

**NOTAS DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**
*Primer Trimestre 2019.*
**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(Cifras en Millones de Pesos)		Importe Sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	700.140
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	51.161	51.161
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	0.980	0.980
8	Deuda no garantizada	50.180	50.180
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	11.427
10	Requerimientos adicionales:	181.112	9.056
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez	181.112	9.056
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0.206	0.206
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	71.85
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	379.674	379.500
19	Otras entradas de efectivo		
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	379.674	379.500
<b>Importe Ajustado</b>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	17.945
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	6,809.311

Adicionalmente, las Instituciones deberán incluir en la revelación del formato anterior información en torno al Coeficiente de Cobertura de Liquidez con el fin de facilitar la comprensión de los resultados. Para ello deberán considerar los siguientes elementos:

**(a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.**

Se consideran 90 días naturales del trimestre correspondiente a Enero - Diciembre 2019.

**(b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.**

Durante el periodo en referencia, las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez son debido a los movimientos en Activos Líquidos y Flujos de Salida.

**(c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte;**

Al cierre del trimestre se presentó un decremento de los activos líquidos derivado de la operación normal del Banco y estrategia de negocio.

**(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables;**

Los cambios de los principales componentes son la evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

Enero	Febrero	Marzo
-11.60%	-14.40%	-16.47%

**(e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;**

Los préstamos de casa Matriz representa la principal fuente de fondeo para la institución.

**(f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;**

La institución no cuenta con exposición en derivados.

**(g) El descalce en divisas;**

Banca Shinhna de México no cuenta con descalce en divisas.

**(h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;**

La administración de la liquidez se encuentra centralizada y es responsabilidad de las áreas de Tesorería y Riesgo.

**(i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.**

Al cierre del trimestre, no se cuenta con datos relevantes que afecten los flujos de efectivo de salida y de entradas

Asimismo, las Instituciones deberán como mínimo revelar la información que corresponda al trimestre inmediato anterior que al que se revele, conforme a lo siguiente:

## I. INFORMACIÓN CUANTITATIVA:

### (a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;

La exposición al riesgo de liquidez cumple con el Perfil de Riesgo deseado por la institución que es mantener los niveles en riesgo bajo. Banco Shinhan de México se mide los niveles de liquidez a través de los siguientes indicadores: Regulatorios (CCL y CFEN) e Internos (Razón de Liquidez, Razón de Liquidez escenario de estrés, Razón de Brecha de Liquidez a 7, 30 y 90 Días).

Durante el primer trimestre del 2019, los indicadores se mantuvieron en niveles de riesgo bajo.

### (b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez; y

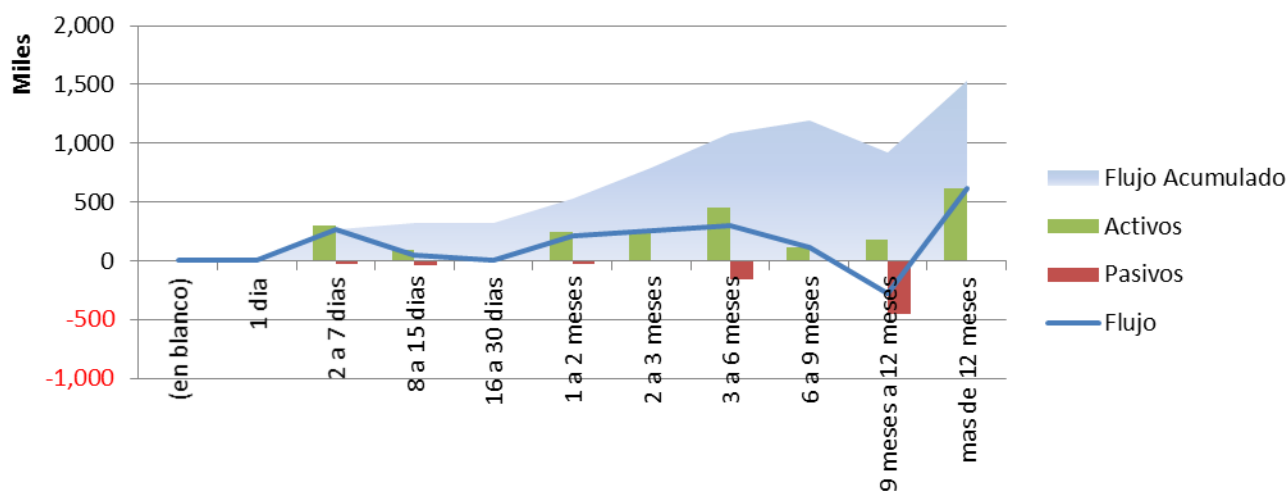
El importe total de las exposiciones brutas netas de estimaciones al final del primer trimestre de 2019 se detalla en la siguiente tabla:

Portafolio / Plazo	1 Mes	3 Meses	6 Meses	1 Año	2 Años	3 Años	4 Años	5 Años
Comercial	2,291.67	43,339.13	22,377.32	132,924.08	317,727.39	198,415.08	51,417.07	6,239.69

\*Cifras en Miles de pesos

### (c) Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

El grafico y la tabla siguiente muestran las brechas de liquidez de los activos y pasivos que mantiene Institución con distintos vencimientos, al final del primer trimestre de 2019:



	2 a 7 días	8 a 15 días	16 a 30 días	1 a 2 meses	2 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 9 meses	9 meses a 12 meses	más de 12 meses
<b>Activos</b>	296,725	89,251	1,911	247,986	254,965	450,262	116,750	174,662	618,758
<b>Pasivos</b>	-31,562	-38,878	-	-33,404	-	-155,483	-	-456,277	
<b>Flujo</b>	265,163	50,373	1,911	214,583	254,965	294,779	116,750	-281,616	618,758
<b>Flujo Acumulado</b>	265,163	315,536	317,448	532,030	786,995	1,081,774	1,198,524	916,908	1,535,666

\*Cifras en Miles de pesos

## II. INFORMACIÓN CUALITATIVA:

**(a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;**

Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales 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.

