



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA  
MÉXICO, S. A.  
Institución de Banca Múltiple

**Políticas y Metodología de Administración Integral  
de Riesgos**

MARZO 2021

De acuerdo con la Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito

ICBC MEXICO

## ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos riesgos, tanto discretionales (crédito, liquidez y mercado) como no discretionales (operativo, tecnológico y legal); hacer seguimiento de su impacto en la operación, así como controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, asegurando que las actividades del negocio estén controladas con base en un retorno ajustado por riesgo.

El Consejo de Administración es responsable de conocer y aprobar los lineamientos y políticas que permitan una adecuada administración integral de riesgos para mejorar y fortalecer la liquidez y solvencia del Banco; revisa y aprueba cuando menos una vez al año la adecuación de los Límites de Exposición al Riesgo para cada tipo de riesgo, el marco para la Administración Integral de Riesgos, la congruencia de la Evaluación de la Suficiencia de Capital con el Perfil de Riesgo Deseado, así como los niveles de liquidez y capitalización, respecto a sus objetivos y planes estratégicos, los cuales son analizados y propuestos por el Comité de Gestión de Riesgos. Este Comité está conformado por el Director General Adjunto, el Director General, el responsable del área de Crédito, el responsable del área de Cumplimiento y el Responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). A este Comité también asisten el Auditor Interno y el Contralor Interno como invitados con voz pero sin voto.

La UAIR es la unidad especializada responsable de identificar, medir, vigilar e informar los riesgos cuantificables que enfrenta el Banco en sus operaciones. Esta unidad es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada separación de responsabilidades. La UAIR desempeña las siguientes funciones:

- I. Propone al Comité de Gestión de Riesgos para su aprobación las metodologías, modelos, parámetros, escenarios y supuestos, incluyendo los relativos a las pruebas de estrés y los indicadores de liquidez.
- II. Proporciona cuando menos trimestralmente al Comité, al Director General y a los responsables de las Unidades de Negocio la información relativa a la incidencia e impacto de los riesgos no discretionales y al Perfil de Riesgo.
- III. Calcula los requerimientos de capitalización por riesgo de crédito, mercado y operacional y analiza mensualmente el efecto de la toma de riesgos asumida por el Banco.
- IV. Elabora y presenta al Comité las metodologías para la valuación, medición y

control de los riesgos de nuevas operaciones, productos y servicios.

- V. Evalúa cuando menos anualmente que los modelos y sistemas antes mencionados continúen siendo los adecuados.
- VI. Asegura que el proceso de originación y administración de los créditos se lleve a cabo adecuadamente.

## Riesgo de Crédito –

El riesgo de crédito representa 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 Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) 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 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 permita establecer su solvencia crediticia y la capacidad de pago en el plazo previsto del crédito tomando el Buró de Crédito de los acreditados, y en conjunto con este 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 Primera (Diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas) de la CUB y evitar concentración que conlleven una toma de riesgo fuera del perfil de riesgo 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 agencias calificadoras Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings.

### **Riesgo de mercado –**

La administración del riesgo de mercado se lleva a cabo a través de análisis minuciosos de los factores de mercado que puedan impactar el valor de los activos y pasivos del Banco, y se fortalece con la identificación oportuna de cambios importantes que pudieran impactar la valuación de los instrumentos de la cartera de inversión, para tomar las acciones preventivas que resulten efectivas y evitar pérdidas derivadas de los cambios en las variables económicas.

Los lineamientos para monitorear, controlar y administrar el riesgo de mercado del Banco son los siguientes:

#### *Riesgo por Tasa de Interés del Libro Bancario –*

El IRRBB (por sus siglas en inglés) se refiere al impacto actual o futuro sobre el capital o las ganancias de ICBC México por fluctuaciones en los niveles de las tasas de interés que afecten las posiciones de operaciones activas y pasivas en función a descalces en el plazo asociado a sus tasas de referencia, como pudiera resultar de la diferencia en el plazo de la tasa para el otorgamiento de créditos respecto de sus tasas de fondeo.

Los desajustes o descalces en el plazo asociado a las tasas de rendimiento de referencia de los activos respecto del plazo asociado a las correspondientes a su fondeo, construyen una posición de tasa de interés para cada plazo, tipo de tasa y moneda. Los cambios en el nivel de estas tasas de interés afectan el valor presente de los flujos de efectivo esperados de esos activos y pasivos cuyo impacto es diferenciado, dependiendo del plazo de la tasa de interés a la que están asociados. Entre mayor sea la diferencia entre el plazo de las posiciones activas respecto de su fondeo, el impacto en los ingresos netos por intereses (NII) será superior.

Debido a que un IRRBB elevado pudiera generar un impacto a la base de capital o ganancias futuras ante una volatilidad elevada de las tasas de interés, se han constituido medidas para limitar la exposición al riesgo y monitorear su desempeño de forma que, en caso de ser necesario se modifique la estructura de otorgamiento de crédito y financiamiento, respecto al plazo de las tasas de interés de referencia. Esta medición es independiente del

plazo de vencimiento de las operaciones de financiamiento e inversión lo cual es materia del riesgo de liquidez.

