



**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MEXICO**

Comentarios y análisis de la administración  
sobre los resultados de operación y situación  
financiera al

30 de Junio de 2017

**BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.,  
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,  
Grupo Financiero Credit Suisse México**

(Millones de pesos)

Informe sobre los comentarios y análisis de la Administración sobre los resultados de operación del segundo trimestre del 2017, y situación financiera al 30 de Junio de 2017, de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco)

**I. Análisis y comentarios sobre la información financiera**

**a) Resultados de operación**

**1. Rendimientos generados por la cartera de crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras**

**Ingresos por Intereses**

Este rubro se encuentra integrado por intereses generados por la posición propia de títulos para negociar, así como intereses y premios recibidos por operaciones de reporto y préstamo de valores, intereses provenientes de los depósitos en bancos del país y del extranjero y por intereses derivados de la cartera de crédito.

Los ingresos por intereses del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron un aumento de 58% comparados contra el primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un aumento de 49% comparados contra los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|   | Cifras en: |            |            | % cambio  |           |
|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|
|   | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16      | TcT       | AcA       |
| <b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>                |            |            |            |           |           |
| Intereses de títulos para negociar                          | -41        | 54         | 31         | -176      | -232      |
| Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores | 301        | 107        | 151        | 181       | 99        |
| Intereses por cartera de crédito                            | 14         | 12         | 7          | 17        | 100       |
| Por depósitos   | 11         | 7          | 2          | 57        | 450       |
| <b>Total de ingresos por intereses</b>                      | <b>285</b> | <b>180</b> | <b>191</b> | <b>58</b> | <b>49</b> |

## 2. Comisiones derivadas del otorgamiento de préstamos y líneas de crédito

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de Junio de 2017 no es representativo para su revelación en los estados financieros.

### Compromisos crediticios

Al cierre del 2T 17, 1T 17 y 2T 16, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$87, \$87 y \$7 respectivamente, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada, originadas el 25 de noviembre de 2016 (la correspondiente al 2T17 y 1T17) y 7 de octubre de 2015 (la correspondiente al 2T16), y con vencimientos el 21 de noviembre de 2017 (la correspondiente al 2T17 y 1T17), y 1 de septiembre de 2016 (la correspondiente al 2T16).

Estos compromisos están registrados en cuentas de orden.

## 3. Premios, intereses y primas derivados de la captación, y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, incluidos los relativos a las obligaciones subordinadas de cualquier tipo, así como los relativos a reportos y préstamos de valores

### Gastos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por intereses y premios pagados por operaciones de reporto, de préstamo de valores, por préstamos interbancarios, y por depósitos del público en general.

Los gastos por intereses del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un aumento de 22% comparados contra los gastos por intereses del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un aumento de 32% comparados contra los del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|  | Cifras en: |            |            | % cambio  |           |
|--|------------|------------|------------|-----------|-----------|
|  | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16      | TcT       | AcA       |
| <b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>   |            |            |            |           |           |
| Intereses por depósitos a plazo del público en general, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos | 141        | 116        | 69         | 22        | 104       |
| Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores                                  | 140        | 114        | 143        | 23        | -2        |
| Intereses pagados por colaterales  | 1          | 2          | 2          | -50       | -50       |
| <b>Total de gastos por intereses</b>   | <b>282</b> | <b>232</b> | <b>214</b> | <b>22</b> | <b>32</b> |

#### 4. Comisiones por líneas de crédito recibidas

El Banco paga anualmente una comisión de \$6.5 por una línea de sobregiro con Banamex, y una comisión mensual de \$0.43 por una línea de crédito con Santander.

#### 5. Comisiones y tarifas generadas por la prestación de servicios

##### Comisiones cobradas

Respecto a las comisiones cobradas, el Banco cobra comisiones principalmente por las operaciones de banca privada, de gestión de activos y de actividades de banca de inversión (estructuración, colocación y distribución de certificados bursátiles).

Las comisiones cobradas del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un aumento de 21% comparadas contra las comisiones cobradas del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 19% comparadas contra las del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|   | Cifras en: |            |            | % cambio  |           |
|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|
|   | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16      | TcT       | AcA       |
| <b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b> |            |            |            |           |           |
| Banca Privada                             | 70         | 69         | 66         | 1         | 6         |
| Gestión de Activos                        | 44         | 33         | 30         | 33        | 47        |
| Actividades de banca de inversión         | 13         | 0          | 3          | 0         | 333       |
| Contratos de referenciación con Suiza     | 0          | 3          | 8          | -100      | -100      |
| <b>Total de comisiones cobradas</b>       | <b>127</b> | <b>105</b> | <b>107</b> | <b>21</b> | <b>19</b> |

Durante el 2T 17, se obtuvieron ingresos por actividades de banca de inversión derivados de colocaciones por un monto de \$13 situación que contrasta positivamente con el trimestre anterior 1T 17, en el que no había ocurrido ninguna operación de este tipo; el incremento porcentual comparado con el mismo periodo del segundo trimestre del ejercicio anterior 2T 16 representa un 333%.

Para el 2T 17 se informó un cambio en la estrategia del negocio de Banca privada, el cual primordialmente deja sin efectos los convenios de referenciación de clientes a CS Suiza. La firma considera que la apertura de la nueva oficina de Asesoría Financiera en México (parte relacionada de la entidad), cubrirá la labor de referenciación de clientes que hasta ahora se efectuaba.

Durante el 1T 17 la banca privada tuvo un ingreso adicional de \$3 derivado de la referenciación de clientes a CS Suiza.

## 6. Resultado por intermediación (valuación a valor razonable de títulos; derivados; colaterales vendidos por reportos, préstamo de valores y derivados; divisas; así como del proveniente de la pérdida por deterioro o incremento por revaluación de títulos)

### Resultado por intermediación

Este rubro incluye la utilidad realizada por las operaciones de mercado de dinero, cambios y de derivados, así como los efectos de valuación de las posiciones de estos productos al cierre de mes.

El resultado por intermediación del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvo una disminución del 60% en comparación contra el resultado del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo un decremento del 128% en comparación con el segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación

|  | Cifras en: |            |             | % cambio   |             |
|--|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|  | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16       | TcT        | AcA         |
| <b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b> |            |            |             |            |             |
| Utilidad o pérdida por mercado de dinero           | 6          | 32         | 3           | -82        | 118         |
| Contratos adelantados de divisas y tasas (neto)    | 73         | 55         | 14          | 32         | 422         |
| Swaps (neto)                                       | -35        | 23         | -184        | -251       | -81         |
| Opciones (neto)                                    | 0          | 0          | 0           | 152        | 126         |
| Futuros (neto)                                     | 0          | 0          | 7           | 0          | -100        |
| <b>Total de resultado por intermediación</b>       | <b>44</b>  | <b>110</b> | <b>-160</b> | <b>-60</b> | <b>-128</b> |

Las variaciones en los contratos adelantados de divisas y tasas, así como las variaciones en swaps y futuros se deben principalmente a efectos de valuación.

Al cierre del 2T 17, 1T 17 no hubo resultado por operaciones de opciones, ni futuros.

## 7. Resultado por compra venta de valores, derivados, divisas y colaterales recibidos

Los resultados por compra venta de valores, derivados, divisas y colaterales recibidos se muestran en el numeral 6 anterior.

## 8. Gastos de administración y promoción

Este rubro se encuentra integrado por sueldos, salarios y prestaciones al personal, y sus impuestos relativos, así como los demás gastos de administración y operación del Banco (renta, mantenimiento, publicaciones, teléfono, luz, cuotas regulatorias y a asociaciones, depreciaciones, etc).

Los gastos de administración y promoción del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron una disminución del 16% en comparación contra los gastos del primer trimestre del 2017 (1T 17). Así mismo, tuvieron un incremento del 20 % en comparación con los del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|  | Cifras en: |            |            | % cambio   |           |
|--|------------|------------|------------|------------|-----------|
|  | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16      | TcT        | AcA       |
| <b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b> |            |            |            |            |           |
| Sueldos y salarios   | 121        | 178        | 93         | -32        | 29        |
| Beneficios   | 29         | 9          | 7          | 227        | 344       |
| Depreciaciones   | 0          | 1          | 1          | -48        | -60       |
| Otros gastos   | 121        | 133        | 125        | -9         | -4        |
| <b>Total de gastos de administración y promoción</b>       | <b>271</b> | <b>321</b> | <b>226</b> | <b>-16</b> | <b>20</b> |

La disminución del 16% o \$50 del 2T 17 vs 1T 17, se debe principalmente a lo siguiente:

#### Sueldos y salarios

- Disminución en el rubro de sueldos y salarios por \$57 derivado principalmente a la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

#### Beneficios

- Incremento en el rubro de beneficios por \$20 derivado de la renovación anual de pólizas de seguros de vida, gastos médicos mayores y menores que se hace durante el mes de mayo.

#### Otros gastos

- La disminución en el rubro de otros gastos por \$12, se debe principalmente a la disminución en el importe que el Banco paga a la empresa de Servicios por la prestación de servicios de personal y administrativos.

El incremento del 20% o \$45 del 2T 17 vs 2T 16, se debe principalmente a lo siguiente:

### Sueldos y salarios

- Incremento en el rubro de sueldos y salarios por \$28 derivado principalmente por la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

### Beneficios

- Incremento en el rubro de beneficios por \$22, debido principalmente al incremento de personal que ha tenido la entidad para poder responder a su estrategia de expansión de servicios, primordialmente en la división de banca privada.

### Otros gastos

- El decremento en el rubro de otros gastos por \$4, obedece a una variación marginal, ya que el rubro se ha mantenido sin variaciones de importancia durante los trimestres en análisis.

## **10. Las principales partidas que integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias**

Los otros ingresos del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un decremento del 33% en comparación contra los ingresos del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 93% en comparación contra los ingresos del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|  | Cifras en: |            | Cifras en: | % cambio   |           |
|--|------------|------------|------------|------------|-----------|
|  | 2T 17      | 1T 17      |            | 2T 16      | TcT       |
| <b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b> |            |            |            |            |           |
| Ingresos por mediación mercantil                               | 125        | 202        | 69         | -38        | 81        |
| Otros ingresos   | 10         | 0          | 1          | 0          | 900       |
| <b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>       | <b>135</b> | <b>202</b> | <b>70</b>  | <b>-33</b> | <b>93</b> |

Los ingresos por mediación mercantil son ingresos derivados de contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, los cuales dependen del volumen de negocios que el Banco pueda referenciar a dichas entidades, por lo que no representan un ingreso constante ya que varían con relación a las condiciones de mercado.

Los otros ingresos incluyen principalmente partidas que representan recuperaciones del ejercicio por cancelación de gastos provisionados en exceso de ejercicios anteriores e intereses netos recibidos por colaterales.

## 11. Los impuestos a la utilidad causados, así como los efectos de los impuestos diferidos, que en su caso, se hayan generado o materializado durante el periodo.

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvo una disminución del 91% en comparación contra el (gasto) ingreso del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo un decremento del 101% en comparación contra el segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

| (Gasto) ingreso                                      | Cifras en: |            |           | % cambio   |             |
|--|------------|------------|-----------|------------|-------------|
|  | 2T 17      | 1T 17      | 2T 16     | TcT        | AcA         |
| <b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b> |            |            |           |            |             |
| Causados   | -          | -          | 0         | 0          | 0           |
| Diferidos  | -1         | -11        | 67        | -91        | -101        |
| <b>Total de impuestos causados y diferidos</b>       | <b>-1</b>  | <b>-11</b> | <b>67</b> | <b>-91</b> | <b>-101</b> |

### Causado

El Banco está sujeto al Impuesto Sobre la Renta y a partir de los últimos 5 ejercicios fiscales ha amortizado pérdidas por lo que no ha resultado base el cálculo de dicho impuesto.

### Diferido

Los impuestos diferidos se calculan y registran con base en el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Las principales partidas que crean impuestos diferidos son las provisiones pendientes de deducir, las valuaciones de inversiones en valores e instrumentos financieros derivados y las provisiones por compensación diferida.

Al 30 de Junio de 2017 y 31 de Marzo de 2017 el Banco tenía un activo por impuestos diferidos de \$61 y \$62 respectivamente, mientras que al 30 de Junio de 2016, el Banco tenía un activo por \$21

## **b) Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

### **b1. Situación financiera**

#### **1. Inversiones en valores**

Al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) las inversiones en valores tuvieron un aumento de 133% en comparación con los saldos al cierre del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un aumento de 344% en comparación contra los saldos al cierre del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|   | Cifras al:   |              |              | % cambio   |            |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
|   | 2T 17        | 1T 17        | 2T 16        | TcT        | AcA        |
| <b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>                      |              |              |              |            |            |
| Sin restricciones   | 1,967        | (2,072)      | (2,985)      | -195       | -166       |
| Restringidos o en garantía por operaciones de reporto             | -            | -            | -            | 0          | 0          |
| Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores | 747          | 328          | 1,557        | 128        | -52        |
| Restringidos o en garantía (otros)                                | 2,900        | 4,153        | 2,693        | -30        | 8          |
| <b>Total de inversiones en valores</b>                            | <b>5,614</b> | <b>2,409</b> | <b>1,265</b> | <b>133</b> | <b>344</b> |

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio respecto de la posición de títulos para negociar.

Las inversiones en valores comprenden principalmente valores gubernamentales y una posición menor de valores corporativos como se muestra a continuación:

|  | Cifras al:   |              |              | % cambio   |            |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
|  | 2T 17        | 1T 17        | 2T 16        | TcT        | AcA        |
| <b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b> |              |              |              |            |            |
| Valores corporativos:                        |              |              |              |            |            |
| En posición                                  | 46           | 48           | 50           | -4         | -8         |
| Por entregar                                 | (9)          | -            | -            | -          | -          |
| Por recibir                                  | -            | -            | -            | -          | -          |
| <b>Total</b>                                 | <b>37</b>    | <b>48</b>    | <b>50</b>    | <b>-23</b> | <b>-26</b> |
| Valores gubernamentales                      |              |              |              |            |            |
|  | 5,577        | 2,361        | 1,215        | 136        | 359        |
| <b>Total</b>                                 | <b>5,614</b> | <b>2,409</b> | <b>1,265</b> | <b>133</b> | <b>344</b> |

## 2. Operaciones financieras derivadas y obligaciones subordinadas

### - Derivados con fines de negociación

Las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable.

