada	458.2	458.2	
9	9 Financiamiento mayorista garantizado No aplica			
10	Requerimientos adicionales:	268.4	22.5	
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	s y		
	otros requerimientos de garantías			
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de			
	instrumentos de deuda			
13	Líneas de crédito y liquidez	268.4	22.5	
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales			
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes			
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	685.3	
ENTRADA	S DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas			
	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	904.8	881.7	
19	Otras entradas de efectivo			
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	=	881.7	
		Impor	te ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	457.8	
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	172.4	
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	305.5%	

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 31 de diciembre de 2017 comprende 92 días naturales, para cada uno de los cuales se realizó y reportó un Coeficiente de Cobertura de Liquidez. Los datos del cuadro anterior muestran el promedio aritmético de los cómputos mencionados.



- La operación de ICBC está concentrada en el otorgamiento de crédito y su financiamiento, no existen
  descalces 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 por 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 reciente su inicio de operación; consecuentemente, la estructura de vencimiento de los flujos de efectivo de la cartera de crédito los ubica fuera del horizonte de 30 días para la exposición de liquidez. No existen descalces 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 31 de diciembre de 2017.



## Integración de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2017

			то	TAL ACTIV	os					
	7d	1m	3m	6m	1a	За	5a	10a	>10 a	Total
Disponibilidades	1,291	-	-	-	-	-	-	-	-	1,29
Inversiones en Valores	498									49
Cartera de crédito	41	52	106	131	489	1,788	459	52	-	3,11
Otros Activos	-	-	2	-	3	-	4	64	1	7
Total Activos	1,829	52	108	131	492	1,788	463	116	1	4,98
Total Acumulados	1,829	1,881	1,989	2,120	2,612	4,400	4,863	4,979	4,980	
			то	TAL PASIV	os					
Captación tradicional	628	490	-	-	-	-	-	-	-	1,11
Préstamos interbancarios y de										
otros organismos	200	-	-	-	731	1,283		-	-	2,21
Obligaciones subordinadas								197		19
Otros Pasivos	1		4	26	19				9	5
Total Pasivos	829	490	4	26	750	1,283	-	197	9	3,58
Total Acumulados	829	1,319	1,323	1,349	2,099	3,382	3,382	3,579	3,588	
			TOTAL C	APITAL CO	NTABLE					
Capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	1,392	1,39
Total Acumulado	-	-	-	-	-	-	-	-	1,392	
Pasivo + Capital	829	1,319	1,323	1,349	2,099	3,382	3,382	3,579	4,980	
CUENTAS DE ORDEN										
Líneas de crédtio irrevocables	180									
Líneas de crédito revocables	81									
			BRECI	HAS DE LIQ	UIDEZ					
	7d	1m	3m	6m	1a	3a	5a	10a	>10 a	Total
Neto Operativo	1,000	(438)	104	105	(258)	505	463	(81)	(8)	
Neto Acumulado	1,000	562	666	771	513	1,018	1,481	1,400	1,392	
Cobertura de Liquidez	221%	143%								

## Información Cualitativa:

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

ANEXO 1 TA	NEXO 1 TABLA DEL PERFIL DE RIESGO DESEADO – RIESGOS DISCRECIONALES						
Categoría	Indicator	Definición	<b>Definición</b> A			Frecuencia	Propietario de las alarmas correctivas
Riesgo de Liquidez	Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)	Activos Liquidos Computables / Flujo Neto Total de las salidad de Efectivo	>100%	100>CCL=> 90, o tolerancia por 2 días en cada mes, cuando 80% <= CCL<90%	cada mes cuando CCI <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.