La cobertura de las operaciones consideradas en el alcance de la medición del IRRBB excluye las posiciones determinadas con fines de negociación (o para generar utilidades), para las cuales la medición del riesgo de mercado asociado se estima en función de su Valor en Riesgo (VaR).

Todas las operaciones del banco son realizadas a tasa variable, por lo que no existen desajustes significativos entre el plazo de la tasa de rendimiento de los activos respecto a su correspondiente fondeo.

#### Índice del IRRBB-

El indicador utilizado para el monitoreo del riesgo de mercado del libro bancario es el Índice del IRRBB; que es el cociente que resulta de dividir el valor del mayor cambio absoluto del Valor económico de Capital (EVE), resultante de la evaluación de escenarios de riesgo, dividido entre el valor absoluto mayor, ya sea del total de activos o del total de pasivos en riesgo de tasa de interés a la fecha de medición, de acuerdo a lo siguiente:

$$IRRBB\% = \frac{Max(ABS\Delta EVE,0)}{Max(ABS\Sigma AR, ABS\Sigma PR)}$$

IRRBB % -	Índice de Riesgo por Tasa de Interés
$\Delta$ EVE -	Cambio en el valor económico de capital
AR	Activos en riesgo de tasa de interés
PR	Pasivos en riesgo de tasa de interés

El índice de riesgo por tasa de interés representa el porcentaje de utilidad o pérdida máxima por cambios potenciales en la curva de tasas de interés en condiciones adversas sobre el valor de los activos o pasivos en riesgo, de tal manera que permite visualizar objetivamente el grado de exposición al riesgo para el volumen de operación a la fecha de medición dada una estructura de tasas.

Los límites del IRRBB% forman parte del Perfil de Riesgo Deseado del banco bajo la categoría de Riesgo de Mercado. El Comité de Gestión de Riesgos presenta la propuesta para aprobación del Consejo de Administración para su incorporación final al Perfil de Riesgo Deseado.

#### Valor en Riesgo (VaR)

La medición del riesgo de mercado se realiza a través del Valor en Riesgo (VaR) el cual se define como la máxima pérdida potencial que puede afectar la valuación de un portafolio en condiciones normales de mercado en un horizonte de tiempo y grado de confiabilidad predeterminado.

La metodología implementada por el Banco para la determinación del VaR está basada en los factores históricos del modelo de “*Full Pricing/Valuation*”, la cual asume:

- Una combinación de ganancias y pérdidas con base en escenarios históricos de los factores de mercado.
- La probabilidad acumulada de la función de distribución F.
- Un nivel de confianza determinado.

De acuerdo con el procedimiento aprobado por el Consejo de Administración, ICBC México realiza el cálculo del VaR de manera diaria con un nivel de confianza de 99% a 1 día con 250 escenarios de información histórica. Este cálculo está apegado a los lineamientos y principios establecidos en el Manual de Riesgo de Mercado.

El portafolio de inversiones en valores del banco se compone de valores gubernamentales con plazo de vencimiento promedio menor a 60 días, clasificados como disponibles para la venta. El VaR para este portafolio de inversión desde el inicio de operaciones ha sido irrelevante así como la relación de VaR a Capital Básico.

### *Back-testing*

El *Backtesting* es utilizado por ICBC México para validar la calidad y precisión de un modelo de VaR, mediante la comparación de los resultados reales de las posiciones de un portafolio y las medidas de riesgo generadas por el modelo, es decir, calcula el número de veces donde la pérdida real es mayor al VaR calculado en los últimos 250 días a partir del día actual, este modelo el Banco lo realiza una vez al año.

### *Pruebas de estrés*

Las pruebas de estrés permiten evaluar el impacto de ciertas condiciones específicas de mercado derivadas de acontecimientos externos desfavorables dentro de la valuación del portafolio de la Tesorería.

Para la realización de las pruebas de estrés del portafolio de Tesorería, se toman en cuenta las condiciones económicas y las políticas nacionales e internacionales a través del diseño de escenarios adversos. La metodología de escenarios consiste en simular cambios en las variables de mercado y estimar el impacto de éstas en la valuación del portafolio de la Tesorería. Para crear los escenarios se consideran los diferentes factores de riesgo, como las tasas de interés nacionales, las tasas de interés extranjeras, el tipo de cambio peso/dólar, etc. A estos factores se aplican puntos base o unidades hacia arriba y hacia abajo para

medir los efectos que se registran sobre el valor de cada uno de los instrumentos que conforman el portafolio.