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros "Derivados" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Durante lo que va transcurrido del ejercicio 2017 y 2016, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un aumento del 1% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 14% en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2016 (2T 16).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron una disminución del 1% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 15% en comparación contra los saldos del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|                                 | Cifras al:    |               | 2T 16         | % cambio  |           |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|
|                                 | 2T 17         | 1T 17         |               | TcT       | AcA       |
| <b>Derivados (Millones MXN)</b> |               |               |               |           |           |
| <b>Activos:</b>                 |               |               |               |           |           |
| Contratos adelantados           | 3,458         | 2,706         | 1,636         | 28        | 111       |
| Swaps                           | 12,449        | 12,907        | 14,688        | -4        | -15       |
| Opciones                        | 3,064         | 3,030         | 201           | 1         | 1424      |
| Otros                           | 125           | 176           | 168           | -29       | -26       |
| <b>Total derivados activos</b>  | <b>19,096</b> | <b>18,819</b> | <b>16,693</b> | <b>1</b>  | <b>14</b> |
| <b>Pasivos:</b>                 |               |               |               |           |           |
| Contratos adelantados           | 3,303         | 2,529         | 1,396         | 31        | 137       |
| Swaps                           | 11,098        | 12,084        | 13,578        | -8        | -18       |
| Opciones                        | 3,064         | 3,030         | 201           | 1         | 1424      |
| Otros                           | 125           | 176           | 168           | -29       | -26       |
| <b>Total derivados pasivos</b>  | <b>17,590</b> | <b>17,819</b> | <b>15,343</b> | <b>-1</b> | <b>15</b> |

Las principales variaciones se encuentran en las posiciones de swaps, contratos adelantados y opciones, tanto por volumen operado como por efecto de valuación.

### - Obligaciones subordinadas

El Banco no ha emitido obligaciones subordinadas.

### 3. Otras cuentas por cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones y colaterales otorgados en operaciones de derivados. Al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un decremento del 69% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un decremento del 45% en comparación contra los saldos del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|  | Cifras al:   |               |              | % cambio   |            |
|--|--------------|---------------|--------------|------------|------------|
|  | 2T 17        | 1T 17         | 2T 16        | TcT        | AcA        |
| <b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b> |              |               |              |            |            |
| Deudores por liquidación de operaciones        | 2,114        | 8,271         | 3,973        | -74        | -47        |
| Deudores por cuentas de margen                 | -            | 56            | 3,973        | -100       | -100       |
| Colaterales de derivados                       | 718          | 1,462         | 1,407        | -51        | -49        |
| Pagos anticipados de impuestos                 | -            | -             | -            | 0          | 0          |
| Otros  | 255          | 250           | 215          | 2          | 19         |
| <b>Total de otras cuentas por cobrar</b>       | <b>3,087</b> | <b>10,039</b> | <b>5,595</b> | <b>-69</b> | <b>-45</b> |

Los saldos de deudores por liquidación de operaciones se originan por la venta a 2 o 3 días de valores gubernamentales, así como por la compraventa de divisas. Los saldos mostrados indican el saldo por cobrar al cierre de cada trimestre a instituciones financieras locales y/o a compañías relacionadas.

Los colaterales por cobrar de derivados cubren las posiciones expuestas de productos derivados.

El renglón de Otros incluye principalmente a las cuentas por cobrar derivadas de: contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, así como por la administración de los Fideicomisos emisores de CECADES.

#### 4. Captación de la institución de crédito y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.

##### - Captación, y Préstamos Bancarios y de Otros organismos

El rubro de Captación se integra por depósitos a plazo de clientes de Banca Privada y por la emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento; el rubro de Préstamos interbancarios y de otros organismos, se integra por préstamos recibidos de una compañía relacionada a corto plazo, así como por préstamos de Banco de Mexico. Ambos rubros, al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvieron un incremento del 40% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 64% en comparación contra los saldos del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|  | Cifras al:    |               |               | % cambio  |           |
|--|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|
|  | 2T 17         | 1T 17         | 2T 16         | TcT       | AcA       |
| <b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b> |               |               |               |           |           |
| Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada                   | 2,102         | 3,194         | 5,482         | -34       | -62       |
| Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento                 | 12,261        | 8,517         | -             | 44        | 0         |
|  |               |               |               | 0         | 0         |
| Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata                 | 2,258         | -             | 4,709         | 0         | -52       |
| Préstamo interbancario de corto plazo                            | 103           | 204           | -             | -50       | 0         |
| <b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>       | <b>16,724</b> | <b>11,915</b> | <b>10,191</b> | <b>40</b> | <b>64</b> |

Al 30 de Junio de 2017, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$2,102, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.31784%. Asimismo hay tres pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 31 de Mayo y del 15 y 30 de Junio de 2017 y tienen fecha de vencimiento el 3 de Julio y 2 de Agosto de 2017.

Al 31 de Marzo de 2017, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$3,194, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 3.28%. Asimismo hay tres pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 2, 31 y 31 de marzo de 2017 y tienen fecha de vencimiento el 3 y 12 de abril, y 2 de mayo de 2017.

Al 30 de Junio de 2016, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$5,482, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 2.10%.

#### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de Junio de 2017, los préstamos interbancarios están integrados de la siguiente manera: por \$2,258 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 2.2713% y un préstamo de Banco de México por \$103 con vencimiento del 6 de julio de 2017, a una tasa de 6.47%.

Al 31 de Marzo de 2017, los préstamos interbancarios están integrados de la siguiente manera: por \$204 correspondientes a dos préstamos de Banco de Mexico con vencimientos el 4 de mayo y 6 de julio de 2017, a unas tasas de 5.44% y 6.47%.

Al 30 de Junio de 2016, el préstamo interbancario por \$4,709 consiste en un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 1.41%.

Los financiamientos que obtiene el Banco de la compañía relacionada generalmente tienen vencimiento de uno o dos días y dependen de las necesidades diarias de fondeo.

En todos los casos, los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

#### **5. Acreedores por reporto**

Al 30 de Junio de 2017, así como al 31 de Marzo de 2017 y 30 de Junio de 2016, el Banco tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$0.

## 6. Colaterales vendidos o dados en garantía

### Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de reporto

Al 30 de Junio de 2017, 31 de Marzo de 2017 y 30 de Junio de 2016 el Banco tenía un pasivo por colaterales vendidos o dados en garantía por reportos de \$0, \$0, y \$1,147 respectivamente.

### Colaterales vendidos o dado en garantía por operaciones de préstamo de valores

Al 30 de Junio de 2017 el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$705.

Al 31 de Marzo de 2017 el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$309.

Al 30 de Junio de 2016 el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$1,511.

## 7. Otras cuentas por pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del segundo trimestre del 2017 (2T 17) tuvo un decremento del 63% en comparación con los saldos del primer trimestre del 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo un decremento del 9% en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

|   | Cifras al:   |              | 2T 16        | % cambio   |           |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|-----------|
|   | 2T 17        | 1T 17        |              | TcT        | AcA       |
| <b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>       |              |              |              |            |           |
| Impuestos a la utilidad por pagar                   | -            | -            | -            | 0          | 0         |
| Participación de los trabajadores en las utilidades | -            | 3            | -            | -100       | 0         |
| Acreedores por liquidación de operaciones           | 1,164        | 8,285        | 2,575        | -86        | -55       |
| Acreedores por cuentas de margen                    | 211          | 362          |              | -42        | 0         |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo    | 1,211        | 94           | 764          | 1188       | 59        |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar       | 785          | 490          | 377          | 60         | 108       |
| <b>Total de otras cuentas por pagar</b>             | <b>3,371</b> | <b>9,234</b> | <b>3,716</b> | <b>-63</b> | <b>-9</b> |

Los saldos acreedores por liquidación de operaciones corresponden principalmente a la compra a 2 / 3 días de valores gubernamentales, así como a la compraventa de divisas. Los saldos mostrados indican el saldo por pagar al cierre de cada trimestre a instituciones financieras locales y compañías relacionadas.

## **b2. Liquidez y recursos de capital**

### **1. Las fuentes de liquidez del Banco son:**

- ***Fuentes Internas*** 1) El efectivo disponible en los sistemas de Banco de México o SIDV, 2) La línea de sobregiro de la cuenta única de Banco de México y 3) Sistema RSP de Banco de México.
- ***Fuentes Externas*** 1) Efectivo disponible en las cuentas de cheques de Banco Credit Suisse en Banamex o BBVA-Bancomer 2) Realización de operaciones de Call Money con una compañía relacionada, 3) Línea de crédito en Banamex, 4) Línea de crédito de una compañía relacionada.
- ***Fuentes Importantes no utilizadas*** 1) Línea de crédito otorgada por Credit Suisse Cayman Branch (entidad relacionada) por un importe de 500 millones de dólares.

### **2. Política de dividendos o reinversión de utilidades**

Las utilidades netas que se generen en cada ejercicio social, se distribuirán de la siguiente manera:

- Se crearán las provisiones necesarias para el pago de la participación de los trabajadores en las utilidades.
- Se constituirán o incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley de Instituciones de Crédito y en disposiciones administrativas expedidas con base en la misma, así como en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

El resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los accionistas como dividendo, en proporción al número de sus acciones, siempre que los estados financieros de la Sociedad hayan sido revisados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las pérdidas, si las hubiere, serán resarcidas primeramente por las utilidades de ejercicios anteriores pendientes de aplicación, en segundo lugar por los fondos de reserva, y si éstos fueran insuficientes, por el capital social pagado, en el entendido de que la responsabilidad de los accionistas en relación a las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente hasta el valor de sus respectivas aportaciones.

### 3. Políticas que rigen la tesorería

#### - Políticas contables

##### Inversiones en valores-

Comprende valores gubernamentales y títulos accionarios cotizados, que se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como títulos para negociar.

Los títulos para negociar se registran inicialmente a su valor razonable (el cual incluye en su caso el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado, los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

La valuación posterior es determinada por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de "Resultado por intermediación, neto". El costo de venta de los títulos, se determina por el método de promedios.

En caso de enajenación de títulos se reconoce el resultado por compraventa por la diferencia entre el valor neto de realización y el valor en libros de los títulos, reclasificando a este concepto el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio.

Los dividendos recibidos en efectivo de los títulos accionarios, se reconocen en los resultados del ejercicio en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos.

Los intereses devengados de los títulos de deuda y la utilidad o pérdida en cambios se reconocerán en el rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda.

##### Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, y en el caso de los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte se registra en una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda, que se incluye en los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" ó "Acreedores por liquidación de operaciones" del balance general, según corresponda.

##### Transferencia entre categorías-

Los criterios de contabilidad permiten reclasificaciones de títulos para negociar hacia disponible para la venta con autorización expresa de la Comisión.

### **Operaciones de reporto-**

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportada, reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportadora, reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por cobrar como la cuenta por pagar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

Durante la vigencia del reporto, las cuentas por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, reconociendo el interés a favor o a cargo en los resultados del ejercicio de acuerdo al método de interés efectivo, en los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto", respectivamente.

El Banco como reportador, reconoce el colateral recibido en cuentas de orden que se valúa al valor razonable de los títulos proporcionado por un proveedor de precios independiente autorizado por la Comisión, en tanto que como reportado se clasifican los valores separados como restringidos.

En caso de que el Banco, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de la venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Banco actúa como reportador y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda; siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Los intereses y premios se incluyen en el margen financiero dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda, las utilidades o pérdidas por compraventa y los efectos de valuación se reflejan en el rubro de "Resultado por intermediación, neto".

### **Derivados-**

Las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable.

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros "Derivados" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Durante 2017 y 2016, el Banco no ha realizado operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

### **Préstamo de valores-**

En las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden, se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar o por cobrar según corresponda. La cuenta por pagar que representa la obligación de restituir el valor objeto de la operación se presenta dentro del balance general en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía".

### **- Políticas de administración de riesgos**

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas potenciales que se derivan de posiciones de riesgo.

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza el Banco, son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operativo. El Banco, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por Credit Suisse (la Corporación), instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

Para identificar, medir y controlar los riesgos de una manera integral, se cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). El Banco ha implementado las disposiciones que establece la Circular Única, relativa a la administración integral de riesgos.

De acuerdo con esta regulación, el Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma el Banco, delegando facultades en un Comité de Administración de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

## **Riesgo de mercado-**

El riesgo de mercado se refiere a 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.

La valuación de instrumentos financieros clasificados como negociables, se realiza de forma diaria, comparando el precio de adquisición contra el precio de cierre, el cual se obtiene utilizando la información proporcionada por el Proveedor de Precios independiente que el Banco ha contratado, y las fórmulas de valuación correspondientes a cada uno de los instrumentos financieros.

La UAIR es responsable de revisar los modelos de valuación de los instrumentos financieros y derivados, y por lo tanto provee una validación independiente de dichos modelos a las unidades de negocio.

La medición del riesgo de mercado, se realiza a través del Valor en Riesgo (VaR), el cual es una estimación de la pérdida máxima que podría registrar el portafolio de negociación del Banco, a un cierto nivel de probabilidad y sobre un horizonte de tiempo dado, bajo condiciones normales de mercado.

El Banco calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. El Banco utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente.

El Banco complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

Los indicadores de VaR, límites y consumo, se muestran a continuación:

### 30 de Junio de 2017

| Cifras en millones de dólares americanos | VAR    | Limite | Consumo |
|--|--------|--------|---------|
| Banco cierre de mes                      | 0.5110 | 4.0    | 12.78%  |

### 31 de Marzo de 2017

| Cifras en millones de dólares americanos | VAR    | Limite | Consumo |
|--|--------|--------|---------|
| Banco cierre de mes                      | 0.3431 | 5.0    | 6.86%   |

### 30 de Junio de 2016

| Cifras en millones de dólares americanos | VAR    | Limite | Consumo |
|--|--------|--------|---------|
| Banco cierre de mes                      | 0.1946 | 5.0    | 3.89%   |

### Riesgo de crédito-

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

El 6 de abril de 2017, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 27 de septiembre de 2016, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

Dado que las posiciones que asume el Banco son posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

Adicionalmente, el Banco utiliza la metodología corporativa denominada "Potential Exposure" para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar el Banco en caso de que las contrapartes incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones con instrumentos financieros.

