



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### **A. Información Cualitativa**

#### **Aspectos cualitativos relacionados con el proceso de administración integral de riesgos**

InterBanco mantiene el objetivo empresarial de generar valor económico a sus accionistas, prestando servicios con la mejor relación costo/beneficio y administrando la organización de tal manera que, mantenga solvencia y estabilidad. La Administración Integral de Riesgos es una premisa de gestión que permite identificar, medir, monitorear y en su caso, mitigar los diferentes riesgos que enfrenta día a día en su operación.

#### **Perfil y Objetivos**

InterBanco mantiene un perfil de riesgo moderado. La exposición al riesgo es una decisión consciente para fomentar el negocio, pero acotado a las actividades que se consideran esenciales. Los demás aspectos de riesgo, deben ser mitigados y demarcados de manera explícita. Esto delimita la exposición consciente al riesgo de crédito tomando en consideración por un lado, el riesgo de cartera crediticia, el riesgo de contraparte en la concertación de operaciones (sean reportos, compra/venta de títulos de deuda, compra/venta de divisas e instrumentos derivados), y riesgo emisor en la adquisición de valores. La exposición de riesgo de mercado actualmente está dada por los activos líquidos de la Sociedad, que pueden componerse por instrumentos de deuda y el riesgo de liquidez que se deriva de las operaciones que se efectúen.

#### **Estructura de Administración de Riesgos**

El Consejo de Administración del Banco constituyó un Comité y una unidad independiente y especializada, delegándoles las facultades necesarias para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan y vigilando que se apeguen a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en dicha materia.

#### **Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado, liquidez, crédito o crediticio y operativo**

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, índices de precios, entre otros. Se utiliza la metodología de Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés), que se refiere a la peor pérdida esperada a un día, bajo condiciones normales del mercado. La metodología aplicada contempla los parámetros siguientes: 500 escenarios históricos de los factores de riesgo inmediatos anteriores al día de cálculo de VaR, un nivel de confianza del 99%, un horizonte de tiempo de 1 día, a una cola. Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas.

Para facilitar las actividades de monitoreo y control de la administración del Riesgo de Mercado, las estimaciones se realizan por factor de riesgo: Tasas de interés, Precios de las acciones e índices y Tipos de cambio. El análisis de posición incluye el valor de mercado de cada instrumento que conforma la cartera de cada uno de los portafolios y el VaR correspondiente. Asimismo, se determina el VaR del portafolio global consolidando los diferentes portafolios y el efecto de la diversificación. Para el portafolio de mercado de dinero, adicionalmente se determina la duración de tasa y sobretasa calculada a partir de los escenarios de sensibilidad, esto permite analizar el impacto del movimiento de las tasas incorporando el plazo. Por último, para comprobar la efectividad del modelo del Valor en Riesgo con lo acontecido en los mercados, se efectúan pruebas de validez del sistema denominadas back-testing con una periodicidad mensual.

Pruebas de sensibilidad. Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos en las tasas aplican sobre la tasa gubernamental, bancaria o de fondeo según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de riesgo, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

**Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.**

Pruebas de estrés. Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor.

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. Para analizar el posible impacto de manera diaria se determina un VaR de liquidez que asume una ventana de tiempo en la cual la Institución tardaría en deshacer una posición. En adición, se determinarán brechas existentes entre los activos y pasivos con los que la institución cuenta, de tal forma que se efectúe un análisis para determinar si se cuenta con los recursos monetarios suficientes para hacer frente a sus necesidades de pago, de igual forma se calcula el posible costo de solventar requerimientos durante un período dado.

Riesgo de crédito. Se define como la incapacidad de pago de una contraparte o la calidad crediticia del emisor. InterBanco ha decidido usar la metodología desarrollada por Credit Suisse Financial Products en la cual se asume que la contraparte tiene dos probabilidades: caer en “default” o mantenerse solvente. Este supuesto permite calcular el riesgo de crédito de activos que son líquidos e ilíquidos. El modelo más sencillo supone que la tasa de incumplimiento “p” es una variable continua, cuya evolución durante el horizonte de riesgo se describe por una distribución que se puede especificar por su media y se puede modelar mediante una distribución Poisson. El reporte de riesgo de crédito comprende dos partes: a) reporte de exposición de crédito y b) reporte de VaR crediticio para el caso de cartera de crédito.

Las operaciones que involucran el riesgo emisor para InterBanco, se monitorean considerando montos máximos de operación para una misma emisión; para un mismo emisor, para un mismo factor de riesgo y para una misma calidad crediticia. En el caso del riesgo de crédito por contraparte para operaciones de compra venta en directo y en reporte, así como operaciones en divisas y derivados, los límites máximos de operación se establecen en función de la calidad crediticia y del manejo de la líneas de operación establecidas y aprobadas para el mercado interbancario y en el caso de clientes, se opera como política general bajo el esquema de pago contra entrega.

Con relación a la cartera de crédito, mensualmente se contará con un análisis de diferentes tipos de concentración como son: Tipo de financiamiento, calidad crediticia, actividad económica, zona geográfica y moneda. Asimismo se incluye un análisis de sensibilidad y se desarrollará una prueba bajo un escenario adverso y calcular pérdidas potenciales.

Riesgo operacional. Se define como las pérdidas potenciales relacionadas con sistemas inadecuados, errores humanos, carencia de controles internos, entre otros.

