

**GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C. V.
Y SUBSIDIARIAS,
SOCIEDAD CONTROLADORA FILIAL**

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2018

(Cifras en Millones de Pesos, excepto cuando se indica diferente)

PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al 30 de junio de 2018, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

Asimismo, se está dando cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 31 de Enero de 2011, modificadas posteriormente en diversas fechas.

ANTECEDENTES

Grupo Financiero Credit Suisse México. S. A. de C. V. (el Grupo) se constituyó como una institución controladora filial el 21 de febrero de 2002. El 25 de Junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución mediante la cual se autorizó la organización y operación del Grupo.

La principal actividad del Grupo es actuar como tenedora de las acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras filiales y demás sociedades autorizadas por la SHCP para formar parte del Grupo y realizar toda clase de actividades financieras relacionadas con la compra-venta y tenencia de acciones de subsidiarias en los términos de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y de las demás leyes aplicables.

Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio (Junio de 2018).

1. BALANCE GENERAL

1.1 Disponibilidades

El saldo por \$2,206 al 30 de junio de 2018 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$1,029 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$304 y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$873.

El saldo por \$2,187 al 31 de marzo de 2018 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$917 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$199 y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$1,071.

El saldo por \$1,477 al 30 de Junio de 2017 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$1,202 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$141, por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$92, así como por saldos derivados de compra venta de divisas a 2/3 días por \$42.

Los depósitos en el Banco Central no tienen plazo, devengan intereses a la tasa promedio de captación bancaria y representan una disponibilidad restringida.

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24 y 48 horas, se reconocen como disponibilidades restringidas; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades. Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en el rubro "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar", respectivamente.

1.2 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 4 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” u “Otras cuentas por pagar” 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.

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:

Al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18) las inversiones en valores tuvieron un decremento de 36% en comparación con los saldos al cierre del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un decremento del 61% en comparación contra los saldos al cierre del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Inversiones en valores (Millones MXN)					
Sin restricciones	(460)	1,668	2,384	(100)	(100)
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	288	303	-	(5)	-
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	107	752	(100)	(100)
Restringidos o en garantía (otros)	2,539	1,619	2,900	57	(12)
Total de inversiones en valores	2,367	3,697	6,036	(36)	(61)

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:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Inversiones en valores (Millones MXN)					
Valores corporativos:					
En posición	40	41	3	(2)	100
Por (entregar) por recibir, neto	-	-	-	-	-
Total	40	41	3	(2)	100
Valores gubernamentales					
Total	2,367	3,697	6,036	(36)	(61)

1.3 Cartera de Crédito

Está representada por los saldos insolutos de los créditos al consumo otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifica como vencida cuando presente 90 o más días naturales vencidos o cuando se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

El Grupo registra una estimación para riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), la cual a juicio de la administración, es suficiente.

La metodología seguida para la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente es la descrita en el Artículo 91 de las Disposiciones.

El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

El 24 de junio de 2013, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución, que modificó los grados de riesgo y porcentajes de estimación como se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A1	0.00 – 2.0%
A2	2.01 – 3.0%
B1	3.01 – 4.0%
B2	4.01 – 5.0%
B3	5.01 – 6.0%
C1	6.01 – 8.0%
C2	8.01 – 15.0%
D	15.01 – 35.0%
E	35.01 – 100.0%

Previo a la resolución que se menciona en el párrafo anterior, las estimaciones de cartera de consumo no revolvente realizadas se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva que se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A	0.50 – 0.9%
B	1.00 – 19.99%

C	20.00 – 59.99%
D	60.00 – 89.99%
E	90.00 – 100.0%

El Banco tiene cartera de crédito vigente de consumo denominada en pesos mexicanos, como sigue:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Cartera de crédito (Millones MXN)					
Cartera vigente - créditos de consumo	910	702	660	30	38
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	(1)	-	-100	0
Total de cartera de crédito, neta	910	701	660	30	38

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 2T 18, 1T 18 y 2T 17. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

Al 30 de Junio de 2018, el Banco tenía 34 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 9.8912% a plazo menor a un año.

Al 31 de Marzo de 2018, el Banco tenía 28 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 9.2208% a plazo menor a un año.