El Comité de Riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

**Financiamientos que rebasan el 10% del Capital Básico.**

Durante el primer trimestre de 2017, los financiamientos que rebasaron el 10% del capital básico fueron:

| Contraparte                | Importe  | % del Capital Básico |
|----------------------------|----------|----------------------|
| Banco de Mexico            | \$ 472   | 25%                  |
| Asigna                     | \$ 495   | 27%                  |
| Afore Sura                 | \$ 561   | 30%                  |
| BBVA Bancomer              | \$ 823   | 44%                  |
| Afore XXI                  | \$ 312   | 17%                  |
| Bank of America            | \$ 892   | 48%                  |
| CME                        | \$ 1,396 | 75%                  |
| Grupo Financiero Santander | \$ 991   | 53%                  |
| HSBC                       | \$ 266   | 14%                  |

Así mismo, los tres mayores deudores durante el primer trimestre de 2017 fueron:

| Contraparte                | Monto máximo de financiamiento |
|----------------------------|--------------------------------|
| Bank of America            | \$ 892                         |
| CME                        | \$ 1,396                       |
| Grupo Financiero Santander | \$ 991                         |

**Financiamientos que rebasan el 10% del Capital Básico.**

Durante el segundo trimestre de 2016, no se registraron financiamientos que rebasaran el 10% del capital básico.

Así mismo, los tres mayores deudores durante el segundo trimestre de 2016 fueron:

| <u>Contraparte</u>         | <u>Monto máximo de financiamiento</u> |
|----------------------------|---------------------------------------|
| Banco JP Morgan (Mexico)   | \$ 541                                |
| Citigroup Inc              | \$ 1,697                              |
| Grupo Financiero Santander | \$ 448                                |

### **Riesgo operativo-**

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos. El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, dar seguimiento, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

El riesgo operativo es inherente a la mayoría de los aspectos de las actividades del Banco y puede consistir en un gran número de eventos distintos entre sí. Mientras que otros tipos de riesgo, como el de mercado y el de crédito, son discrecionales, y por lo tanto el Banco puede elegir asumirlos bajo prospectos de obtención de ganancias, en cambio, el riesgo operativo es normalmente aceptado como una consecuencia necesaria de llevar a cabo negocios.

En comparación con los riesgos de mercado y crédito, las fuentes del riesgo operativo son difíciles de identificar comprensiblemente, además de que la cantidad o tamaño de su riesgo es intrínsecamente difícil de medir. Por lo tanto, la forma en que el Banco administra el riesgo operativo es distinta a la de los riesgos de mercado y crédito.

El riesgo se controla a través de una red de controles, procesos, reportes y responsabilidades.

Dentro del Banco, cada área de negocios individual y cada nivel de la dirección toma responsabilidad de sus propios riesgos operativos, provee recursos adecuados, e implementa procedimientos para el manejo de esos riesgos.

En el Banco, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operativo.

El Banco tiene implementadas políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operativo. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas del Banco para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en las reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operativo, que es el resultado de herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

### **Riesgo de liquidez-**

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; 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.

Para el análisis del riesgo de liquidez, el Banco identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros, entre ellos; Bonos gubernamentales a corto y largo plazo, Certificados Bursátiles, Swaps de Tasa, de Moneda y ligados a la inflación, operaciones cambiarias de corto y mediano plazo, depósitos en Banco Central y fondeo interbancario de corto plazo.

El Banco utiliza la metodología de Brecha de Liquidez, distinguiendo los saldos de acuerdo a la moneda en que están expresados. Este análisis de brechas de liquidez, se realiza a todas las operaciones financieras que generan un flujo de efectivo cierto.

Adicionalmente, se hacen análisis del monto de la pérdida potencial en caso necesario de vender posiciones activas y de la pérdida potencial en caso que escasee el fondeo incrementando el costo del mismo.

El Consejo de Administración y el Director General del Banco son los responsables de aprobar los límites de riesgo, conjuntamente con el Comité de Riesgos y el Comité de Crédito.

### **Riesgo legal-**

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos legales en sus diferentes departamentos. La industria de los servicios financieros opera en un ambiente de reto legal y regulatorio, bajo un intenso escrutinio de reguladores, inversionistas y clientes.

Los riesgos legales incluyen, entre otros, disputas sobre los términos y condiciones de transacciones en las que el Banco participa, y posibles multas y sanciones impuestas por las autoridades regulatorias.

Las autoridades tienen la facultad de suspender o revocar las licencias, restringir actividades de negocio, imponer órdenes, multas o sanciones administrativas o bien alguna otra acción disciplinaria que puede dañar de manera material los resultados de operaciones y las condiciones financieras de las entidades financieras.

El Banco busca minimizar el riesgo legal a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas de cumplimiento, refinación de controles sobre las prácticas de negocios y el comportamiento de sus ejecutores, sesiones continuas

de entrenamiento y capacitación a los empleados y directivos, uso de la documentación legal requerida, e involucramiento del Departamento Legal y de Cumplimiento.

El continuo cambio de leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones del Banco, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesta. Al respecto, el Banco ha implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

Periódicamente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

### **Riesgo tecnológico-**

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades.

Los riesgos tecnológicos incluyen, entre otros, la incapacidad para procesar las transacciones, ejecutar liquidaciones, cumplir con los compromisos transaccionales adquiridos, restablecer la infraestructura tecnológica ante eventos inesperados, pérdida de la información.

El Banco busca minimizar el riesgo tecnológico a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas ante eventos de contingencia tecnológica, que permitan la continuidad del negocio ante tales eventos.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos tecnológicos a los que está expuesta. Al respecto, el Banco ha implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

En las reuniones periódicas de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene

implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

#### 4. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

En relación con lo establecido en los artículos 180 y 181 de las Disposiciones, Banco CS presenta información relativa al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), como sigue:

##### **30 de Junio de 2017**

Al 30 de junio de 2017, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del segundo trimestre de 2017 de **78.40%**. Los detalles como sigue:

##### **Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2017**

Tabla I.1

##### **Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

| Cifras en miles de pesos Mexicanos |   | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Activos Líquidos</b>            |   |                                 |                              |
| 1                                  | Total de Activos Líquidos   | <b>No Aplica</b>                | 7,330,394                    |
| <b>Salidas de Efectivo</b>         |   |                                 |                              |
| 2                                  | Financiamiento minorista no garantizado   | 2,358,102                       | 196,735                      |
| 3                                  | Financiamiento estable  | 781,505                         | 39,075                       |
| 4                                  | Financiamiento menos estable  | 1,576,597                       | 157,660                      |
| 5                                  | Financiamiento mayorista no garantizado   | 1,941,868                       | 1,834,823                    |
| 6                                  | Depósitos operacionales   | -                               | -                            |
| 7                                  | Depósitos no operacionales  | 1,941,868                       | 1,834,823                    |
| 8                                  | Deuda no garantizada  | -                               | -                            |
| 9                                  | Financiamiento mayorista garantizado  | No Aplica                       | 499                          |
| 10                                 | Requerimientos adicionales  | 1,694,693                       | 1,694,693                    |
| 11                                 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,694,693                       | 1,694,693                    |
| 12                                 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | -                               | -                            |
| 13                                 | Líneas de crédito y liquidez  | -                               | -                            |
| 14                                 | Otras Obligaciones de financiamiento contractuales  | 6,460,152                       | 6,047,653                    |
| 15                                 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes   | -                               | -                            |
| <b>16</b>                          | <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | <b>No Aplica</b>                | <b>9,774,403</b>             |
| <b>Entradas de Efectivo</b>        |   |                                 |                              |
| 17                                 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas   | 5,295,498                       | 1,793                        |
| 18                                 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas  | 260,082                         | 521,206                      |
| 19                                 | Otras entradas de efectivo  | 305,865                         | 305,865                      |
| <b>20</b>                          | <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  | <b>5,861,445</b>                | <b>828,863</b>               |
| <b>Importe Ajustado</b>            |   |                                 |                              |
| <b>21</b>                          | <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>  | <b>No Aplica</b>                | <b>7,330,394</b>             |
| <b>22</b>                          | <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | <b>No Aplica</b>                | <b>9,414,504</b>             |
| <b>23</b>                          | <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | <b>No Aplica</b>                | <b>78.40%</b>                |

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: **90 días**.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

| <b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b> |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>millones de pesos</i>                          |               |               |               |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Jun-17</b> | <b>May-17</b> | <b>Abr-17</b> |
| <b>Total Activos Líquidos</b>                     | <b>7,612</b>  | <b>7,863</b>  | <b>6,272</b>  |
| Nivel 1   | 7,612         | 7,863         | 6,272         |
| Nivel 2A  | -             | -             | -             |
| Nivel 2B  | -             | -             | -             |
| <b>Entradas</b>                                   | <b>524</b>    | <b>504</b>    | <b>539</b>    |
| Cartera de Crédito                                | 11            | 35            | 66            |
| Derivados   | 245           | 253           | 275           |
| Otras Entradas                                    | 267           | 215           | 198           |
| <b>Salidas</b>                                    | <b>10,274</b> | <b>10,821</b> | <b>7,902</b>  |
| Depósitos Banca Privada                           | 119           | 138           | 211           |
| Otras fuentes de fondeo                           | 8,428         | 8,998         | 6,076         |
| Derivados y <i>Look Back Approach</i>             | 1,728         | 1,685         | 1,614         |
| <b>CCL</b>  | <b>78%</b>    | <b>76%</b>    | <b>82%</b>    |

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

#### Abril 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,928 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$4,344 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$66 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$275 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$198 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$211 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$6,076 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,614 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Mayo 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,024 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$6,839 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir ponderados por MXN \$35 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$253 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$215 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$138 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$8,998 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,685 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Junio 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$978 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$6,634 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo ponderado a recibir por MXN \$11 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$245 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) 267 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$119 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$8,428 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,728 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Mayo – Abril ( + 25% ): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de mayo con respecto a abril, se debió principalmente al incremento de MXN \$2,495 millones en el saldo promedio de valores gubernamentales.
- Junio – Mayo ( - 3% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de junio con respecto a mayo, se debió a la disminución en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$205 millones.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

- Mayo – Abril ( - 47% ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante mayo que no se presentan al cierre de mayo como un flujo a recibir menor a 30 días.
- Junio – Mayo ( - 68 % ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante junio que no se presentan al cierre de junio, ya que fueron liquidados.

### Derivados:

- Mayo – Abril ( - 8%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de vencimientos de *forwards* de divisa y swaps ganadores para BCS, con respecto a los flujos presentados al cierre de mayo comparado con el cierre de abril.
- Junio – Mayo ( - 3%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de vencimientos de *forwards* de divisa y swaps ganadores para BCS, con respecto a los flujos presentados al cierre de junio comparado con el cierre de mayo.

### Otras Entradas:

- Mayo – Abril ( + 9%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.
- Junio – Mayo ( + 24%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

- Mayo – Abril ( - 35%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una menor reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto..
- Junio – Mayo ( - 19%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de junio con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una menor

reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.

Otras fuentes de fondeo:

- Mayo – Abril ( + 48% ): El incremento este rubro se debió a una mayor necesidad de préstamos interbancarios (MXN \$2,756) y PRLVs (MXN \$1,341).
- Junio – Mayo ( - 176%): El aumento en este rubro se debió a una mayor necesidad de fondeo mediante PRLVs (MXN \$5,171 millones) con respecto al mes anterior.

Salidas por derivados:

- Mayo – Abril ( + 4%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante mayo.
  - Junio – Mayo ( + 3%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante marzo.

d) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

| Evolución de Activos Líquidos 2T 2017 |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <i>millones de pesos</i>              |              |              |              |
| Concepto                              | Jun-17       | May-17       | Abr-17       |
| <b>Activos Líquidos Nivel 1</b>       | <b>7,612</b> | <b>8,424</b> | <b>6,272</b> |
| Depósitos en Banco de México          | 978          | 1,097        | 1,928        |
| Valores Gubernamentales               | 6,634        | 7,327        | 4,344        |
| <b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>      | -            | -            | -            |
| Bonos Corporativos                    | -            | -            | -            |
| <b>Total Activos Líquidos</b>         | <b>7,612</b> | <b>8,424</b> | <b>6,272</b> |

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron estables durante los dos últimos meses del trimestre, teniendo un incremento durante noviembre; sin embargo, se muestra una mayor variabilidad en la posición propia de valores gubernamentales en el mes de diciembre, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

e) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

| Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2017 |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Concepto   | Jun-17      | May-17      | Abr-17      |
| Depósitos a plazo                                  | 19%         | 22%         | 34%         |
| Préstamos interbancarios                           | 17%         | 20%         | 7%          |
| PRLVs  | 64%         | 58%         | 59%         |
| <b>Total</b>                                       | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

f) La Exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2017 (Horizonte a 30 días) |                             |       |            |                            |       |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| Entradas   |                             |       | Salidas    |                            |       |
| Referencia   | Producto                    | Monto | Referencia | Producto                   | Monto |
| 15695  | Forwards                    | 6,682 | 10387      | Forwards                   | 6,682 |
| 15696  | Opciones                    | 1,158 | 10388      | Opciones                   | 1,158 |
| 15697  | Swaps                       | 1,094 | 10389      | Swaps                      | 1,084 |
| 15698  | Derivados crediticios       | 0     | 10390      | Derivados crediticios      | 0     |
| 15699  | Operaciones estructuradas   | 0     | 10391      | Operaciones estructuradas  | 0     |
| 15700  | Paq de derivados            | 0     | 10392      | Paquetes de derivados      | 0     |
| 15686  | Entradas netas de Colateral | 245   | 10379      | Salidas Netas de Colateral | 272   |
|  |                             |       | 10377      | Look Back Approach         | 1,456 |
| 15682  | Colateral Recibido          | 5,043 | 10371      | Colateral Entregado        | 2,491 |

millones de pesos

g) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

h) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

- i) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, a continuación se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