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	T4 - 17	T3 - 17
REFE			
RENCIA	RUBRO	IMPORTE	IMPORTE
	Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y	4,981	3,401
	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)		
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(9)	(25)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros	4,972	3,376
	derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)		
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos	527	323
	financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)		
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas	157	8758
	las operaciones con instrumentos financieros derivados		
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros	( <del>-</del> 0)	
	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	(2.)	9.22
	en operaciones con instrumentos financieros derivados)		
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de	150	13
	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)	-	7.2
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4	878	333
	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	9-0	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de	858	3.5
	las líneas 12 a 15)		
17	Otras exposiciones fuera de balance Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	261	275
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(131)	(138)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	131	138
15	Capital y exposiciones totales	131	138
20	Capital de Nivel 1	1,384	455
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	5,103	3,514
21	Coeficiente de apalancamiento	3,103	3,214
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	27.11 %	12.93 %
	are in the second secon	27.22 70	12.50 70



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

REFE			
RENCIA	RUBRO	IMPORTE	IMPORTE
1	Activos totales	4,981	3,401
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		9.50
	contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de		
	apalancamiento		
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(2)	-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	2	9.28
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	131	138
7	Otros ajustes	(9)	(25)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	5,103	3,514

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

REFE			
RENCIA	RUBRO	IMPORTE	IMPORTE
1	Activos totales	4,981	3,401
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-	V-1
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	157	37
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	(5)	-
5	Exposiciones dentro del Balance	4,981	3,401



TABLA IV.1

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

CONCEPTO/TRIMESTRE
Capital Básico
Activos Ajustados
Razón de Apalancamiento

T	VARIACION %
1,384	204.41 %
5,103	45.22 %
27.11 %	109.63 %

La disminución en el capital básico corresponde a la pérdida neta del trimestre por \$18 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 4,981 corresponde principalmente al incremento en la cartera de crédito por 1,471 los cuales fueron fondeados mediante préstamos interbancarios y de otros organismos y a la colocación en disponibilidades de 1,290 por incremento en captación de recursos de exigibilidad inmediata tanto en captación como en el mercado interbancario. Consecuentemente la razón de apalancamiento se incremento de 12.93 a 27.11 %.



#### 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.,
Calificación de la Cartera Crediticia
Al 31 de Diciembre de 2017
(Cifras en miles de pesos)

				Re	eservas preve	ntivas necesar	ias	
					Con	sumo		
Grados de Riesgo	Importe Carte	ra Crediticia	Comercial		No revolvente	Tarjeta de crédito y otros créditos	Hipotecaria y de vivienda	Total Reservas preventivas
	No Financiera	Financiera	No Financiera	Financiera		revolventes		
A-1	800,253	319,446	5,632	2,061	(#)	-	-	7,693
A-2	1,281,069	674,656	15,326	7,372	-	-	2	22,698
B-1	929	-	-	12	( <u>*</u>	-	12	
B-2	48,023	10	1,138	15	. 50	-	15	1,138
B-3	(e)	-	-	-		-	-	
C-1	27,595	-	1,583	-	920		2	1,583
C-2	-	-	2	2	0 ( <u>2</u> 0)	-	12	
D	3.53	1.0	5.	15		-	15	, , , , ,
Е	(e)	-	+	-	-	-	-	-
Subtotal	\$ 2,156,940	\$ 994,102	23,679	9,433	92	2	2	\$ 33,112
Total	\$	3,151,042	\$	33,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,112
Menos: Reser	rvas constituidas	*		1112.00	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	**		\$ 33,112
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 31 de diciembre de 2017.
- 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 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 nacional.

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, 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 de reestructura y renovación de créditos con base en las Disposiciones de la Comisión Bancaria y las políticas y procedimientos internos.

Todos los créditos son presentados al Comité de Crédito para su aprobación, si el crédito no se encuentra 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 aprobado por el Consejo de Administración.

Con base en la regulación de la Comisión Bancaria, los requerimientos de capital por riesgo de crédito en créditos comerciales se determinan utilizando información de las agencias calificadoras Fitch, Standard & Poors, Moody's,y HR Ratings y para los clientes que no cuentan con una calificación se utilizan los parámetros establecidos en el Anexo 1-B de las 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 31 de diciembre de 2017:

Para créditos individuales y grupos de riesgo común:
 Para los 3 mayores clientes e instituciones financieras:
 Para partes relacionadas:
 Para partes relacionadas relevantes:
 \$ 346

Al 30 de diciembre 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 diciembre de 2017 es de \$1,383.6.