Al 30 de Junio de 2017, el Banco tenía 28 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 8.59% a plazo menor a un año.

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 2018 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 2T 18, 1T 18 y 2T 17, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

ANEXO 35. FORMATO DE CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
(Cifras en miles de pesos)

GRADOS DE RIESGO	AL 30 DE JUNIO DE 2018					AL 31 DE MARZO DE 2018					AL 30 DE JUNIO DE 2017						
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA		
			NO REVOLVENTE					NO REVOLVENTE					NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES			
RIESGO A-1, A-2	910,397		146	0	146	702,207		504	0	504	660,044		0		0	0	
RIESGO B-1, B-2, B-3																	
RIESGO C-1, C-2																	
RIESGO D																	
RIESGO E																	
Exceptuada																	
Calificada																	
TOTAL	910,397		146	\$ 0	146	702,207		504	\$ 0	504	660,044		0		\$ 0	0	

Menos:																
RESERVAS CONSTITUIDAS				146				504							0	
EXCESO				\$ 0				\$ 0							\$ 0	

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general a las fechas arriba mencionadas.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión. La institución de crédito utiliza una metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: .

El 6 de Enero de 2017 fue dada a conocer a través del DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito relativas al ajuste de la metodología de estimación de reservas preventivas y calificación de cartera de crédito, con el objetivo de tener una adecuada cobertura de riesgo en las carteras crediticias de consumo no revolvente, con lo cual se calculará con mayor precisión las reservas que deberán constituir, procurando así su adecuada solvencia y estabilidad.

Compromiso crediticio

Al cierre del 2T 18, 1T 18 y 2T 17, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$417, \$350 y \$87 respectivamente, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

Las correspondientes al 2T 18 fueron originadas el 01 y 23 de marzo, 23 y 28 de mayo y 15 de junio de 2018 y con vencimientos 19 de febrero de 2019, 14 de marzo de 2019, 27 de mayo de 2019, 28 de agosto 2018 y 31 de enero de 2019 respectivamente.

Las correspondientes al 1T18 fueron originadas el 27 de noviembre de 2017, 28 de diciembre de 2017, 24 de enero de 2018, 01 y 23 de marzo de 2018 y con vencimientos 28 de mayo de 2018, 02 de julio de 2018, 15 de enero de 2019, 19 de febrero 2019 y 14 de marzo de 2019 respectivamente.

La correspondiente al 2T 17 originada el 25 de noviembre de 2016 y con vencimiento 21 de noviembre de 2017.

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

1.4 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 de 2018 (2T 18) tuvieron un incremento del 64% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2018 (1T 18).

Asimismo, tuvieron un incremento del 100% contra los saldos del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)					
Deudores por liquidación de operaciones	8,532	3,857	2,165	100	100
Colaterales de derivados	1,306	1,903	718	-31	82
Comisiones de mediación mercantil	139	157	64	-11	100
Otros	264	321	321	-18	-18
Total de otras cuentas por cobrar	10,241	6,238	3,268	64	100

Los saldos de deudores por liquidación de operaciones se originan por la venta a 2 ó 3 días de valores gubernamentales principalmente, además de acciones. 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.

Las comisiones de mediación mercantil representan 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.

1.5 Inversiones permanentes

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 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.

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, respectivamente, con una vigencia estimada de 9 años.

Fideicomiso CIB/2513

El 09 de Agosto de 2017 se celebró el Contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso 3), de conformidad con el primer convenio modificatorio del Contrato de fecha 28 de Julio de 2017, celebrado entre Banco Credit Suisse (México), S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse (México) como Fideicomitente y Fideicomisario, CI Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, como Fiduciario; y Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores.

Banco Credit Suisse, actuando exclusivamente en su calidad de Administrador de conformidad con el Contrato de Administración, es el administrador del Fideicomiso.

El Fideicomiso 3 es un vehículo creado con el fin de aprovechar la limitada oferta de opciones especializadas para financiar inmuebles comerciales que ofrece la Banca Comercial así como la salida de un participante líder en este sector. La administración considera que los rendimientos ajustados por riesgo se pueden elevar de manera importante a través del apalancamiento del vehículo, derivado de la estabilidad que presentan los Inmuebles comerciales como garantía.