- a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

- b) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

- c) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

| m USD     | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día     | (162) | 18       | 0                 | 86        | (155)               |
| 2 días    | (8)   | 0        | 0                 | (5)       | 1                   |
| 3 días    | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 4 días    | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 1 semana  | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 2 semanas | (132) | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 3 semanas | 11    | 0        | 0                 | 2         | 7                   |
| 1 mes     | 22    | 0        | 0                 | 0         | 1                   |
| 2 meses   | (127) | 0        | 0                 | (3)       | (1)                 |
| 3 meses   | 2     | 0        | 0                 | 0         | 10                  |
| 6 meses   | 4     | 0        | 0                 | 4         | 6                   |
| 9 meses   | 8     | 0        | 1                 | 2         | 3                   |
| 12 meses  | 1     | 0        | 0                 | 1         | 6                   |
| 18 meses  | 3     | 0        | 3                 | (15)      | 9                   |

|                |      |   |     |      |   |
|----------------|------|---|-----|------|---|
| <b>2 años</b>  | 21   | 0 | 0   | (1)  | 0 |
| <b>3 años</b>  | (15) | 0 | 0   | 3    | 0 |
| <b>4 años</b>  | 15   | 0 | 0   | 14   | 0 |
| <b>5 años</b>  | 2    | 0 | 0   | 85   | 0 |
| <b>6 años</b>  | 2    | 0 | 3   | (6)  | 0 |
| <b>7 años</b>  | 0    | 0 | 0   | (28) | 0 |
| <b>8 años</b>  | 3    | 0 | 0   | 0    | 0 |
| <b>9 años</b>  | 3    | 0 | (1) | 6    | 0 |
| <b>10 años</b> | 1    | 0 | 0   | 9    | 0 |
| <b>15 años</b> | 12   | 0 | 0   | 18   | 0 |
| <b>20 años</b> | 0    | 0 | 0   | (4)  | 0 |
| <b>30 años</b> | 2    | 0 | 0   | 0    | 0 |

*Información previa, sujeta a cambios.*

Información cualitativa:

- a) Banco Credit Suisse México ,S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

- b) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución,

cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

c) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

e) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

### **31 de Marzo de 2017**

Al 31 de marzo de 2017, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del trimestre de **94.52%**. Los detalles como sigue:

**Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2017**

**Tabla I.1**

**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

| Cifras en miles de pesos Mexicanos |   | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|
| <b>Activos Líquidos</b>            |   |                                 |                              |
| 1                                  | Total de Activos Líquidos   | <b>No Aplica</b>                | 6,424,483                    |
| <b>Salidas de Efectivo</b>         |   |                                 |                              |
| 2                                  | Financiamiento minorista no garantizado   | 3,884,935                       | 347,403                      |
| 3                                  | Financiamiento estable  | 821,809                         | 41,090                       |
| 4                                  | Financiamiento menos estable  | 3,063,126                       | 306,313                      |
| 5                                  | Financiamiento mayorista no garantizado   | 1,815,461                       | 1,566,884                    |
| 6                                  | Depósitos operacionales   | -                               | -                            |
| 7                                  | Depósitos no operacionales  | 1,815,461                       | 1,566,884                    |
| 8                                  | Deuda no garantizada  | -                               | -                            |
| 9                                  | Financiamiento mayorista garantizado  | No Aplica                       | 520                          |
| 10                                 | Requerimientos adicionales  | 1,757,976                       | 1,757,976                    |
| 11                                 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,757,976                       | 1,757,976                    |
| 12                                 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | -                               | -                            |
| 13                                 | Líneas de crédito y liquidez  | -                               | -                            |
| 14                                 | Otras Obligaciones de financiamiento contractuales  | 4,055,437                       | 3,896,448                    |
| 15                                 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes   | -                               | -                            |
| <b>16</b>                          | <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | <b>No Aplica</b>                | <b>7,569,231</b>             |
| <b>Entradas de Efectivo</b>        |   |                                 |                              |
| 17                                 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas   | 4,026,027                       | 637                          |
| 18                                 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas  | 876,689                         | 538,483                      |
| 19                                 | Otras entradas de efectivo  | 558,325                         | 558,325                      |
| <b>20</b>                          | <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  | <b>5,461,041</b>                | <b>1,097,446</b>             |
| <b>Importe Ajustado</b>            |   |                                 |                              |
| <b>21</b>                          | <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>  | <b>No Aplica</b>                | <b>6,424,483</b>             |
| <b>22</b>                          | <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | <b>No Aplica</b>                | <b>6,901,066</b>             |
| <b>23</b>                          | <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | <b>No Aplica</b>                | <b>94.52%</b>                |

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

- j) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: 90 días.
- k) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

| <b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b> |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>millones de pesos</i>                          |               |               |               |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Mar-17</b> | <b>Feb-17</b> | <b>Ene-17</b> |
| <b>Total Activos Líquidos</b>                     | <b>9,128</b>  | <b>3,992</b>  | <b>5,940</b>  |
| Nivel 1   | 9,128         | 3,992         | 5,940         |
| Nivel 2A  | -             | -             | -             |
| Nivel 2B  | -             | -             | -             |
| <b>Entradas</b>                                   | <b>1,526</b>  | <b>443</b>    | <b>372</b>    |
| Cartera de Crédito                                | 30            | 46            | 10            |
| Otras Entradas                                    | 293           | 182           | 219           |
| Derivados   | 1,202         | 215           | 142           |
| <b>Salidas</b>                                    | <b>10,609</b> | <b>4,678</b>  | <b>7,167</b>  |
| Depósitos Banca Privada                           | 273           | 303           | 332           |
| Otras fuentes de fondeo                           | 8,106         | 2,935         | 5,289         |
| Derivados y <i>Look Back Approach</i>             | 2,229         | 1,440         | 1,546         |
| <b>CCL</b>  | <b>102%</b>   | <b>90%</b>    | <b>91%</b>    |

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

#### Enero 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$2,467 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$3,473 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$10 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$142 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$219 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$332 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$5,289 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y iii) MXN \$1,546 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Febrero 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$2,425 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$1,852 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$45 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$182 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados y iii) MXN \$215 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$332 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$2,935 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y iii) MXN \$1,440 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Marzo 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$6,606 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$2,505 millones.
  - Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$30 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$293 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados y iii) MXN \$1,202 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
  - Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$273 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$8,106 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y iii) MXN \$2,229 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).
- l) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Febrero – Enero ( - 33% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de febrero con respecto a enero, se debió principalmente a la disminución por MXN \$1,622 millones en el saldo promedio de valores gubernamentales.
- Marzo – Febrero ( + 129% ): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de marzo con respecto a febrero, se debió a incrementos tanto en saldos promedio de los depósitos en Banxico por MXN \$4,181 millones como en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$653 millones.

#### **Entradas de efectivo**

##### Cartera de crédito:

- Febrero – Enero ( + 340% ): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante

marzo que no debían ser considerados al cierre de enero como un flujo a recibir menor a 30 días.

- Marzo – Febrero ( - 34 % ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante marzo que no debían ser considerados al cierre de marzo por haber sido pagados.

#### Derivados:

- Febrero – Enero ( + 51%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo de vencimientos de *forwards* de divisa ganadores para BCS, con respecto a los flujos presentados al cierre de enero comparado con el cierre de febrero.
- Marzo – Febrero ( + 458%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo de cupones de *swaps* y vencimientos de otros instrumentos ganadores para BCS, principalmente operaciones con divisas, con respecto a los flujos presentados al cierre de febrero comparado con el cierre de marzo.

#### Otras Entradas:

- Febrero – Enero ( - 17%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.
- Marzo – Febrero ( + 61%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

### **Salidas de efectivo**

#### Depósitos de la banca privada:

- Febrero – Enero ( + 77%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una mayor reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.
- Marzo – Febrero ( - 19%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de diciembre con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una menor reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.

Otras fuentes de fondeo:

- Febrero – Enero ( - 45% ): La disminución en este rubro se debió a una menor necesidad de préstamos interbancarios (MXN \$2,354 millones).
- Marzo – Febrero ( - 176%): El aumento en este rubro se debió a una mayor necesidad de fondeo mediante PRLVs (MXN \$5,171 millones) con respecto al mes anterior.

Salidas por derivados:

- Febrero – Enero ( - 7%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y más vencimientos de otros instrumentos perdedores para BCS con respecto al mes anterior.
- Marzo – Febrero ( + 55%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante marzo.

m) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

| Evolución de Activos Líquidos 1T 2017 |              |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <i>millones de pesos</i>              |              |              |              |
| Concepto                              | Mar-17       | Feb-17       | Ene-17       |
| <b>Activos Líquidos Nivel 1</b>       | <b>9,110</b> | <b>4,277</b> | <b>5,940</b> |
| Depósitos en Banco de México          | 6,606        | 2,425        | 2,467        |
| Valores Gubernamentales               | 2,505        | 1,852        | 3,473        |
| <b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| Bonos Corporativos                    | -            | -            | -            |
| <b>Total Activos Líquidos</b>         | <b>9,110</b> | <b>4,277</b> | <b>5,940</b> |

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron estables durante los dos últimos meses del trimestre, teniendo un incremento durante noviembre; sin embargo, se muestra una mayor variabilidad en la posición propia de valores gubernamentales en el mes de diciembre, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

n) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

| Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2016 |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|
| %  |             |             |             |
| Concepto   | Mar-17      | Feb-17      | Ene-17      |
| Depósitos a plazo                                  | 33%         | 64%         | 49%         |
| Préstamos interbancarios                           | 4%          | 18%         | 14%         |
| PRLVs  | 63%         | 18%         | 37%         |
| <b>Total</b>                                       | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

o) La Exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 1T 2017 (Horizonte a 30 días) |                             |       |            |                            |       |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| <i>millones de pesos</i>   |                             |       |            |                            |       |
| Entradas   |                             |       | Salidas    |                            |       |
| Referencia   | Producto                    | Monto | Referencia | Producto                   | Monto |
| 15695  | Forwards                    | 9,694 | 10387      | Forwards                   | 9,621 |
| 15696  | Opciones                    | 0     | 10388      | Opciones                   | 0     |
| 15697  | Swaps                       | 1,371 | 10389      | Swaps                      | 1,626 |
| 15698  | Derivados crediticios       | 0     | 10390      | Derivados crediticios      | 0     |
| 15699  | Operaciones estructuradas   | 0     | 10391      | Operaciones estructuradas  | 0     |
| 15700  | Paq de derivados            | 0     | 10392      | Paquetes de derivados      | 0     |
| 15686  | Entradas netas de Colateral | 1,163 | 10379      | Salidas Netas de Colateral | 702   |
|  |                             |       | 10377      | Look Back Approach         | 1,456 |
| 15682  | Colateral Recibido          | 164   | 10371      | Colateral Entregado        | 1,278 |

p) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

q) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

- r) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, a continuación se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

- d) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
  - Línea de crédito con Banamex
  - Línea de crédito con Santander
  - Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
  - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada
- e) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.
- f) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

| m USD     | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día     | (162) | 18       | 0                 | 86        | (155)               |
| 2 días    | (8)   | 0        | 0                 | (5)       | 1                   |
| 3 días    | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 4 días    | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 1 semana  | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 2 semanas | (132) | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 3 semanas | 11    | 0        | 0                 | 2         | 7                   |
| 1 mes     | 22    | 0        | 0                 | 0         | 1                   |
| 2 meses   | (127) | 0        | 0                 | (3)       | (1)                 |
| 3 meses   | 2     | 0        | 0                 | 0         | 10                  |
| 6 meses   | 4     | 0        | 0                 | 4         | 6                   |
| 9 meses   | 8     | 0        | 1                 | 2         | 3                   |
| 12 meses  | 1     | 0        | 0                 | 1         | 6                   |
| 18 meses  | 3     | 0        | 3                 | (15)      | 9                   |
| 2 años    | 21    | 0        | 0                 | (1)       | 0                   |
| 3 años    | (15)  | 0        | 0                 | 3         | 0                   |
| 4 años    | 15    | 0        | 0                 | 14        | 0                   |
| 5 años    | 2     | 0        | 0                 | 85        | 0                   |
| 6 años    | 2     | 0        | 3                 | (6)       | 0                   |
| 7 años    | 0     | 0        | 0                 | (28)      | 0                   |
| 8 años    | 3     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 9 años    | 3     | 0        | (1)               | 6         | 0                   |
| 10 años   | 1     | 0        | 0                 | 9         | 0                   |
| 15 años   | 12    | 0        | 0                 | 18        | 0                   |
| 20 años   | 0     | 0        | 0                 | (4)       | 0                   |
| 30 años   | 2     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |

Información cualitativa:

- f) Banco Credit Suisse México ,S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

- g) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

- h) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

- i) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

- j) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

### 30 de Junio de 2016

Al 30 de junio de 2016, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del trimestre de **139.14%**. Los detalles como sigue:

#### Promedio del Segundo Trimestre de 2016

Tabla I.1

**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

| Cifras en miles de pesos Mexicanos |   | Importe sin Ponderar<br>(Promedio) | Importe ponderado<br>(promedio) |
|------------------------------------|---|------------------------------------|---------------------------------|
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS</b>            |   |                                    |                                 |
| <b>1</b>                           | <b>Total de Activos Líquidos</b>  | <b>No Aplica</b>                   | <b>10,462,447</b>               |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>         |   |                                    |                                 |
| <b>2</b>                           | <b>Financiamiento minorista no garantizado</b>  | <b>5,655,674</b>                   | <b>565,567</b>                  |
| 3                                  | Financiamiento estable  |                                    |                                 |
| 4                                  | Financiamiento menos estable  | 5,655,674                          | 565,567                         |
| <b>5</b>                           | <b>Financiamiento mayorista no garantizado</b>  | <b>9,470,157</b>                   | <b>8,345,157</b>                |
| 6                                  | Depósitos operacionales   |                                    |                                 |
| 7                                  | Depósitos no operacionales  | 6,674,157                          | 6,674,157                       |
| 8                                  | Deuda no garantizada  | 4,194,000                          | 2,506,500                       |
| <b>9</b>                           | <b>Financiamiento mayorista garantizado</b>   | <b>No Aplica</b>                   |                                 |
| <b>10</b>                          | <b>Requerimientos adicionales</b>   | <b>1,606,926</b>                   | <b>1,600,656</b>                |
| 11                                 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,600,326                          | 1,600,326                       |
| 12                                 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   |                                    |                                 |
| 13                                 | Líneas de crédito y liquidez  | 6,600                              | 330                             |
| <b>14</b>                          | <b>Otras Obligaciones de financiamiento contractuales</b>                                     |                                    |                                 |
| <b>15</b>                          | <b>Otras obligaciones de financiamiento contingentes</b>                                      |                                    |                                 |
| <b>16</b>                          | <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | <b>No Aplica</b>                   | <b>6,405,545</b>                |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>        |   |                                    |                                 |
| <b>17</b>                          | <b>Entradas de efectivo por operaciones garantizadas</b>                                      |                                    |                                 |
| <b>18</b>                          | <b>Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas</b>                                   |                                    |                                 |
| <b>19</b>                          | <b>Otras entradas de efectivo</b>   | <b>905,139</b>                     | <b>905,139</b>                  |
| <b>20</b>                          | <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  |                                    | <b>905,139</b>                  |
| <b>Importe Ajustado</b>            |   |                                    |                                 |
| <b>21</b>                          | <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>  | <b>No Aplica</b>                   | <b>13,168,439</b>               |
| <b>22</b>                          | <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | <b>No Aplica</b>                   | <b>9,606,242</b>                |
| <b>23</b>                          | <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | <b>No Aplica</b>                   | <b>139.14%</b>                  |

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

- s) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: 91 días.
- t) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

| <b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b> |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>millones de pesos</i>                          |               |               |               |
| <b>Concepto</b>                                   | <b>Jun-16</b> | <b>May-16</b> | <b>Abr-16</b> |
| <b>Total Activos Líquidos</b>                     | <b>8,241</b>  | <b>16,972</b> | <b>14,293</b> |
| Nivel 1   | 8,241         | 16,971        | 14,292        |
| Nivel 2A  | -             | -             | -             |
| Nivel 2B  | 0             | 0             | 0             |
| <b>Entradas</b>                                   | <b>341</b>    | <b>1,816</b>  | <b>568</b>    |
| Cartera de Crédito                                | 39            | 67            | 40            |
| Otras Entradas                                    | -             | -             | -             |
| Derivados   | 302           | 1,749         | 528           |
| <b>Salidas</b>                                    | <b>6,714</b>  | <b>15,580</b> | <b>9,214</b>  |
| Depósitos Banca Privada                           | 466           | 649           | 582           |
| Otras fuentes de fondeo                           | 4,708         | 13,176        | 7,151         |
| Derivados y <i>Look Back Approach</i>             | 1,540         | 1,755         | 1,481         |
| <b>CCL</b>  | <b>129%</b>   | <b>123%</b>   | <b>165%</b>   |

Abril 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$896 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$13,397 millones y iii) MXN 314 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$ 40 millones derivado de la cartera de crédito, así como ii) MXN \$ 528 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 582 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$ 7,151 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$ 1,481 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Mayo 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$4,624 millones de pesos, ii) Posición de títulos

gubernamentales de libre disposición por MXN \$12,347 millones y iii) MXN 327 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.

- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$67 millones derivado de la cartera de crédito, así como ii) MXN \$1,749 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 649 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$13,176 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$1,755 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Junio 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,017 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$7,224 millones y iii) MXN 338 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$ 39 millones derivado de la cartera de crédito, y ii) MXN \$302 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$466 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$4,708 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$1,540 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

u) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Mayo – Abril ( + 19% ): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de mayo con respecto a abril, se debió principalmente a un incremento por MXN \$3,728 millones, principalmente en los depósitos en USD en Banco de México. El nivel en valores gubernamentales disminuyó MXN \$1,049 millones.
- Junio – Mayo ( - 51% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de junio con respecto a mayo, se debió al decremento por MXN \$5,124 millones en la posición de valores gubernamentales y MXN \$3,607 millones en los depósitos en USD en Banco de México.

##### Activos líquidos nivel 2A y 2B

- Lo activos líquidos de nivel 2A y 2B se mantuvieron estables en los meses que integran el trimestre que se reporta.

### **Entradas de efectivo**

#### Cartera de crédito:

- Mayo – Abril ( + 69% ): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante mayo que fueron considerados al cierre de mayo como un flujo a recibir menor a 30 días.
- Junio – Mayo ( - 42% ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimiento de créditos ocurridos durante mayo considerados como entradas al cierre de mayo por ser un flujo a recibir menor a 30 días que al cierre de junio ya no computan.

#### Derivados:

- Mayo – Abril ( + 231%): El incremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo de cupones de *swaps* y vencimientos de otros instrumentos ganadores para el Banco durante junio considerados en mayo, pero no en junio.
- Junio – Mayo ( - 83%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a que el dato obtenido al cierre de mayo fue atípico en el trimestre y generó cambios importantes también al compararlo con junio.

### **Salidas de efectivo**

#### Depósitos de la banca privada:

- Mayo – Abril ( + 11%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.
- Junio – Mayo ( - 28%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de junio con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una desinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.

#### Otras fuentes de fondeo:

- Mayo – Abril ( + 84% ): El incremento en el nivel de otras fuentes de fondeo del mes de mayo con respecto al mes anterior, se debió principalmente a una mayor necesidad de préstamos interbancarios (exigibilidad inmediata), incrementando este rubro en MXN \$3,909 millones.
- Junio – Mayo ( - 64%): La disminución en este rubro se debió a una menor necesidad de préstamos interbancarios (MXN \$4,903 millones) y la liquidación de los pagarés emitidos (MXN \$3,565).

Salidas por derivados:

- Mayo – Abril ( + 19%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió al pago de cupones de *swaps* a entregar y más vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco durante mayo con respecto al mes anterior.
  - Junio – Mayo ( - 12%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar con respecto al mes anterior.

v) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

| Evolución de Activos Líquidos 2T 2016 |              |               |               |
|---------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| <i>millones de pesos</i>              |              |               |               |
| Concepto                              | Jun-16       | May-16        | Abr-16        |
| <b>Activos Líquidos Nivel 1</b>       | <b>8,241</b> | <b>16,971</b> | <b>14,292</b> |
| Depósitos en Banco de México          | 1,017        | 4,624         | 896           |
| Valores Gubernamentales               | 7,224        | 12,347        | 13,397        |
| <b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Bonos Corporativos                    | 0            | 0             | 0             |
| <b>Total Activos Líquidos</b>         | <b>8,241</b> | <b>16,972</b> | <b>14,293</b> |

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México tuvieron un incremento en mayo en la cuenta en USD; sin embargo, se muestra una disminución en la posición propia de valores gubernamentales, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado. Los activos líquidos de nivel 2B se mantuvieron estables a lo largo de trimestre.

w) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

| Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2016 |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|
| %  |             |             |             |
| Concepto   | Jun-16      | May-16      | Abr-16      |
| Depósitos a plazo                                  | 50%         | 33%         | 36%         |
| Préstamos interbancarios                           | 50%         | 49%         | 35%         |
| PRLVs  | 0%          | 18%         | 30%         |
| <b>Total</b>                                       | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

x) La Exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2016 (Horizonte a 30 días) |                             |       |            |                            |       |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| <i>millones de pesos</i>   |                             |       |            |                            |       |
| Entradas   |                             |       | Salidas    |                            |       |
| Referencia   | Producto                    | Monto | Referencia | Producto                   | Monto |
| 15695  | Forwards                    | 82    | 10387      | Forwards                   | 85    |
| 15696  | Opciones                    | 53    | 10388      | Opciones                   | 53    |
| 15697  | Swaps                       | 2,013 | 10389      | Swaps                      | 1,932 |
| 15698  | Derivados crediticios       | 0     | 10390      | Derivados crediticios      | 0     |
| 15699  | Operaciones estructuradas   | 0     | 10391      | Operaciones estructuradas  | 0     |
| 15700  | Paq de derivados            | 0     | 10392      | Paquetes de derivados      | 0     |
| 15686  | Entradas netas de Colateral | 143   | 10379      | Salidas Netas de Colateral | 79    |
|  |                             |       | 10377      | Look Back Approach         | 1,456 |
| 15682  | Colateral Recibido          | 764   | 10371      | Colateral Entregado        | 1,407 |

y) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

z) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

aa) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, a continuación se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

- g) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
  - Línea de crédito con Banamex
  - Línea de crédito con Santander
  - Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
  - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada
- h) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.
- i) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

| m USD     | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día     | 40    | 345      | 0                 | 13        | (552)               |
| 2 días    | 56    | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 3 días    | (16)  | 0        | 0                 | 0         | 0                   |
| 4 días    | 0     | 0        | 0                 | 0         | 1                   |
| 1 semana  | 26    | 81       | 0                 | 0         | 0                   |
| 2 semanas | 0     | 0        | 0                 | 0         | 1                   |
| 3 semanas | 0     | 0        | 0                 | 4         | 1                   |
| 1 mes     | 27    | 0        | 0                 | 0         | 1                   |
| 2 meses   | 9     | 0        | 8                 | 0         | 2                   |
| 3 meses   | 0     | 0        | (8)               | 6         | 0                   |
| 6 meses   | (1)   | 0        | (20)              | 2         | 7                   |
| 9 meses   | 1     | 0        | 23                | 2         | 3                   |
| 12 meses  | (140) | 0        | 0                 | (31)      | 11                  |
| 18 meses  | 1     | 0        | 0                 | 6         | 1                   |
| 2 años    | 0     | 0        | 3                 | (6)       | 8                   |
| 3 años    | 0     | 0        | 0                 | (5)       | 0                   |
| 4 años    | 1     | 0        | 0                 | (3)       | 0                   |
| 5 años    | 2     | 0        | 0                 | 16        | 0                   |
| 6 años    | 0     | 0        | 0                 | 68        | 0                   |
| 7 años    | 0     | 0        | 2                 | 4         | 0                   |
| 8 años    | 0     | 0        | 0                 | (22)      | 0                   |
| 9 años    | (8)   | 0        | (1)               | 0         | 0                   |
| 10 años   | 1     | 0        | (1)               | 6         | 0                   |
| 15 años   | 0     | 0        | 0                 | 26        | 0                   |
| 20 años   | 0     | 0        | 0                 | (5)       | 0                   |
| 30 años   | 0     | 0        | 0                 | 0         | 0                   |

Información cualitativa:

- k) Banco Credit Suisse México ,S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

- l) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

- m) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

- n) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

o) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:  
El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

## **5. Créditos o adeudos fiscales**

Al 30 de Junio de 2017, 31 de Marzo de 2017, y 30 de Junio de 2016, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encontraba al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y retenedor.

## **6. Inversiones relevantes en el capital**

### **Fideicomiso F/ 17007-9**

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario).

El Fideicomiso inició operaciones el 5 de noviembre de 2012, y sus objetivos son: i) emitir y ofrecer públicamente certificados bursátiles fiduciarios en México, ii) recibir y aplicar los montos de la emisión conforme al prospecto, iii) así como la obtención de retornos superiores de los activos del Fideicomiso mediante su inversión en títulos de deuda en México y/o en el financiamiento a clientes domiciliados en México.

El Banco no tiene control sobre el Fideicomiso, ya que conforme al contrato de Fideicomiso, su participación como tenedor de certificados es solo del 10% y sus derechos de voto están limitados.

El Fideicomiso, no se considera una Entidad de Propósito Específico Consolidable, ya que:

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que el Fideicomiso opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico del Fideicomiso, el cual está integrado por 9 personas, de las cuales 3 son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas del Fideicomiso. La participación del Banco es alicuota a la de cualquier tenedor;

- No existe una cesión de activos del Banco al Fideicomiso;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;
- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

Sin embargo, el Banco ejerce influencia significativa en el Fideicomiso debido a lo siguiente:

- Es propietario del 10% del poder de voto,
- Tienen representación en el organo de dirección,
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso y,
- Le suministra al Fideicomiso información técnica esencial.

Con fecha 11 de junio de 2013 y 30 de octubre de 2012, el Banco adquirió el 10% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 1,250,000 y 5,490,000 certificados, con un valor nominal de \$102 y \$100 pesos, que ascendió a \$128 y \$549, respectivamente, con una vigencia estimada de 7.5 años.

Los recursos excedentes del Fideicomiso, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a unas Tasas Internas de Retorno de 9% en pesos y 5% en dólares, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato del Fideicomiso.

### **Fideicomiso F/17912-2**

El 23 de Septiembre de 2015 se celebró el Contrato de Fideicomiso Irrevocable F/179122 (el Fideicomiso 2) entre Banco Credit Suisse (México), S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse (México) como Fideicomitente, Fideicomisario en Segundo Lugar y Administrador; Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, División Fiduciaria como Fiduciario; y Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero como Representante Común.

El Fideicomiso 2 es un instrumento con el fin de lograr rendimientos superiores ajustados al riesgo de la inversión mediante la inversión en activos alternativos con características de tipo de deuda y capitales en México e inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2015.

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 2 son activos de tipo de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto a los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México. El Fiduciario emite los certificados de capital de desarrollo (los "Certificados") bajo el mecanismo de llamadas de capital y los beneficios de la emisión serán invertidos por el Fiduciario, ya sea directa o indirectamente, en una cartera diversificada de activos de tipo de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto de los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México, el mismo servirá como fuente de reembolso de, y distribuciones sobre, los Certificados. Cualquier pago y distribución en virtud de los Certificados depende en su totalidad del desempeño de dicha cartera.

Con fecha 28 de septiembre de 2015, el Banco adquirió el 2.18% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 556,817 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, que ascendió a \$56, con una vigencia estimada de 9 años; así mismo el 14 de septiembre de 2016, el Banco adquirió 1,091,798 certificados, con un valor nominal de \$50, que ascendió a \$55.

Los saldos de estas inversiones en el balance general y la participación del Banco en el estado de resultados, son como se muestra a continuación:

|   | Cifras al:  |            |            | % cambio    |             |
|---|-------------|------------|------------|-------------|-------------|
|   | 2T 17       | 1T 17      | 2T 16      | TcT         | AcA         |
| <b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>   |             |            |            |             |             |
| Inversiones permanentes   | 730         | 698        | 785        | 5           | -7          |
| <b>Total de inversiones permanentes</b>   | <b>730</b>  | <b>698</b> | <b>785</b> | <b>5</b>    | <b>-7</b>   |
| <b>Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)</b> |             |            |            |             |             |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas                       | (11)        | 20         | 32         | -155        | -134        |
| <b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>       | <b>(11)</b> | <b>20</b>  | <b>32</b>  | <b>-155</b> | <b>-134</b> |

El movimiento en resultados en cada trimestre corresponde al reconocimiento del método de participación, conforme los últimos estados financieros disponibles emitidos de los Fideicomisos, así como a los pagos recibidos en el Banco por las distribuciones que realizan los Cecades.

Adicionalmente, durante el 2T 17, 1T 7 y 2T 16, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$44, \$30 y \$30 respectivamente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados.

## 6.1 Capital Social

### Estructura del capital social-

El capital social histórico asciende a \$1,717 en los 3 periodos reportados, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social se podrán dividir en dos series: la serie "F", que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado del Banco, y la serie "B", que podrá representar hasta el 49% del capital pagado del Banco.