## Estimación preventiva para riesgos crediticios:

ICBC México califica, construye y registra en su contabilidad las estimaciones preventivas para riesgos crediticios por cada crédito sobre 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

$$PI_{i} = \frac{1}{1 + e^{-(500 - Puntaje Crediticio Total_{i}^{1}) \times \frac{\ln(2)}{40}}}$$



siguiente expresión:

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

#### En donde:

- Ri = Monto de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios a constituir para el i-ésimo crédito.
- Pli = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito.
- SPi = Severidad de la pérdida del i-ésimo crédito.
- Eli = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.

El parámetro EI, se calcula mensualmente, la PIi y la SPi 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 (Pli), utilizando la fórmula siguiente:

#### Para efectos de lo anterior:

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

Puntaje Crediticio Total=  $\alpha^*$ (Puntaje Crediticio Cuantitativo) +  $(1-\alpha)^*$ (Puntaje Crediticio 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 o 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.
- $\alpha$  = 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 (Eli) 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:



$$EI_{i} = S_{i} * Max \left\{ \left( \frac{S_{i}}{Linea~de~Cr\'edito~Autorizada} \right)^{-0.5794}, 100\% \right\}$$

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 exposiciones brutas del portafolio al 31 de diciembre 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	27.60	29.18
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS	2,129.34	2,151.44
Instituciones financieras	994.10	1,003.54
Proyectos con fuente de pago propia	-	-
Entidades federativas y municipios	-	-

Total: 3,151.04 3,184.15

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.

<sup>\*</sup>Neto de estimaciones, sin considerar los efectos de los mitigantes



Tabla 1 Distribución por Sector Económico

Sector Económico	Saldos
Proyectos de Infraestructura	-
Energético	-
Construcción	351.78
Manufactura	624.26
Servicios Financieros	994.10
Servicios No Financieros	820.41
Otras Industrias	360.49

Total: 3,151.04

Tabla 2 Distribución por Zona Geográfica

Zona	Estados Pertenecientes	Saldos	Reservas
	Ciudad de México	2,338.86	24.13
	Estado de México	100.08	0.40
	Puebla	-	-
Centro	Tlaxcala	-	-
	Hidalgo	151.31	1.59
	Morelos	-	-
	Querétaro	-	-
	Guanajuato	-	-
	San Luis Potosí	-	-
Bajío	Aguascalientes	-	-
	Jalisco	220.35	1.72
	Colima	-	-
	Veracruz	27.60	1.58
	Tamaulipas	-	-
Noreste	Nuevo León	263.38	3.41
	Zacatecas	-	-
	Coahuila	49.46	0.29

Total: 3,151.04 33.11



Tabla 3 Distribución por Plazo

Plazo	Saldo
Corto plazo (= o < 1 año)	126.19
Largo plazo ( > 1 año)	3,024.85

Total: 3,151.04

A continuación se presentan los saldos de créditos, estimaciones preventivas y sus variaciones divididos en créditos vigentes, emproblemados 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	351.78	3.04	-0.85
Manufactura	624.26	5.68	2.78
Servicios Financieros	994.10	9.43	4.81
Servicios no financieros	820.41	11.80	7.32
Otras industrias	360.49	3.17	2.34

Total: 3,151.04 33.11 16.40

Tabla 5 Estimaciones preventivas por Grado de Riesgo

Grado de Riesgo	Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	Cambio en estimaciones preventivas para riesgos crediticios al trimestre anterior		
A – 1	7.69	2.45		
A – 2	22.70	13.97		
B – 1	-	-1.74		
B – 2	1.14	1.14		
B – 3	-	-		
C-1	1.58	0.58		
C-2	-	-		
D	-	-		
E	-	-		

Total: 33.11 16.40



#### Procedimiento para recuperación de la cartera

Como parte de su operación, el Banco puede tener dificultades para cobrar los adeudos de los acreditados, por diversas razones, tales como problemas de liquidez o fracaso del negocio.

En estos casos, el Banco dará un seguimiento estricto a estas cuentas y enviará recordatorios de pago o cartas de requerimiento de pago del préstamo. Esta función de seguimiento la hará el área de crédito.