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 3 será invertir en un portafolio diversificado de activos tipo deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, o financiamientos otorgados a personas constituidas o domiciliadas en México así como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), o cuyo producto haya sido utilizado principalmente para financiar actividades en México, tal como se describe en el presente prospecto, y que servirá como fuente de pago para hacer distribuciones bajo los Certificados Bursátiles.

El fideicomiso tiene como objetivo preponderante inversiones privadas, con amplios parámetros en cuanto a industrias, flujos de efectivo y nivel en la estructura de capital.

Con fecha 09 de agosto de 2017, el Banco adquirió el 3.04% de los certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios no amortizables emitidos bajo el mecanismo de llamadas de capital con clave de pizarra “CSMRTCK 17”, que corresponden a 350,839 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años.

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

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Inversiones permanentes (Millones MXN)					
Inversiones permanentes	758	740	730	2	4
Total de inversiones permanentes	758	740	730	2	4

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	13	10	-11	30	-100
Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	13	10	-11	30	-100

Los 3 Fideicomisos, por sus características, no se consideran entidades consolidables.

El movimiento en resultados en cada trimestre corresponde al reconocimiento del método de participación, conforme los últimos estados financieros disponibles emitidos del Fideicomiso.

Adicionalmente, durante el 2T 18 y 1T 18, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$51 en ambos periodos y durante el 2T 17 obtuvo \$44, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

1.6 Impuestos diferidos y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvo un decremento de 79% en comparación contra el (gasto) ingreso del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvo una disminución de 100% en comparación contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)					
Causados	0	0	-1	-	(100)
Diferidos	-4	-19	57	(79)	(100)
Total de impuestos causados y diferidos	-4	-19	56	(79)	(100)

Causado

El Banco está sujeto al Impuesto Sobre la Renta. Desde el año 2013, el Banco ha amortizado pérdidas fiscales de ejercicios anteriores para efectos de ISR, por lo que no ha resultado base para este impuesto. A la fecha, aún existen pérdidas fiscales por amortizar.

La Casa de Bolsa y Servicios han causado ISR, o en su caso IETU, en los últimos 3 años.

La ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

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 y 31 de marzo de 2018, y 30 de junio de 2017, el Grupo tenía un activo por impuestos diferidos de \$41, \$45 y \$147, respectivamente.

1.7 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios 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 y del Banco Central). Ambos rubros, al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvieron un decremento del 21% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un decremento del 61% en comparación contra los saldos del primer trimestre del 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)					
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	813	1,063	2,102	-24	-61
Depositos a plazo del mercado de dinero	5,543	7,140	12,262	-22	-55
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	-	20	2,258	-100	-100
Prestamo interbancario de corto plazo	117	-	103	0	14
Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario	6,473	8,223	16,725	-21	-61

Al 30 de Junio de 2018, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$813, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.25%. Asimismo hay seis pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron uno el 27 de junio de 2018 y el resto el 23 de julio de 2018 y tienen fecha de vencimiento el 22 de agosto y 22 de Octubre de 2018.

Al 31 de Marzo de 2018, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$1,063, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.25%. Asimismo hay seis pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 31 de enero de 2018, 06, 14 y 28 de Febrero de 2018, 14 y 23 de Marzo de 2018 y tienen fecha de vencimiento el 07, 15 y 31 de Mayo de 2018, 30 de Abril de 2018, 4 y 22 de junio de 2018.

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.

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de Junio de 2018, los préstamos interbancarios están integrados por un préstamo de Banco de México por \$117 con vencimiento del 23 de julio de 2018, a una tasa de 8.07%.

Al 31 de Marzo de 2018, los préstamos interbancarios están integrados por \$20 correspondiente a un préstamo denominado en pesos obtenido de Nacional Financiera S.N.C, con vencimiento de dos días hábiles, a una tasa de 2.33%.

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%.

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.