### Restricciones al capital contable-

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance un importe igual al capital social.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

## 7. Índices de Capitalización

Los índices de capitalización del Banco al 31 de mayo de 2017, 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, son como sigue:

|   |    | <i>(Millones MXN)</i> |            |                |
|---|----|-----------------------|------------|----------------|
|   |    | Mayo 2017*            | Marzo 2017 | Diciembre 2016 |
| Capital neto  | \$ | 1,771                 | 1,776      | 1,787          |
| Activos en riesgo de mercado                        | \$ | 4,097                 | 2,097      | 3,101          |
| Activos en riesgo de crédito                        | \$ | 6,678                 | 6,525      | 6,846          |
| Activos por riesgo operacional                      | \$ | 546                   | 328        | 2,295          |
| Activos en riesgos totales                          | \$ | 11,321                | 8,950      | 12,242         |
| Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito |    | 26.51%                | 27.22%     | 26.10%         |
| Capital neto / Activos en riesgo totales            |    | 15.64%                | 19.85%     | 14.60%         |

(\*) Dato definitivo correspondiente a junio 2017 en revisión por Banco de México.

### 7. 1 Anexo 1-O Revelación de información relativa a la capitalización.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-O considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

#### 31 de Mayo de 2017

#### SECCIÓN I

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

| <b>Referencia</b>                                     | <b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>   | <b>Monto</b>      |
|---|---|-------------------|
| 1   | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente  | 1,872,159         |
| 2   | Resultados de ejercicios anteriores   | (26,601)          |
| 3   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  | 50,419            |
| 6   | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>   | <b>1,895,977</b>  |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |   |                   |
| 9   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)           | 10,370            |
| 21  | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 115,053           |
| 28  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>   | <b>125,423</b>    |
| 29  | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>  | <b>1,770,554</b>  |
| 50  | Reservas  | -                 |
| 51  | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios  | -                 |
| 58  | Capital de nivel 2 (T2)   | -                 |
| 59  | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>   | <b>1,770,554</b>  |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>  | <b>11,321,030</b> |

| <b>Razones de capital y suplementos</b> |  |              |
|---|--|--------------|
| 61                                      | <b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>  | <b>15.64</b> |
| 62                                      | <b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>  | <b>15.64</b> |
| 63                                      | <b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>   | <b>15.64</b> |
| 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) | 18.14        |
| 65                                      | <b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>   | <b>2.50</b>  |
| 66                                      | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico   | 0.00         |
| 67                                      | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)  | 0.00         |
| 68                                      | <b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>  | <b>8.64</b>  |

## SECCIÓN II

Tabla II.1  
Cifras del Balance General

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general            | Monto presentado en el BG al 30/jun/2017 (MILES DE PESOS) |
|--|---------------------------------------|---|
| BG1  | Disponibilidades                      | 1,258,757   |
| BG2  | Cuentas de margen                     | 495,092   |
| BG3  | Inversiones en valores                | 5,613,980   |
| BG4  | Deudores por reporto                  | 9,267,053   |
| BG6  | Derivados                             | 19,096,147  |
| BG8  | Total de cartera de crédito (neto)    | 660,044   |
| BG10   | Otras cuentas por cobrar (neto)       | 3,086,773   |
| BG12   | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 9,111   |
| BG13   | Inversiones permanentes               | 730,349   |
| BG15   | Impuestos y PTU diferidos (neto)      | 61,254  |

|      |  |            |
|------|--|------------|
| BG16 | Otros activos  | 15,912     |
| BG17 | Captación tradicional  | 14,363,461 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 2,361,149  |
| BG19 | Acreedores por reporto   | (0)        |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 705,337    |
| BG22 | Derivados  | 17,589,659 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar  | 3,371,351  |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | -          |
| BG29 | Capital contribuido  | 1,872,159  |
| BG30 | Capital ganado   | 31,358     |
| BG31 | Compromisos crediticios  | 86,889     |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración                                   | 70,954,401 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 15,156,151 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 1,735,364  |
| BG41 | Otras cuentas de registro  | 21,273,785 |

**Tabla II.2**  
**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**

| <b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b> | <b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b> | <b>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b> | <b>Referencia general al concepto de cálculo de la r</b> |
|--|--|--|--|
| Otros Intangibles  | 9  | 10,370   |  |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales                | 21   | 115,053  |  |
| Reservas reconocidas como capital complementario   | 50   | -  |  |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q  | 1  | 1,872,159  |  |
| Resultado de ejercicios anteriores   | 2  | (26,601)   |  |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores                                  | 3  | 50,419   |  |

### SECCIÓN III

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

| <b>Concepto</b>  | <b>Importe de posiciones equivalentes</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|--|---|---------------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal  | 2,320,068                                 | 185,605                         |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 6,302                                     | 504                             |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                    | 1,395,153                                 | 111,612                         |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC                                 | 3,131                                     | 250                             |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal                                      | 247,751                                   | 19,820                          |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio                     | 124,874                                   | 9,990                           |

**Tabla III.2**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo**

| Concepto   | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 10%)  | 15,547                        | 1,244                    |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | 153,250                       | 12,260                   |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | 46,875                        | 3,750                    |
| Grupo VI (ponderados al 100%)  | 685,563                       | 54,845                   |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)  | 32,375                        | 2,590                    |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)  | 493,887                       | 39,511                   |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)   | 2,304,259                     | 184,341                  |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)                         | 5,750                         | 460                      |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 368,875                       | 29,510                   |

|  |           |         |
|--|-----------|---------|
| Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados                              | 2,531,395 | 202,512 |
| Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 40,113    | 3,209   |

**Tabla III.3**  
**Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional**

| Método empleado  | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Indicador Básico | 545,862                       | 43,669                   |

| 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 |
|---|--|
| 776,178   | 291,126  |

#### SECCIÓN IV

##### **Características de los títulos que forman parte del Capital Neto (Tabla IV)**

Banco Credit Suisse México, S.A. reconoce como parte de su capital neto al monto pagado como capital social de acuerdo con los criterios contables, esto en relación con lo establecido en el Anexo 1Q de las Disposiciones.

#### SECCIÓN V

##### **Gestión de capital**

| Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés* |                         |             |             |             |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
|  | 31 de diciembre de 2016 | Escenario 1 | Escenario 2 | Escenario 3 |
|  |                         | BP Bump     | BP Bump     | BP Bump     |
| Bonos gubernamentales                            |                         | 200         | 250         | 500         |

|                |  |        |        |        |
|----------------|--|--------|--------|--------|
| TIIIE          |  | 200    | 250    | 500    |
| Tasas Reales   |  | 100    | -      | 150    |
| Tasas US       |  | 50     | -      | 150    |
| Devaluación FX |  | 15.00% | 23.60% | 30.00% |

| <b>Impacto Índice de Capitalización</b>           |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Capital</b>                                    | 1,858,848        | 1,858,848        | 1,858,848        | 1,858,848        |
| <b>Activos en Riesgo Totales</b>                  | 12,241,849       | 11,779,025       | 12,642,879       | 14,047,614       |
| <b>Riesgo de mercado</b>                          | <b>3,100,507</b> | <b>3,318,915</b> | <b>3,539,553</b> | <b>3,474,701</b> |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 2,112,261        | 2,251,611        | 2,400,171        | 2,345,823        |
| Operaciones con títulos de deuda con sobretasa    | 6,546            | 6,977            | 7,438            | 7,269            |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real      | 713,594          | 760,671          | 810,860          | 792,499          |
| Posiciones con rendimiento referido al INPC       | 1,467            | 1,402            | 1,463            | 1,372            |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 99,746           | 106,327          | 113,342          | 110,775          |
| Posiciones en divisas                             | 166,893          | 191,927          | 206,280          | 216,961          |
| <b>Riesgo de crédito</b>                          | <b>6,845,941</b> | <b>7,867,558</b> | <b>8,540,104</b> | <b>9,845,569</b> |
| Derivados   | 4,549,252        | 5,419,352        | 5,922,710        | 7,055,501        |
| Cartera de Crédito                                | 1,488,090        | 1,586,262        | 1,690,923        | 1,802,476        |
| Riesgo Emisor                                     | 102,143          | 108,881          | 123,722          | 131,884          |
| Otras cuentas por cobrar                          | 706,457          | 753,063          | 802,749          | 855,708          |
| <b>Riesgo operacional</b>                         | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> |
| <b>ICAP</b>                                       | <b>15.18</b>     | <b>15.78</b>     | <b>14.70</b>     | <b>13.23</b>     |

\* Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos

Adicionalmente, Banco Credit Suisse realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2016 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

**Introducción:** Este documento tiene como propósito, el dar a conocer los supuestos del plan de negocios de la institución, así como los aspectos cualitativos que sirvieron de base para la elaboración de las proyecciones financieras de Banco Credit Suisse Mexico S.A. (En adelante: Banco CS), La información cuantitativa y cualitativa a que se hace referencia en el presente documento se determinó considerando los planes de negocio de la entidad con las restricciones establecidas en el manual proporcionado por la autoridad. Así mismo, se incorporaron las proyecciones financieras y de capital de acuerdo con escenarios internos, de acuerdo a lo establecido por el numeral 4.4 del manual proporcionado por la autoridad.

**Resumen ejecutivo.-** Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco CS concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo

con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

### Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

(MXN millones y porcentajes)

| Histórico                              | Base  |                     | Adverso       |                     |               |
|--|---|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | Escenarios  |                     | Escenarios    |                     |               |
|  | CNBV  | Banco CS (Internos) | CNBV          | Banco CS (Internos) |               |
| 2T 16                                  | Periodo: del 3er Trimestre de 2016 al 4to trimestre de 2018 |                     |               |                     |               |
| <b>Índice de Capitalización (ICAP)</b> |   |                     |               |                     |               |
| Activos en riesgo - Mercado            | 3,367   | 3,779               | 3,869         | 3,789               | 3,991         |
| Activos en riesgo - Credito            | 9,695   | 9,353               | 9,153         | 13,084              | 10,523        |
| Activos en riesgo - Operacional        | 877   | 1,512               | 1,512         | 1,514               | 1,514         |
| <b>Total Activos en Riesgo</b>         | <b>13,939</b>   | <b>14,644</b>       | <b>14,534</b> | <b>18,387</b>       | <b>16,028</b> |
| Capital Basico                         |   |                     |               |                     |               |
| ICAP %                                 | 12.56   | 12.87               | 12.96         | 10.63               | 12.20         |

## SECCIÓN VI

### Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

|  |
|--|
| <b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b> |
| 0.00   |

| Jurisdicción                                     | Ponderador |
|--|------------|
| Estados Unidos                                   | 2.31       |
| México   | 78.32      |
| Reino Unido                                      | 19.35      |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | 0.01       |

31 de Marzo de 2017

Tabla I.1 Integración del capital (miles de pesos)

| <b>Referencia</b>                                     | <b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>  | <b>Monto</b>     |
|---|--|------------------|
| 1   | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente   | 1,872,159        |
| 2   | Resultados de ejercicios anteriores  | (26,601)         |
| 3   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)   | 53,235           |
| 6   | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>  | <b>1,898,793</b> |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |  |                  |
| 9   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | 9,812            |
| 21  | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)  | 114,986          |
| 28  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>  | <b>124,798</b>   |
| 29  | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>   | <b>1,773,995</b> |
| 50  | Reservas   | -                |
| 51  | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios   | -                |
| 58  | Capital de nivel 2 (T2)  | -                |
| 59  | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>  | <b>1,773,995</b> |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>   | <b>9,477,298</b> |
| <b>Razones de capital y suplementos</b>               |  |                  |
| 61  | <b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>  | <b>18.72</b>     |
| 62  | <b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>  | <b>18.72</b>     |
| 63  | <b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>   | <b>18.72</b>     |
| 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) | 21.22            |
| 65  | <b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>   | <b>2.50</b>      |
| 66  | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico   | 0.00             |
| 67  | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)  | 0.00             |
| 68  | <b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>  | <b>11.72</b>     |

**Tabla II.1 Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)**

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general   | Monto presentado en el BG al 31 de marzo de 2017 (MILES DE PESOS) |
|--|--|---|
| BG1  | Disponibilidades   | 7,873,792   |
| BG2  | Cuentas de margen  | 198,568   |
| BG3  | Inversiones en valores   | 2,409,031   |
| BG4  | Deudores por reporto   | 340,172   |
| BG6  | Derivados  | 18,819,278  |
| BG8  | Total de cartera de crédito (neto)                                       | 718,792   |
| BG10   | Otras cuentas por cobrar (neto)  | 10,038,783  |
| BG12   | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                                    | 7,110   |
| BG13   | Inversiones permanentes  | 698,411   |
| BG15   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 62,066  |
| BG16   | Otros activos  | 12,045  |
| BG17   | Captación tradicional  | 11,711,249  |
| BG18   | Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 203,797   |
| BG19   | Acreedores por reporto   | 0   |
| BG21   | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 308,584   |
| BG22   | Derivados  | 17,819,075  |
| BG25   | Otras cuentas por pagar  | 9,233,722   |
| BG27   | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | -   |
| BG29   | Capital contribuido  | 1,872,159   |
| BG30   | Capital ganado   | 29,463  |
| BG31   | Compromisos crediticios  | 86,889  |
| BG36   | Bienes en custodia o en administración                                   | 70,481,970  |
| BG37   | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 7,893,242   |
| BG38   | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 1,518,720   |
| BG41   | Otras cuentas de registro  | 20,784,095  |

**Tabla III.1 Relación del Capital Neto con el balance general**

|  |           |         |
|--|-----------|---------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal  | 1,445,646 | 115,652 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 6,487     | 519     |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                    | 923,204   | 73,856  |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC                                 | 7,618     | 609     |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal                                      | 258,129   | 20,650  |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio                     | 172,763   | 13,821  |

**Tabla III.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**

| <b>Concepto</b>  | <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|
| Grupo I (ponderados al 10%)  | 30,725                               | 2,458                           |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | 163,100                              | 13,048                          |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | 44,000                               | 3,520                           |
| Grupo VI (ponderados al 100%)  | 797,375                              | 63,790                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)  | 520,788                              | 41,663                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)   | 1,754,638                            | 140,371                         |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)   | 20,538                               | 1,643                           |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)                       | 398,700                              | 31,896                          |
| Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados                              | 2,460,288                            | 196,823                         |
| Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 103,288                              | 8,263                           |

**Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgos totales (miles de pesos)**

| <b>Método empleado</b> | <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| Indicador Básico       | 370,014                              | 29,601                          |

| <b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b> | <b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b> |
|--|---|
| 779,445  | 1,224,213   |

**Tabla VI Capital Contracíclico**  
**Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las**  
**Instituciones.**

**Ponderadores involucrados en el cálculo del**  
**Suplemento de Capital Contracíclico de las**  
**Instituciones.**

|  |
|--|
| <b>Suplemento de Capital Contracíclico de la</b><br><b>Institución</b> |
| 0.00   |

| Jurisdicción  | Ponderador |
|---|------------|
| Estados Unidos                                      | 0.98       |
| México  | 88.19      |
| Reino Unido   | 10.82      |
| Otras jurisdicciones<br>diferentes a las anteriores | 0.01       |