Existe la posibilidad de que sea necesario reestructurar el préstamo con el fin de ayudar al deudor a pagar el préstamo. Estas reestructuraciones se negociarán caso por caso con la participación del Comité de Crédito

Si todos los intentos de recuperación fallan, el Banco iniciará procedimientos legales contra el deudor para ejercer sus derechos sobre los bienes en garantía, en su caso, con el fin de venderlos y recuperar el préstamo. En algunos casos, el Banco puede hacer cumplir su derecho al tomar posesión de la garantía, si está disponible.

El Departamento de Crédito y el Comité de Crédito deben evaluar periódicamente el estado de cada Crédito con el fin de identificar aquellos que pueden resultar emproblemados o deben ser reclasificados como vencidos, así como aquellos que se consideran como irrecuperables y se debe hacer totalmente su deducción en el balance, eliminando la parte que estaba reservada para ellos. Esto ocurrirá cuando todos los procesos formales de recolección se han hecho y la imposibilidad de cobrar el crédito ha sido determinada.

#### Recuperación extrajudicial

Cuando el pago no se recibe en la fecha establecida, se considera que el deudor ha incurrido en incumplimiento de contrato. Cuando esto sucede, el área de crédito del Banco se pone en contacto con el cliente a fin de obtener una explicación y, llegar a un acuerdo de pago para asegurar la recuperación del crédito y mitigar la exposición del Banco. Si el pago no se realiza dentro de los siguientes 3 días hábiles, el área de crédito preparará un informe que indique el plan de acción a seguir, esto se hará sobre una base de caso por caso.

Dicho reporte debe ser enviado a la Dirección General del Banco. Una vez que el plan de acción es aprobado por la Dirección General, el área de crédito implementara dicho plan, informando semanalmente sobre el progreso del mismo. De lograrse la recuperación del crédito, el área de crédito confirmará que el pago se realizó durante el período acordado.

Cuando el atraso dura más de un mes sin llegar a un acuerdo de pago formal, debe emitirse una carta al deudor recordándole sus obligaciones de acuerdo con lo establecido en el contrato, dicha carta será emitida por el área de crédito, con el soporte del área legal del Banco. Después de 60 días se enviará una notificación final al deudor y, en consecuencia, la calificación regulatoria debe ser degradada. Si la obligación de pago está todavía atrasada después de 3 meses (90 días), el área legal del Banco emitirá una carta de demanda legal, dando por iniciada la cobranza judicial, de acuerdo con las normas establecidas en la legislación local.

#### Recuperación judicial

Además de las directrices mencionadas en la recuperación extrajudicial, las siguientes también deben ser seguidas:



- El procedimiento comienza cuando el proceso de recolección extrajudicial se ha agotado o existe una clara evidencia de la falta de capacidad de pago y / o disposición por parte del deudor.
- Durante esta etapa sólo el departamento Legal y, según el caso, bufetes de abogados externos autorizados tendrán derecho a participar en el proceso y serán los únicos autorizados para comunicarse con el cliente. Ninguna otra área podrá comunicarse con este.
- Todos los aspectos negociados deben ser aprobados previamente por el Comité de Crédito y las posibles implicaciones legales deben ser atendidas.
- La acción judicial contra el deudor puede ser suspendida en cualquier momento si la deuda se paga, así como todos los gastos ocasionados por el proceso de recuperación.
- El Banco tratará de maximizar la recuperación del monto del crédito con respecto a los gastos que realiza. Esto podría implicar la aceptación de reestructura o guitas.

La recuperación judicial se deberá hacer a través de terceros, siempre y cuando sigan las políticas descritas anteriormente.

Proceso de Escalamiento - Casos de Mora e Incumplimiento

- 1) Cuando el cliente entra en mora o incumplimiento en los pagos de sus obligaciones, el personal dentro de las áreas aplicables del Banco seguirá el siguiente Proceso de Escalamiento para solicitar el pago de la obligación vencida o establecer planes de repago.
- 2) El área de Crédito, mediante su seguimiento de la cartera, informará vía electrónica a Banca Corporativa cuando un crédito ha entrado en mora.