El objetivo de la administración del riesgo operacional es desarrollar la capacidad de las diferentes áreas de InterBanco para identificar, medir y administrar el riesgo operativo inherente a sus operaciones en la totalidad de la Institución, con el nivel de calidad necesario para cumplir con la estrategia y visión de la administración integral de riesgos puesta en marcha por el Comité de Riesgos.

Los reguladores del Grupo de los 10, reunidos en el Comité de Basilea para supervisión bancaria, emitieron guías para la regulación de bancos y casas de bolsa, que les requieren capital para soportar las pérdidas ocasionadas por riesgos operativos en el acuerdo de capitalización denominado Basilea II. La autoridad supervisora con base en los acuerdos del Comité de Basilea II, estableció para propósitos de la capitalización de este riesgo, calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional utilizando alguno de los siguientes tres métodos:

1. El método del indicador básico cuya metodología consiste en comparar el resultado de aplicar un porcentaje al promedio de los últimos tres años de ingresos netos anuales positivos, contra el requerimiento de capital por riesgo operacional determinado conforme el promedio de los últimos 3 años de la suma de los requerimientos de capital por riesgo crédito y riesgo mercado históricos, aplicando uno u otro conforme a las reglas establecidas.
2. El método del indicador básico alternativo, conforme a los lineamientos que expida la Comisión.
3. Alguno de los métodos arriba señalados u otro, cuyas características, requisitos para su uso y procedimiento de autorización determine la Comisión.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

Interbanco conforme a lo establecido por las autoridades supervisoras, ha aplicado el método del indicador básico, incorporándolo al cálculo de capitalización.

### Portafolios a los que se les aplica la medición de riesgos

El Banco dentro de su plan estratégico de negocio, ofrecerá distribución de sociedades de inversión, mercado de dinero, mercado de divisas y operaciones derivadas e irá incorporando paulatinamente más productos que permitirán ampliar la gama y diversidad de productos y oportunidades de inversión para sus clientes. Actualmente aplica solamente para Mesa de Dinero y Mesa de Divisas, así como la cartera de crédito.

### Interpretación de los resultados de las cifras de riesgo

**Riesgo de mercado:** La interpretación de la cifra obtenida, se traduce en términos de la máxima pérdida esperada que se pudiera experimentar con un 99% de probabilidad en un día, considerando condiciones normales de mercado.

**Riesgo de crédito:** La Pérdida Crediticia es la suma de la pérdida esperada y la pérdida no esperada (VaR de crédito) calcula a un nivel de confianza de 99%.

**Riesgo de liquidez:** Para instrumentos financieros, el VaR de mercado de 1 día es llevado a t días de acuerdo al índice de rotación calculado para cada instrumento, éste depende de su operatividad en el mercado, el valor máximo de t es de 10 días. Se interpreta como la máxima pérdida esperada que se puede experimentar con un 99% de probabilidad. Se asume que se tienen t días para vender la posición.

### **B. Información Cuantitativa**

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

### **El valor en riesgo al cierre del 30 de Septiembre de 2011**

#### Riesgo de mercado

Portafolio	VaR 99%
Consolidado	1.68
Mercado de Dinero	1.2
• Portafolio en directo	1.2
Mercado de Divisas	0.6

#### Riesgo de crédito contraparte

Portafolio	VaR crédito 99%
Mercado de Dinero	
• Portafolio en directo	.073



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### Riesgo de cartera de crédito

Portafolio	Pérdida Esperada como % de la Exposición	Pérdida No Esperada como % de la Exposición
Cartera	4.95	20.41

### Riesgo de liquidez

Portafolio	VaR liquidez 99%
Mercado de Dinero	
• Portafolio en directo	2.4

### ***Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al tercer trimestre 2011***

### Riesgo de mercado

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	1.2

### Riesgo de crédito

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	.06

### Riesgo de liquidez

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	2.4

Valor en Riesgo de mercado promedio dividido entre su capital neto al cierre del mes de Septiembre

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	VaR Promedio	Capital Neto	VaR/Capital Neto
Mercado de Dinero	1.2	494	0.25%
• Portafolio directo	1.2	494	0.25%
Mercado de Divisas	0.06	494	0.12%



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### **Informe de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operativos identificados**

Interbanco establecerá un plan de trabajo que permitirá ir documentando los procesos que describen las actividades de cada una de las áreas de la institución, así como los riesgos operativos implícitos en dichos procesos. Dicho mapeo servirá de base para la creación de una Base de datos histórica sobre incidencias operativas que se vayan presentando. Asimismo establecerá un plan de trabajo que le permita establecer tanto el Plan de continuidad de negocio (PCN), como el Plan de recuperación de desastres (PRD)

### **Informe de excesos a límites presentados durante el mes de Septiembre de 2011.**

No se presentaron excesos o límites establecidos en el periodo.

### **Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Artículo 2 Bis 119 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito.**

Los montos de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado y a riesgo de crédito al 30 de Septiembre de 2011, se clasificaron conforme a lo siguiente:

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimientos de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,349.9	16.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,140.1	8
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0.0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	165.2	0.01
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC, por operaciones en divisas	54	6.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.0	0.0
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.0	0.0



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
De las Contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.0	0.0
De los Emisores de Títulos de Deuda en Posición	3,390.84	1.6
De los Acreditados en Operaciones de Crédito de Cartera	187.2	14.4
Por Avales y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizaciones	0.0	0.0
De los Emisores de Garantías Reales y Personales Recibidas	0.0	0.0
Inversiones Permanentes y Otros Activos	36.8	2.95