**Ponderadores involucrados en el cálculo del**

|  |
|--|
| <b>Suplemento de Capital Contracíclico de la</b> |
| 0.00   |

| Jurisdicción  | Ponderador |
|---|------------|
| Estados Unidos                                      | 0.98       |
| México  | 88.19      |
| Reino Unido   | 10.82      |
| Otras jurisdicciones<br>diferentes a las anteriores | 0.01       |

Tabla VI.1 Gestión de capital

| Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés* |                         |             |             |             |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
|  | 31 de diciembre de 2016 | Escenario 1 | Escenario 2 | Escenario 3 |
|  |                         | BP Bump     | BP Bump     | BP Bump     |
| Bonos gubernamentales                            |                         | 200         | 250         | 500         |
| TIIIE  |                         | 200         | 250         | 500         |
| Tasas Reales                                     |                         | 100         | -           | 150         |
| Tasas US   |                         | 50          | -           | 150         |
| Devaluación FX                                   |                         | 15.00%      | 23.60%      | 30.00%      |

| Impacto Índice de Capitalización                  |                  |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Capital</b>                                    | 1,858,848        | 1,858,848        | 1,858,848        | 1,858,848        |
| <b>Activos en Riesgo Totales</b>                  | 12,241,849       | 11,779,025       | 12,642,879       | 14,047,614       |
| <b>Riesgo de mercado</b>                          | <b>3,100,507</b> | <b>3,318,915</b> | <b>3,539,553</b> | <b>3,474,701</b> |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 2,112,261        | 2,251,611        | 2,400,171        | 2,345,823        |
| Operaciones con títulos de deuda con sobretasa    | 6,546            | 6,977            | 7,438            | 7,269            |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real      | 713,594          | 760,671          | 810,860          | 792,499          |
| Posiciones con rendimiento referido al INPC       | 1,467            | 1,402            | 1,463            | 1,372            |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 99,746           | 106,327          | 113,342          | 110,775          |
| Posiciones en divisas                             | 166,893          | 191,927          | 206,280          | 216,961          |
| <b>Riesgo de crédito</b>                          | <b>6,845,941</b> | <b>7,867,558</b> | <b>8,540,104</b> | <b>9,845,569</b> |
| Derivados   | 4,549,252        | 5,419,352        | 5,922,710        | 7,055,501        |
| Cartera de Crédito                                | 1,488,090        | 1,586,262        | 1,690,923        | 1,802,476        |
| Riesgo Emisor                                     | 102,143          | 108,881          | 123,722          | 131,884          |
| Otras cuentas por cobrar                          | 706,457          | 753,063          | 802,749          | 855,708          |
| <b>Riesgo operacional</b>                         | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> | <b>2,295,400</b> |
| <b>ICAP</b>                                       | <b>15.18</b>     | <b>15.78</b>     | <b>14.70</b>     | <b>13.23</b>     |

\* Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos.

Adicionalmente, Banco Credit Suisse realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2016 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

**Introducción:** Este documento tiene como propósito, el dar a conocer los supuestos del plan de negocios de la institución, así como los aspectos cualitativos que sirvieron de base para la elaboración de las proyecciones financieras de Banco Credit Suisse Mexico S.A. (En adelante: Banco CS), La información cuantitativa y cualitativa a que se hace referencia en el presente documento se determinó considerando los planes de negocio de la entidad con las restricciones establecidas en el manual proporcionado por la autoridad. Así mismo, se incorporaron las proyecciones financieras y de capital de acuerdo con

escenarios internos, de acuerdo a lo establecido por el numeral 4.4 del manual proporcionado por la autoridad.

**Resumen ejecutivo.-** Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco CS concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

### Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

(MXN millones y porcentajes)

| Histórico                              | Base  |                     | Adverso       |                     |               |
|--|---|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | Escenarios  |                     | Escenarios    |                     |               |
|  | CNBV  | Banco CS (Internos) | CNBV          | Banco CS (Internos) |               |
| 2T 16                                  | Periodo: del 3er Trimestre de 2016 al 4to trimestre de 2018 |                     |               |                     |               |
| <b>Índice de Capitalización (ICAP)</b> |   |                     |               |                     |               |
| Activos en riesgo - Mercado            | 3,367   | 3,779               | 3,869         | 3,789               | 3,991         |
| Activos en riesgo - Crédito            | 9,695   | 9,353               | 9,153         | 13,084              | 10,523        |
| Activos en riesgo - Operacional        | 877   | 1,512               | 1,512         | 1,514               | 1,514         |
| <b>Total Activos en Riesgo</b>         | <b>13,939</b>   | <b>14,644</b>       | <b>14,534</b> | <b>18,387</b>       | <b>16,028</b> |
| Capital Básico                         |   |                     |               |                     |               |
| <b>ICAP %</b>                          | <b>12.56</b>  | <b>12.87</b>        | <b>12.96</b>  | <b>10.63</b>        | <b>12.20</b>  |

[30 de Junio de 2016](#)

Tabla I.1

| <b>Referencia</b>                                     | <b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>   | <b>Mont</b> |
|---|---|-------------|
| 1   | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente  | 1,8         |
| 2   | Resultados de ejercicios anteriores   | 2           |
| 3   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  | (1          |
| 6   | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>   | <b>2,0</b>  |
| <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b> |   |             |
| 9   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   |             |
| 21  | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)   | 3           |
| 28  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>   | <b>3</b>    |
| 29  | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>  | <b>1,7</b>  |
| 50  | Reservas  |             |
| 51  | <b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>   |             |
| 58  | <b>Capital de nivel 2 (T2)</b>  |             |
| 59  | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>   | <b>1,7</b>  |
| 60  | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>  | <b>13,9</b> |
| <b>Razones de capital y suplementos</b>               |   |             |
| 61  | <b>Capital común de Nivel 1<br/>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>   |             |
| 62  | <b>Capital de Nivel 1<br/>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>   |             |
| 63  | <b>Capital Total<br/>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>  |             |
| 64  | <b>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)</b> |             |
| 65  | <b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>  |             |
| 66  | <b>del cual: Suplemento contracíclico bancario específico</b>   |             |
| 67  | <b>del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)</b>  |             |
| 68  | <b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>   |             |

| <b>Conceptos de capital</b>                         | <b>Sin ajuste por reconocimiento de capital</b> | <b>% APSRT</b>   | <b>Ajuste por reconocimiento de capital</b> | <b>C</b> |
|---|---|------------------|---|----------|
| Capital Básico 1                                    | 2,050,163                                       | 14.70%           | 309,834                                     |          |
| Capital Básico 2                                    | -   | 0.00%            | -   |          |
| Capital Básico                                      | 2,050,163                                       | 14.70%           | 309,834                                     |          |
| Capital Complementario                              | -   | 0.00%            | -   |          |
| Capital Neto  | 2,050,163                                       | 14.70%           | 309,834                                     |          |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 13,946,101                                      | No aplica        | No aplica                                   |          |
| <b>Índice capitalización</b>                        | <b>14.70%</b>                                   | <b>No aplica</b> | <b>No aplica</b>                            |          |

Tabla II.1

| <b>Referencia de los rubros del balance general</b> | <b>Rubros del balance general</b>  | <b>Monto presentado en el BG al 30/jun/2016 (MILES DE PESOS)</b> |
|---|--|--|
| BG1   | Disponibilidades   | 1,069,406,312  |
| BG2   | Cuentas de margen  | 37,625,000   |
| BG3   | Inversiones en valores   | 1,264,915,297  |
| BG4   | Deudores por reporto   | 7,870,424,853  |
| BG6   | Derivados  | 16,693,038,847   |
| BG8   | Total de cartera de crédito (neto)                                       | 580,521,309  |
| BG10  | Otras cuentas por cobrar (neto)  | 5,595,025,052  |
| BG12  | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                                    | 8,078,960  |
| BG13  | Inversiones permanentes  | 785,361,928  |
| BG15  | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 20,856,235   |
| BG16  | Otros activos  | 28,935,321   |
| BG17  | Captación tradicional  | 5,481,722,267  |
| BG18  | Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 4,708,658,671  |
| BG19  | Acreedores por reporto   | (0)  |
| BG21  | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 2,657,912,333  |
| BG22  | Derivados  | 15,342,826,513   |
| BG25  | Otras cuentas por pagar  | 3,716,190,066  |
| BG27  | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | -  |
| BG29  | Capital contribuido  | 1,872,158,695  |
| BG30  | Capital ganado   | 174,720,569  |
| BG31  | Compromisos crediticios  | 6,600,000  |
| BG36  | Bienes en custodia o en administración                                   | 64,788,535,866   |
| BG37  | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 15,814,658,533   |
| BG38  | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 3,788,626,978  |
| BG41  | Otras cuentas de registro  | 16,458,020,621   |

**Tabla II.2**

| <b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b> | <b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b> | <b>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b> | <b>Referencia general y concepto de cálculo del la re</b> |
|--|--|--|---|
| Otros Intangibles  | 9  | 9,487  |   |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales                | 21   | 300,347  |   |
| Reservas reconocidas como capital complementario   | 50   | -  |   |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q  | 1  | 1,872,159  |   |
| Resultado de ejercicios anteriores   | 2  | 278,024  |   |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores                                  | 3  | (100,020)  |   |

**Tabla III.1**

| Concepto  | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 2,219,349                          | 177,548                  |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 6,831                              | 547                      |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 833,679                            | 66,694                   |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | -                                  | -                        |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC  | 899                                | 72                       |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | -                                  | -                        |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 145,493                            | 11,639                   |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 159,146                            | 12,732                   |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | -                                  | -                        |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma                 | -                                  | -                        |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega                  | -                                  | -                        |
|   |                                    |                          |
|   |                                    |                          |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 2,219,349                          | 177,548                  |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 6,831                              | 547                      |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 833,679                            | 66,694                   |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC  | 899                                | 72                       |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 145,493                            | 11,639                   |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 159,146                            | 12,732                   |

Tabla III.2

| <b>Concepto</b>   | <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|
| Grupo I (ponderados al 10%)   | 17,538                               | 1,403                           |
| Grupo III (ponderados al 20%)   | 47,300                               | 3,784                           |
| Grupo III (ponderados al 50%)   | 3,250                                | 260                             |
| Grupo VI (ponderados al 100%)   | 925,500                              | 74,040                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)   | 929,500                              | 74,360                          |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)  | 3,756,913                            | 300,553                         |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3<br>(ponderados al 100%)                         | 24,625                               | 1,970                           |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No<br>calificados (ponderados al 1250%) | 398,475                              | 31,878                          |
| Requerimientos de capital adicionales para operaciones<br>con instrumentos derivados    | 3,601,138                            | 288,091                         |

Tabla III.3

| <b>Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional</b> |  |   |
|---|--|---|
| <b>Método empleado</b>                                    | <b>Activos ponderados por riesgo</b>   | <b>Requerimiento de capital</b>   |
| Indicador Básico  | 876,466  | 70,117  |
|   |  |   |
|   | <b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b> | <b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b> |
|   | 776,224  | 467,442   |

Tabla VI.

| <b>Ponderadores involucrados en el cálculo del<br/>Suplemento de Capital Contracíclico de las<br/>Instituciones.</b> |                   |
|--|-------------------|
| <b>Suplemento de Capital Contracíclico de la<br/>Institución</b>   |                   |
| 0.00   |                   |
| <b>Jurisdicción</b>  | <b>Ponderador</b> |
| Alemania   | 0.00              |
| Arabia Saudita   | 0.00              |
| Argentina  | 0.00              |
| Australia  | 0.00              |
| Bélgica  | 0.00              |
| Brasil   | 0.00              |
| Canadá   | 0.00              |
| China  | 0.00              |
| España   | 0.00              |
| Estados Unidos   | <b>0.02</b>       |
| Francia  | 0.00              |
| Holanda  | 0.00              |
| Hong Kong  | 0.00              |
| India  | 0.00              |
| Indonesia  | 0.00              |
| Italia   | 0.00              |
| Japón  | 0.00              |
| Corea  | 0.00              |
| Luxemburgo   | 0.00              |
| México   | <b>57.51</b>      |
| Reino Unido  | <b>41.28</b>      |
| Rusia  | 0.00              |
| Singapur   | 0.00              |
| Sudáfrica  | 0.00              |
| Suecia   | 0.00              |
| Suiza  | 0.00              |
| Turquía  | 0.00              |
| Otras jurisdicciones<br>diferentes a las<br>anteriores   | <b>1.19</b>       |

## Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al

31 de mayo de 2017

### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

| REFERENCIA   | RUBRO   | IMPORTE   |
|--|---|-----------|
| <b>Exposiciones dentro de balance</b>                    |   |           |
| 1  | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 12,485    |
| 2  | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)  | -125      |
| 3  | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)  | 12,360    |
| <b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b> |   |           |
| 4  | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)  | 1,234     |
| 5  | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados  | 4,365     |
| 6  | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo  | No aplica |
| 7  | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)  | 0         |
| 8  | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)                  | No aplica |
| 9  | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos   | No aplica |
| 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)        | No aplica |
| 11   | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)   | 5,599     |

| <b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b> |  |        |
|---|--|--------|
| <b>12</b>   | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 6,957  |
| <b>13</b>   | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)  | 0      |
| <b>14</b>   | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT   | 158    |
| <b>15</b>   | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros   | 0      |
| <b>16</b>   | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)                    | 7,115  |
| <b>Otras exposiciones fuera de balance</b>                        |  |        |
| <b>17</b>   | Exposición fuera de balance (importe notional bruto)   | 87     |
| <b>18</b>   | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)  | 0      |
| <b>19</b>   | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)   | 87     |
| <b>Capital y exposiciones totales</b>                             |  |        |
| <b>20</b>   | Capital de Nivel 1   | 1,771  |
| <b>21</b>   | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)   | 25,161 |
| <b>Coefficiente de apalancamiento</b>                             |  |        |
| <b>22</b>   | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III  | 7.04%  |

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

| <b>TABLA II.1</b> |   |                |
|-------------------|---|----------------|
| <b>REFERENCIA</b> | <b>DESCRIPCIÓN</b>  | <b>IMPORTE</b> |
| <b>1</b>          | Activos totales   | 36,368         |
| <b>2</b>          | 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 | 0              |
| <b>3</b>          | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento                            | No aplica      |
| <b>4</b>          | Ajuste por instrumentos financieros derivados   | -11,327        |
| <b>5</b>          | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>  | 158            |
| <b>6</b>          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden   | 87             |
| <b>7</b>          | Otros ajustes   | -125           |
| <b>8</b>          | Exposición del coeficiente de apalancamiento  | 25,161         |

### III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

| TABLA III.1 |  |           |
|-------------|--|-----------|
| REFERENCIA  | CONCEPTO   | IMPORTE   |
| 1           | Activos totales  | 36,368    |
| 2           | Operaciones en instrumentos financieros derivados  | -16,926   |
| 3           | Operaciones en reporto y prestamos de valores  | -6,957    |
| 4           | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 5           | Exposiciones dentro del Balance  | 12,485    |

### IV. Variaciones de la Razón de Apalancamiento

| TABLA IV.1                           |        |        |               |
|--------------------------------------|--------|--------|---------------|
| CONCEPTO/TRIMESTRE                   | T-1    | T      | VARIACIÓN (%) |
| Capital Básico <sup>1</sup>          | 1,777  | 1,771  | -0.36%        |
| Activos Ajustados <sup>2</sup>       | 26,366 | 25,161 | -4.57%        |
| Razón de Apalancamiento <sup>3</sup> | 6.74%  | 7.04%  | 4.41%         |

(1) Reportado en las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

Los comentarios acerca de la variación presentada en la razón de apalancamiento entre los dos trimestres presentados en la tabla anterior son:

La variación de 30 puntos base de la razón de apalancamiento del segundo trimestre del 2017 con respecto al primer trimestre del mismo año no es importante y se debe principalmente a un incremento en la posición activa del portafolio de derivados vigentes de Banco Credit Suisse México.