## a. Contacto Inicial

- i) El primer contacto deberá ser informativo, y deberá realizarse el día siguiente al vencimiento de la obligación no cumplida.
- ii) Banca Corporativa deberá solicitar el pago urgente e inmediato del monto pendiente.
  - Durante la comunicación Banca Corporativa podrá enfatizar el impacto que esto puede llegar a tener en el historial del Buró de Crédito, así como la acumulación de los intereses moratorios procedentes.
- iii) El contacto deberá de realizarse cada día durante los siguientes 3 días hábiles.
  - En caso de que el cliente no cumpla con el pago de sus obligaciones vencidas después de los 3 días hábiles, se deberá de escalar la situación con el Director de Banca Corporativa mediante un Memorándum de Contacto generado describiendo la situación.
- iv) Si después de 15 días naturales, el cliente no ha subsanado sus obligaciones de pago pendientes, entonces se procederá con el paso de Contacto Extra-judicial.

## b. Contacto Extra-judicial

 Una vez llegado al Contacto Extra-judicial, el área de Crédito tomará el seguimiento del crédito emproblemado, de acuerdo al Artículo 27 de las Disposiciones Aplicables a las Instituciones de Crédito.



- 11) La gestión de la recuperación extrajudicial por parte del área de Crédito debe seguir las políticas siguientes:
  - La comunicación con los clientes debe ser clara, precisa y respetuosa, usando un lenguaje formal y la preservación de la imagen del Banco.
  - El Banco debe hacer saber al cliente que el incumplimiento de los pagos implica un incumplimiento de contrato, así como las consecuencias jurídicas de la no observancia.
  - La relación con el cliente siempre debe ser respetuosa y formal.
  - Se debe buscar una solución a la situación de impago con el cliente, analizando varias opciones
  - Las posibles soluciones deben ser previamente autorizadas por el Comité de Crédito. No está permitido realizar compromisos con el cliente sin contar con la aprobación del Comité.
  - La reestructuración de crédito debe considerarse como último recurso.
  - La recuperación extrajudicial puede hacerse a través de terceros, siempre y cuando sigan las políticas descritas anteriormente.
- iii) El Área de Crédito requerirá el pago total de las obligaciones pendientes al cliente mediante el seguimiento continuo. El área de Crédito, con el apoyo del área Legal, realizará la emisión de una Carta de Demanda de Pago.
  - La comunicación entre el Banco y el cliente en mora deberá puntualizar el pago de las obligaciones pendientes, reforzando la posición del Banco de requerir el pago, y la potencial acción legal que pueda surgir.
  - La carta indicará la intención del Banco de que, en caso de no subsanar las obligaciones pendientes, se verá forzado a tomar acciones legales en caso de no cumplir en el plazo de tiempo indicado.
  - Es necesario recibir acuse de recibo por parte del cliente que se entregó la Carta de Demanda de Pago.
- iv) Cuando el pago no se reciba dentro de los siguientes 3 días hábiles después de la recepción de la Carta de Demanda de Pago, el área de crédito preparará un informe que indique el plan de acción a seguir, esto se hará sobre una base de caso por caso.
  - Dicho reporte debe ser enviado a la Dirección General del Banco. Una vez que el plan de acción es aprobado por la Dirección General, el área de crédito implementara dicho plan, informando semanalmente sobre el progreso del mismo.
  - De lograrse la recuperación del crédito, el área de crédito confirmará que el pago se realizó durante el período acordado.
- v) Si el cliente no responde después de 3 días hábiles de haber recibido la Carta de Demanda, o el cliente llegara a incumplir en cualquier acuerdo generado hacia el Banco



- por motivo del incumplimiento o dentro del tiempo acordado, se acelerará la degradación de la calificación de la cartera.
- vi) Cuando no se tenga respuesta positiva del cliente, o el crédito entre en Cartera Vencida, la Acción Legal deberá proseguir.