El perfil de Riesgo de Liquidez es administrar de manera conservadora la estructura del balance. El objetivo es mantener una gestión de activos y pasivos que permita el financiamiento rentable a través de canales de fondeo estables.

Para mitigar el Riesgo de Liquidez, la Institución mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos y pasivos líquidos.

Para la identificación y cuantificación de los riesgos de liquidez se utiliza el siguiente procedimiento:

- 🌐 **Identificar** cada instrumento y el cálculo de su precio y flujo.
- 🌐 **Catalogar** cada instrumento en un portafolio activo o pasivo, por tipo de tasa y moneda.
- 🌐 **Cuantificar** el Riesgo de Liquidez de los distintos portafolios de inversión, la sensibilidad del valor de los portafolios ante un cambio determinístico de los factores de riesgo y realizar el análisis de estrés.
- 🌐 **Elaborar** los reportes de riesgo.
- 🌐 **Controlar** los límites de riesgo.

El motor de cálculo de las pérdidas potenciales de riesgo de liquidez funciona a través del módulo ALM (Asset Liabilities Management – Administración de Activos y Pasivos). Esto consiste en una proyección de todos los flujos nominales por cobrar y por pagar de la Institución a una fecha dada mostrando los periodos en los cuales habrá liquidez o se estará carente de la misma. Estos faltantes, conocidos como brechas de liquidez son de atención para el Banco en su monitoreo y el diseño de estrategias para cubrir dichas contingencias.

**(b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;**

El área de Tesorería identifica las fuentes de fondeo actual y potencial y se analizan sus implicaciones en la exposición al riesgo del BANCO SHINHAN DE MÉXICO. Para tal objetivo, el área de Tesorería llevará a cabo lo siguiente:

- Reunir información detallada de las fuentes de fondeo actuales y potenciales.
- Analizar la diversificación de las fuentes de fondeo por contraparte e instrumento.
- Evaluar la concentración de fuentes de fondeo.
- Formular recomendaciones para el establecimiento de acciones preventivas y/o correctivas.

Las fuentes de fondeo, en el inicio de operaciones del BANCO SHINHAN DE MÉXICO, podrán ser:

- Recursos Propios.
- Captación.

**(c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;**

BANCO SHINHAN DE MÉXICO administrará a través de la Tesorería sus posiciones de liquidez durante el transcurso de un mismo día y sus riesgos, para cumplir con las obligaciones de pago y liquidación de manera oportuna considerando los siguientes elementos operacionales:

- Pronosticar las potenciales diferencias entre los flujos de entrada y salida en todos los plazos contemplados en sus posiciones de liquidez en diferentes momentos durante el día;
- Identificar las principales contrapartes de las entradas y salidas de recursos que afecten su liquidez;
- Determinar las horas, días y circunstancias en que las necesidades de financiamiento pudieran ser particularmente altas, y
- Asegurar fuentes de financiamiento suficientes, durante el transcurso de un mismo día para cumplir con las necesidades de liquidez; así como mantener recursos líquidos suficientes para enfrentar interrupciones inesperadas de sus flujos de liquidez en el transcurso de un mismo día.

Se medirán a través de parámetros individuales y agregados a las fuentes de financiamiento, mayorista, garantizado, no-garantizado, contingente, con base en su volatilidad, plazo remanente al vencimiento y tamaño que representan del pasivo total, así como a las diferencias entre los flujos de efectivo de entrada y salida para diferentes escenarios y momentos. Esto con la finalidad de anticipar una posible situación en la que el riesgo de liquidez aumente

**(d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés; y**

ES responsabilidad de la UAIR realizar pruebas de estrés de manera trimestral o menor, con base en los supuestos estipulados en el anexo 12-B de Circular Única de Bancos. Para lo cual se toma en consideración lo siguiente:

- a) Calcular el valor del portafolio, considerando los cambios en los factores de riesgo que se observaron en fechas históricas relevantes de estrés financiero.
- b) Cambios en los factores de riesgo considerando múltiplos de volatilidad de los mismos.

**(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.**

Se considerará situación de contingencia por liquidez aquella en la que se presenten requerimientos inesperados de liquidez, que no puedan ser cubiertos a través de los mecanismos que de manera regular utiliza BANCO SHINHAN DE MÉXICO, o que requieran de la enajenación de sus activos.

Cuando perciba una situación de esta naturaleza, el personal de la Tesorería será el encargado de convocar a los miembros del Comité de Activos y Pasivos para analizar la situación y, si lo consideran necesario, declarar la contingencia.