31 de marzo de 2017.

**I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento**

| REFERENCIA  | RUBRO   | IMPORTE   |
|---|---|-----------|
| <b>Exposiciones dentro de balance</b>                             |   |           |
| 1   | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 18,756    |
| 2   | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)  | -125      |
| 3   | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)  | 18,631    |
| <b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>          |   |           |
| 4   | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)  | 694       |
| 5   | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados  | 3,296     |
| 6   | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo  | No aplica |
| 7   | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)  | 0         |
| 8   | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)                  | No aplica |
| 9   | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos   | No aplica |
| 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)        | No aplica |
| 11  | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)   | 3,990     |
| <b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b> |   |           |
| 12  | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas  | 3,602     |
| 13  | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)   | 0         |
| 14  | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT  | 56        |
| 15  | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros  | 0         |
| 16  | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)   | 3,658     |
| <b>Otras exposiciones fuera de balance</b>                        |   |           |
| 17  | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)  | 87        |
| 18  | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)   | 0         |
| 19  | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)  | 87        |
| <b>Capital y exposiciones totales</b>                             |   |           |
| 20  | Capital de Nivel 1  | 1,777     |
| 21  | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)  | 26,366    |
| <b>Coefficiente de apalancamiento</b>                             |   |           |
| 22  | Coefficiente de apalancamiento de Basilea III   | 6.74%     |

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN   | IMPORTE   |
|------------|---|-----------|
| 1          | Activos totales   | 41,177    |
| 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 | 0         |
| 3          | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento                            | No aplica |
| 4          | Ajuste por instrumentos financieros derivados   | -14,829   |
| 5          | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>  | 56        |
| 6          | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden   | 87        |
| 7          | Otros ajustes   | -125      |
| 8          | Exposición del coeficiente de apalancamiento  | 26,366    |

## III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

| REFERENCIA | CONCEPTO   | IMPORTE   |
|------------|--|-----------|
| 1          | Activos totales  | 41,177    |
| 2          | Operaciones en instrumentos financieros derivados  | -18,819   |
| 3          | Operaciones en reporto y préstamos de valores  | -3,602    |
| 4          | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 5          | Exposiciones dentro del Balance  | 18,756    |

## IV. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

| CONCEPTO/TRIMESTRE                   | T-1    | T      | VARIACIÓN (%) |
|--------------------------------------|--------|--------|---------------|
| Capital Básico <sup>1</sup>          | 1,787  | 1,777  | -1%           |
| Activos Ajustados <sup>2</sup>       | 23,305 | 26,366 | 13%           |
| Razón de Apalancamiento <sup>3</sup> | 7.67%  | 6.74%  | -12%          |

(1) Reportado en las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

## 8. Indicadores financieros

A continuación se muestran los principales indicadores financieros del Banco:

|  | Cifras en: |          |        | % cambio |       |
|--|------------|----------|--------|----------|-------|
|  | 2T 17      | 1T 17    | 2T 16  | TcT      | AcA   |
| <b>BANCO:</b>  |            |          |        |          |       |
| <b>Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b> |            |          |        |          |       |
| Liquidez (1)   | 6,660.85   | 5,045.62 | 49.58  | 32       | 13335 |
| Eficiencia operativa (2)   | 3.03       | 3.20     | 2.42   | -5       | 25    |
| MIN (3)  | -0.14      | -0.11    | 0.02   | 33       | -804  |
| Índice de morosidad (4)  | -          | -        | -      | 0        | 0     |
| Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (5)                        | -          | -        | -      | 0        | 0     |
| <b>Indicadores de restabilidad (%)</b>                                       |            |          |        |          |       |
| ROE (anualizado) (6)   | 3.00       | 5.61     | -29.02 | -47      | -110  |
| ROA (anualizado) (7)   | 0.15       | 0.26     | (1.67) | -42      | -109  |
| (Millones MXN)   |            |          |        |          |       |
| <b>Estadísticas del Balance General</b>                                      |            |          |        |          |       |
| Total de activos   | 40,294     | 41,177   | 33,954 | -2       | 19    |
| Total pasivos  | 38,391     | 39,277   | 31,908 | -2       | 20    |
| Total capital  | 1,904      | 1,900    | 2,047  | 0        | -7    |
| Total cartera de créditos, neta  | 660        | 718      | 581    | -8       | 14    |
| <b>Estado de resultados</b>  |            |          |        |          |       |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios                           | 2          | (52)     | (9)    | -104     | -122  |
| Resultado por intermediación   | 44         | 110      | (131)  | -60      | -134  |
| Gastos de administración y promoción   | 270        | 322      | 448    | -16      | -40   |
| Otros ingresos   | 239        | 281      | 165    | -15      | 45    |
| Participación en subsidiarias no consolidadas                                | (11)       | 20       | 44     | -155     | -125  |
| Impuestos  | (1)        | (11)     | 62     | -91      | -102  |
| Utilidad (pérdida) neta  | 2          | 26       | (145)  | -91      | -102  |

(1) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

(2) EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

(3) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Donde: Activos productivos promedio = Disponibilidades, Cuenta de margen, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas, Deudores por reporte y Cartera de Crédito Vigente.

(4) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

- (5) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- (6) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable
- (7) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total

## 9. Saldos con partes relacionadas

Los saldos al 30 de Junio de 2017, 31 de Marzo de 2017, y 30 de Junio de 2016, con compañías relacionadas, son como sigue:

| Concepto                                       | Activos                                 |                                  |                             |                             | Pasivos                     |                             |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Credit Suisse Securities Europe Limited | Credit Suisse Securities USA LLC | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch |
| <b>30 de Junio de 2017</b>                     |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Disponibilidades                               |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Contratos adelantados de divisas               |   |                                  | 2,561                       |                             | (1,276)                     |                             |
| Contratos adelantados de indices               |   |                                  | 4                           |                             | (14)                        |                             |
| Swaps  |   |                                  | 6,892                       | 107                         | (7,283)                     | (181)                       |
| Opciones                                       |   |                                  | 1,476                       |                             | (1,880)                     |                             |
| Caps and floors                                |   |                                  | 126                         |                             |                             |                             |
| Colaterales recibidos/entregados en efectivo   |   |                                  | 1,006                       |                             |                             | (15)                        |
| Cuentas por cobrar por mediación mercantil     | 3                                       | 58                               | 4                           |                             |                             | (1)                         |
| Prestamos interbancarios y de otros organismos |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| <b>Total</b>                                   | <b>3</b>                                | <b>58</b>                        | <b>12,069</b>               | <b>107</b>                  | <b>(10,453)</b>             | <b>(197)</b>                |

| Concepto                                       | Activos                                 |                                  |                             |                             | Pasivos                     |                             |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Credit Suisse Securities Europe Limited | Credit Suisse Securities USA LLC | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch |
| <b>31 de Marzo de 2017</b>                     |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Disponibilidades                               |   |                                  | 11                          | 282                         |                             |                             |
| Contratos adelantados de divisas               |   |                                  |                             |                             | (121)                       |                             |
| Contratos adelantados de indices               |   |                                  | 5                           |                             |                             |                             |
| Swaps  |   |                                  |                             |                             | (1,097)                     | (110)                       |
| Opciones                                       |   |                                  | 7                           |                             | (487)                       |                             |
| Caps and floors                                |   |                                  | 176                         |                             |                             |                             |
| Colaterales recibidos/entregados en efectivo   |   |                                  |                             |                             | (1,087)                     | (55)                        |
| Cuentas por cobrar por mediación mercantil     | 3                                       | 66                               | 17                          | 5                           |                             |                             |
| Prestamos interbancarios y de otros organismos |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| <b>Total</b>                                   | <b>3</b>                                | <b>66</b>                        | <b>216</b>                  | <b>287</b>                  | <b>(2,792)</b>              | <b>(165)</b>                |

| Concepto                                       | Activos                                 |                                  |                             |                             | Pasivos                     |                             |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Credit Suisse Securities Europe Limited | Credit Suisse Securities USA LLC | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch |
| <b>30 de Junio de 2016</b>                     |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Disponibilidades                               |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Contratos adelantados de divisas               |   |                                  |                             |                             | (3)                         |                             |
| Contratos adelantados de índices               |   |                                  | 18                          |                             |                             |                             |
| Swaps  |   |                                  | 62                          |                             |                             | (1,270)                     |
| Opciones                                       |   |                                  | 169                         |                             | (165)                       |                             |
| Caps and floors                                |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
| Colaterales recibidos/entregados en efectivo   |   |                                  |                             | 10                          | (1,407)                     |                             |
| Cuentas por cobrar por mediación mercantil     |   | 25                               | 87                          | 1                           |                             |                             |
| Prestamos interbancarios y de otros organismos |   |                                  |                             |                             |                             |                             |
|  |   |                                  |                             |                             | (4,709)                     |                             |
| <b>Total</b>                                   | <b>-</b>                                | <b>25</b>                        | <b>336</b>                  | <b>11</b>                   | <b>(1,575)</b>              | <b>(5,979)</b>              |

### c) Sistema de Control Interno

La estructura del control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. Dicha estructura consiste en los siguientes elementos:

- El ambiente de control
- La evaluación de riesgos
- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La vigilancia

El control interno comprende el plan de organización y todas sus políticas, manuales, métodos, sistemas, procedimientos, etc.; que en forma coordinada establece la entidad para salvaguardar sus activos, promover la adherencia a las políticas prescritas por la Administración, promover la eficiencia operacional, verificar la razonabilidad y confiabilidad de la Información Financiera.

El Banco tiene implementado un sistema de control interno cuyo objetivo es mantener altos estándares en materia de control que caracterizan a la firma Credit Suisse a nivel mundial. Incluyen el establecimiento de un Comité de Auditoría, que da seguimiento al cumplimiento de un Plan de Auditoría y al funcionamiento eficiente de controles internos implementados, a través del uso de herramientas diseñadas por los miembros del Comité, para detectar posibles debilidades en esos controles, y asegurar el debido cumplimiento del marco regulatorio aplicable al Banco.

## II. Integración del Consejo de Administración

Al 30 de Junio de 2017, el Consejo de Administración del Banco se integra como sigue:

| CONSEJEROS PROPIETARIOS                          | CONSEJEROS SUPLENTE                     |
|--|---|
| Pedro Jorge Villareal Terán<br><i>Presidente</i> | Víctor Manuel Sánchez Morales           |
| José Ignacio Bernus Negrete                      | Jörg Rütimann                           |
| Lewis H. Wirshba                                 | Alonso Cervera Lomelí                   |
| Luis Eugenio Alvarado Mejía                      | Andrés Borrego y Marrón                 |
| Ignacio Manuel Martos Blazquez                   | Ricardo Gastón Fernández Rebolledo      |
|  |   |
| CONSEJEROS PROPIETARIOS<br>(INDEPENDIENTES)      | CONSEJEROS SUPLENTE<br>(INDEPENDIENTES) |
| Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez                   | Mario Enrique Juárez Noguera            |
| Jean Michel Enríquez Dalhaus                     | Santiago Sepúlveda Iturbe               |

**Director General:** Luis Eugenio Alvarado Mejía

## III. Compensaciones y Prestaciones

Durante el 2T 17 se tuvo un gasto por compensaciones y prestaciones, incluyendo las contribuciones relativas, de \$336, en tanto que al cierre del 1T 17 se tenía un importe de \$187, mientras que en el 2T 16, este gasto fue por \$202.

El decremento de \$36 del 2T 17 vs 1T 17 se debió principalmente a la variación en la provisión de compensaciones diferidas, así como al ajuste anual del plan de pensiones. El incremento de \$134 del 2T 17 vs 2T 16 se debió principalmente a la variación en la provisión de compensaciones diferidas, y al ajuste anual del plan de pensiones.

#### IV. Descripción del paquete de Compensaciones y Prestaciones

##### Compensación

- Pago de sueldo en forma mensual.
- Bono anual de desempeño para funcionarios elegibles.

##### Prestaciones Generales

- Base veinte días de vacaciones por año.
- Prima vacacional al 50%.
- Aguinaldo de 30 días por año completo de servicios.
- Bono anual de desempeño.

##### Prestaciones Adicionales

- Seguro de gastos médicos.
- Seguro de vida.
- Plan de pensiones a partir del 5to. año de servicio.

Las demás compensaciones, principalmente indemnizaciones, y prima de antigüedad a que puede tener derecho el personal, se reconocen en los resultados del ejercicio en que se pagan.

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse Mexico, contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera".

  
LUIS EUGENIO ALVARADO MEJIA  
DIRECTOR GENERAL

  
VÍCTOR MANUEL SÁNCHEZ MORALES  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

  
MIGUEL A. DÍAZ GODOY  
CONTRALOR FINANCIERO

  
FERNANDO BOLDAN FRANCO  
CONTRALOR INTERNO