#### c. Acción Judicial

- Bajo la Acción Judicial, el área de Crédito tiene la potestad de realizar los trámites necesarios del cobro judicial de los créditos emproblemados y la convocatoria para el Comité de Crédito referente a la Acción Judicial:
  - El Comité de crédito podrá aprobar la utilización de un despacho legal para la cobranza.
  - El Director del área de Crédito procederá a solicitar al área Legal su apoyo para la contratación de un despacho externo para la recuperación de cartera, con base en la aprobación del Comité de Crédito.
  - El área legal con base en la aprobación del Comité de crédito, se dispondrá a contratar al despacho externo.
  - El área legal obtendrá 2 cotizaciones las cuales serán presentadas al comité de crédito para su aprobación.
  - El Director del área de Crédito, en coordinación con el área Legal, enviará la información necesaria (incluyendo garantías) al despacho contratado.
  - El despacho deberá proceder legalmente contra el cliente. El despacho informará periódicamente el estatus del litigio al área legal, la cual informará de los avances y estatus al comité de crédito.
- ii) Durante este proceso, los abogados del Banco (internos y externos) serán instruidos, conforme a la decisión del comité de crédito, por parte del área de Crédito para emitir un aviso legal de demanda mediante el cual se pedirá el reembolso del cliente en favor de ICBC México.
  - Durante esta etapa sólo el departamento de Crédito y, según el caso, bufetes de abogados externos autorizados tendrán derecho a participar en el proceso y serán los únicos autorizados para comunicarse con el cliente. Ninguna otra área podrá entablar comunicación con éste.
- iii) El Banco, mediante el Área de Crédito, comenzará la ejecución de cualquier garantía que respalde el crédito.
  - Para la ejecución de garantías, el área de crédito se coordinará con el área de Banca Corporativa, para corroborar que los mecanismos para la recuperación del crédito se han agotado y se podrá proceder a la ejecución de las garantías.
  - La ejecución de las garantías será instruida por el Área de Crédito al Área Legal para asegurar la debida transmisión de propiedad.



- El Área Legal determinará el mejor método y curso de acción para asegurar el correcto adjudicamiento de los bienes y/o proceso mercantil en contra de los avales del Acreditado.
- iv) Adicional a las garantías, el Banco podrá tratar de vender el activo enproblemado a una Agencia de Cobros para disminuir la pérdida dado el incumplimiento.
  - Tanto para la venta de la cartera emproblemada, así como la venta de las garantías reales adjudicadas en favor en favor del Banco, el Comité de Crédito evaluará y determinará los compradores de la cartera y/o los bienes reales.
- d. El personal del Banco, tanto de Banca Corporativa, Área de Crédito y Área Legal debe hacer todos los esfuerzos necesarios para recibir el pago de las obligaciones pendientes y definir el mejor curso de acción basado en la relevancia del cliente, la relación actual y las futuras oportunidades de negocio.
- e. Toda morosidad e incumplimiento deberá informarse adecuadamente y oportunamente al Buró de Crédito y a las autoridades pertinentes.

#### Seguimiento de Crédito

El objetivo principal de la gestión del crédito es asegurarse que la calidad de la cartera no se deteriore y evitar cualquier pérdida potencial para el Banco.

ICBC México lleva a cabo un seguimiento continuo de las transacciones y desembolsos aprobados, así como revisa las condiciones financieras y económicas de los acreditados y los diferentes sectores de la economía con el fin de identificar signos de alarma y situaciones propensas a riesgos. Como pueden ser: cambios en las tasas de interés, cambios en el ciclo económico, efectos por tipos de cambio, etc.

Dicho seguimiento suministra información relativa a:

- 1. La exposición al riesgo de crédito, su incidencia, el impacto en los resultados y la solvencia de la empresa. Este informe incluye un análisis de sensibilidad y pruebas de diferentes escenarios, incluyendo los de condiciones extremas.
- 2. Las desviaciones que se producen respecto al nivel de tolerancia al riesgo de crédito y los grados de exposición establecidos, incluidos los orígenes de tales desviaciones.
- 3. Las operaciones de riesgo de crédito que han sido aprobadas pero que no tienen una opinión favorable de cualquier miembro del Comité o Consejo.
- 4. Las excepciones aplicadas a las políticas de crédito.
- 5. Medidas correctivas propuestas, si es necesario.
- 6. El cumplimiento de las reglas básicas de gestión de riesgos.