## **Riesgo de liquidez –**

El riesgo de liquidez se define como:

1. La incapacidad para cumplir las necesidades presentes o futuras de flujos de efectivo, afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la institución.
2. La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar los pasivos existentes o de contratar otros en condiciones desfavorables para la Institución; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.
3. La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

El principal indicador seleccionado para mantener un monitoreo continuo de la liquidez, es el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL). El Coeficiente de Cobertura de Liquidez está diseñado para cuantificar que el Banco mantenga un fondo suficiente de activos líquidos de alta calidad libres de gravamen, a fin de responder a las necesidades de liquidez en un horizonte de 30 días naturales aún en un escenario de tensión de liquidez.

ICBC México ha establecido la serie de indicadores y alertas siguiente para identificar cualquier tipo de incumplimiento de los límites de liquidez establecidos en el perfil de riesgo deseado.

- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).
- Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).
- Diversificación de riesgo en la realización de operaciones pasivas.
- Administración del cumplimiento de los regímenes de admisión de pasivos y de inversión para las operaciones pasivas y requerimiento de activos líquidos en moneda extranjera.

## **Riesgo operacional**

*Políticas y procedimientos*

La administración del riesgo operacional es responsabilidad del área de Riesgos en ICBC México. 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. Para administrar los riesgos antes mencionados, ICBC México ha desarrollado el manual de Riesgo Operacional, el manual de la Seguridad de la Información, El Plan de Continuidad de Negocio (BCP) y el manual de procesos del Área Legal.

El Banco ha identificado los riesgos operacionales que se encuentran en las diferentes líneas de negocio. Todos los riesgos son categorizados en 7 tipos incluyendo fraude interno y externo, relaciones laborales y de seguridad, clientes y productos relacionados, desastres naturales, fallas en el sistema y administración de procesos.

#### Marco de Referencia para la Gestión del Riesgo Operacional (MGRO)

MGRO es un proceso sistemático en que los riesgos son identificados, evaluados, monitoreados, notificados y mitigados por un área de negocio. Su propósito es servir como guía a los empleados en la identificación de los componentes y objetivos esenciales de la gestión de riesgo operacional. Establece de una taxonomía para la adecuada gestión de riesgo y fomenta una cultura de consciencia de riesgos dentro de la organización

El MGRO incluye los siguientes componentes clave:

- Estrategia y Apetito de Riesgo
- Gobierno para la apropiada gestión de riesgos
- Identificación y medición de procesos y metodologías de riesgos
- Reportes de Riesgo
- Habilidades en gestión de riesgos y recursos

#### Modelo de Gestión del Riesgo Operacional

De acuerdo a su estrategia y a mejores prácticas de la industria, ICBC México ha adoptado un modelo basado en tres líneas de defensa para la gestión del riesgo operacional en todas las funciones y líneas de negocio.



Los niveles 1º y 2º de defensa interactuarán conjuntamente y el 3º, actúa con independencia en la vigilancia de la efectividad de gestión del riesgo sobre las otras dos líneas, la responsabilidad de cada línea de defensa es representada dentro de la estructura del modelo.

La primera Línea de Defensa (1LOD), es cada Unidad o Función de la Línea de Negocio y tiene como responsabilidad primaria:

Actuar como responsable primario de los riesgos, controles, eventos de pérdida y acciones de mitigación; Gestionar el riesgo inherente de sus productos, actividades, procesos y sistemas; Gestionar riesgos a través de una diligente identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo; Diseñar, implementar, probar y renovar los controles de mitigación relacionados a los riesgos. Evaluar la efectividad de los controles; Evaluar efectividad de controles; Reportar riesgos significativos y problemas de control a la Unidad Especial para la Administración de Riesgos (UAIR).

La segunda Línea de Defensa (2LOD): Función de gestión de Riesgo Operacional está gobernada por la UAIR, con autoridad independiente y tiene como responsabilidad primaria:

Vigilar las funciones de riesgo y control del Banco; Actuar como consultor y asesor para la 1LOD; Evaluar la efectividad de los controles de la 1LOD; desafiar y realizar el ejercicio de Aseguramiento de Calidad de los riesgos de la 1LOD; Reportar riesgos significativos y problemas de control al comité de gestión de riesgos.

Y una tercera Línea de Defensa (3LOD) que es el área de auditoría Interna y actúa con autonomía sobre las dos líneas anteriores y tiene como responsabilidad:

Aseguramiento Independiente de la gestión de Riesgo y Control de la 1LOD y la vigilancia de la función de Riesgo y Control de la 2LOD; provee opinión independiente y asegura a la dirección, riesgos y Comité de Auditoría que la Gestión de Riesgo Operacional y su Gobierno están operando efectivamente; Presencia en el comité de Auditoría; Auditorías Externas y/o revisiones de reguladores

En un nivel superior en la jerarquía organizacional, la alta dirección juega un papel decisivo y estratégico en el éxito de la implementación del ORMF.

El requerimiento de capital para el riesgo operacional se determina con base en el método del indicador básico. Bajo este enfoque, el requerimiento de capital representa el 15% del promedio de los tres últimos años de ingresos netos anuales positivos.