Para lograr un seguimeinto adecuado de la cartera se realizan las siguientes actividades:

1. La supervisión y evaluación de la cartera.



- 2. La retroalimentación oportuna a los departamentos que intervienen en el proceso de crédito, con la información analizada y procesada sobre la evolución de los créditos con el fin de contribuir a la mejora de las directrices y el proceso general de préstamo.
- 3. La elaboración de informes periódicos relativos a la vigilancia de la cartera y la presentación de los mismos al Comité de Crédito para su evaluación.
- 4. El desarrollo e implementación de herramientas de seguimiento y control, como lo sonlos reportes de alertas tempranas, que pueden hacer una detección oportuna de situaciones de riesgo, de tal modo que se puedan tomar las medidas pertinentes y la probabilidad de pérdida para el Banco se reduzca al mínimo.
- 5. Medición, evaluación y seguimiento de la concentración por el tipo de exposición, riesgo común, sector económico, ubicación geográfica, calificación interna, la exposición al riesgo de cambiario, riesgo de sobreendeudamiento y el riesgo país.
- Comparar las pérdidas esperadas para el riesgo de crédito con resultados reales observados. Si existen diferencias significativas entre los resultados proyectados y los observados, se deben tomar medidas correctivas.
- 7. Medir y dar seguimiento a los activos sujetos a riesgo de crédito, comparándolo con el grado de riesgo asumido.
- 8. Dar seguimiento específico a la evolución de los créditos y el grado de utilización de los mismos.
- 9. Supervisión del cumplimiento de las condiciones de hacer y no hacer establecidos en las propuestas de crédito.
- 10. Gestión de los sistemas de alerta temprana y presentación de informes a Banca Corporativa para que oportunamente se solucionen los problemas detectados.
- 11. Todos los créditos aprobados por el Comité de Crédito y/o del Consejo deberán ser revisados al menos una vez al año. La revisión debe realizarse utilizando los últimos estados financieros auditados del deudor y evaluando todos los términos y condiciones, garantías y acuerdos financieros y si se han cumplido o no. La revisión también debe especificar si los pagos del principal y los intereses se han hecho con regularidad y oportunamente.

#### Sistema de Alertas Tempranas

Un sistema de alerta temprana se ha establecido como parte de la función de seguimiento en caso de un aumento de los niveles de riesgo asumidos por el Banco.

Su objetivo principal es la identificación oportuna de los riesgos representados por los deudores y contrapartes cuyo crédito y exposiciones presenten signos objetivos de aumento de riesgo de manera que se pueden tomar las medidas preventivas oportunas.

En este sentido, el Banco ha establecido criterios, así como indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten la identificación de los clientes que se someten a una posible revisión de su calificación de riesgo cuando sea necesario. También ha establecido la participación activa del departamento de Banca Corporativa en coordinación con el departamento de Riesgos en el proceso de identificación y reporte de alertas que se muestra a continuación:



	Señales de Alertas Tempranas			
	Comportamiento en el Banco			
1	Cheques rebotados por insuficiencia de fondos			
2	Pagos atrasados por 1 a 15 días			
3	Créditos vencidos por más de 60 días			
4	Restructuras sin pago de interés o capital			
5	Segundas reestructuras			
6	Renovaciones continuas del crédito			
7	Uso inusual de sus líneas de crédito			
8	Retrasos continuos en pagos.			
9	Pérdidas cambiarias			
10	Problemas con la formalización de garantías			
Otros comportamientos				
11	Información del Buró de Crédito que indique quebrantos o reestructuras			
12				
12	Incrementos en la deuda total de la empresa en más de 20% en el último mes.			
13	Incrementos en la deuda total de la empresa en más de 20% en el último mes.  Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos			
13	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos			
13	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos Pérdidas cambiarias			
13 14 15	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores			
13 14 15 16	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores  Deterioro de garantías			
13 14 15 16	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores  Deterioro de garantías			
13 14 15 16	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores  Deterioro de garantías  Información negativa de la empresa en los medios.			
13 14 15 16 17	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores  Deterioro de garantías  Información negativa de la empresa en los medios.  Estados Financieros			
13 14 15 16 17	Cuentas cerradas o bloqueadas con otros bancos  Pérdidas cambiarias  Adeudos vencidos con proveedores  Deterioro de garantías  Información negativa de la empresa en los medios.  Estados Financieros  Información financiera no actualizada por la empresa			



22	EBITDA negativo
23	Deuda total a ingreso operativo mayor a 4 veces
24	Deuda total representa 60% o más de las ventas
25	Pérdidas operacionales o netas por dos años consecutivos
26	Caída en ventas de más de 20% en años consecutivos
27	Capital negativo

#### Desviaciones y excepciones.

Todas las transacciones deben estar dentro de los límites aprobados en términos de monto, plazo, garantía, precio y otros, de acuerdo con la aprobación del Comité de Crédito y/o del Consejo de Administración.

Cualquier desviación y excepciones son registrada por el departamento de Crédito y notificadas a la CEO.

Se entenderá por desviación a cambios en los términos y condiciones originalmente aprobados por causas del cliente (por ejemplo: falta de pago) y ajenas a este (por ejemplo: exceso de límites, por efecto de tipo de cambio).

Se considerarán excepciones a todos los procesos que conlleven el no seguir las reglas descritas en los manuales del Banco. De exisitir, dichas excepciones deben ser aprobadas por el Comité de crédito o Consejo de administración según aplique. Para poder presentar una excepción, el área de crédito deberá presentar ante el comité de Credito el tipo de excepción del que se trata y el impacto que tendría en el Banco. Dichas excepciones nunca podrán contravenir lo descrito en la regulación Mexicana aplicable.



#### 4. INDICADORES FINANCIEROS

	4T 2017	3T 2017	2T 2017	1T 2017	4T 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	5.03%	5.91%	9.73%	13.67%	16.94%
ROE	-8.49%	-14.87%	-17.28%	-9.83%	-20.76%
ROA	-1.90%	-2.83%	-6.02%	-4.28%	-11.63%
Capital neto/activos sujetos a riesgo de crédito	44.81%	31.28%	42.39%	73.72%	72.80%
Capital neto/activos sujetos a riesgo totales	39.72%	27.24%	37.16%	65.59%	64.74%
Liquidez	114.73%	93.75%	57.25%	146.00%	138.00%
MIN	2.12%	2.38%	3.08%	3.92%	4.35%

#### 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

#### Coeficiente 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 CUARTO 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 han sido aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Al 31 de diciembre de 2017 las métricas de Riesgo de Mercado se ubicaron como sigue:

- VaR promedio del CUARTO trimestre 2017 fue \$ 0.1
- Consumo medio de VaR: 0.02%. El consumo medio es la razón del VaR promedio de un periodo como proporción del capital contable.
- Los Requerimientos de Capital por Riesgo de Mercado y sus correspondientes activos ponderados por riesgo de mercado se desglosan en la sección 2.11 "Información Relativa a la Capitalización".

#### 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 31 de diciembre 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 promedio del trimestre fue de 305.5%. (Véase Sección 2.12 "Información Relativa a la Liquidez").

#### 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 revolvente 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 segundoa (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 31 de diciembre de 2017:

Para créditos individuales y grupos de riesgo común: \$ 553
 Para los 3 mayores clientes e instituciones financieras: \$ 1,384
 Para partes relacionadas: \$ 484
 Para partes relacionadas relevantes: \$ 346

Al 31 de diciembre 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 diciembre de 2017 es de \$1,384.

Algunas métricas adicionales al 31 de diciembre de 2017 se presentan a continuación,

- Índice de Cobertura de cartera vencida: No aplicable.
- Razón de Pérdida No Esperada: 2.74%
- Índice de Cartera Vencida 0%

#### Riesgo Operacional.

La administración del riesgo operacional es responsabilidad de la UAIR. 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 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 31 de diciembre de 2017 las métricas de Riesgo Operacional se desglosan en la Sección 2.11. "Información Relativa a la Capitalización".

#### Excesos a los límites del Perfil de Riesgo Deseado

Durante el cuarto trimestre de 2017 no existieron excesos sobre los límites establecidos en el Perfil de Riesgo Deseado aprobado por el consejo de administración.