1.8 Operaciones con 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, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvieron un incremento del 14% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un decremento del 8% en comparación con los saldos del segundo trimestre de 2017 (2T 17).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvieron un incremento del 14% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un decremento del 7% en comparación contra los saldos del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Derivados (Millones MXN)					
Activos:					
Contratos adelantados	991	1,163	3,458	-15	-71
Swaps	15,883	13,280	12,449	20	28
Opciones	219	729	3,064	-70	-93
Otros	463	172	125	100	100
Total derivados activos	17,556	15,344	19,096	14	-8
Pasivos:					
Contratos adelantados	876	1,016	3,303	-14	-73
Swaps	14,803	12,427	11,098	19	33
Opciones	219	729	3,064	-70	-93
Otros	463	172	125	100	100
Total derivados pasivos	16,361	14,344	17,590	14	-7

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

1.9 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvo un incremento de 40% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvo un incremento del 100% en comparación con los saldos del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Otras cuentas por pagar (Millones MXN)					
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	1	0	-100
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	8,400	5,412	1,273	55	100
Acreedores por cuenta de margen	262	53	211	100	24
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	385	105	1,211	100	-68
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	927	1,529	939	-39	-1
Total de otras cuentas por pagar	9,974	7,099	3,635	40	100

Los saldos acreedores por liquidación de operaciones corresponden principalmente a la compra a 2 a 3 días de valores gubernamentales y acciones. Los saldos mostrados indican el saldo por pagar al cierre de cada trimestre a instituciones financieras locales.

1.10 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo.

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.11 Composición del Capital – Capital Neto

Estructura del capital social-

Con fecha 21 de diciembre de 2010, Credit Suisse Investment Holdings (UK) celebró un contrato de compra venta de acciones con Credit Suisse AG, en el cual este último adquirió 1,292,620,999 acciones de la Serie F, totalmente suscritas y pagadas, con valor nominal de un peso cada una, representativas del capital social del Grupo. Con fecha 3 de marzo de 2011, mediante asamblea general extraordinaria de accionistas, se modificaron los estatutos sociales del Grupo en sus artículos Octavo, Décimo Segundo y Vigésimo Sexto reconociendo a Credit Suisse AG como accionista titular de dichas acciones.

El 19 de abril de 2011, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, los accionistas aumentaron el capital mínimo fijo del Grupo por \$700, representado por 700,000,000 acciones de la Serie F, a ser suscritas en su totalidad por Credit Suisse AG, aceptándose, por lo tanto, la renuncia de Credit Suisse First Boston LLC a su derecho de preferencia; dicho aumento de capital fue aprobado por la Comisión el 25 de mayo de 2011.

Consecuentemente, al 30 de Junio de 2018, el capital social asciende a \$2,177, representado por 1,992,620,999 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 deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas en dos series: la Serie F, que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado y únicamente puede ser adquirida por Credit Suisse AG, y la Serie B.

1.12 Índice de Capitalización, Activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y riesgo operacional (millones de pesos).

(Millones MXN)	Junio 2018 (*)		Marzo 2018		Junio 2017	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 1,841	655	1,834	651	1,778	615
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,681	348	2,830	142	3,261	28
Activos en riesgo de crédito	\$ 6,938	201	6,936	442	7,593	141
Activos por riesgo operacional	\$ 1,337	38	268	39	859	45
Activos en riesgos totales	\$ 10,956	587	10,034	623	11,713	214
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	26.54%	326.59%	26.45%	147.16%	23.42%	437.00%
Capital neto / Activos en riesgo totales	16.80%	111.56%	18.28%	104.53%	15.18%	286.83%

(*) Ultimo dato conocido a la fecha

1.13. Anexo 1-0 Información adicional de Capitalización del Banco.

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:

30 de Junio de 2018

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(7,810)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	80,270
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,944,619
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10,207
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)	93,305
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	103,512
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,841,107
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,841,107
60	Activos ponderados por riesgo totales	10,955,757

Razones de capital y suplementos		
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	16.80
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	16.80
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	16.80
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)	19.30
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.80

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	1,710,487
BG2	Cuentas de margen	520,914
BG3	Inversiones en valores	1,796,768
BG4	Deudores por reporto	-
BG6	Derivados	17,555,692
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	910,250
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	10,228,255
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8,773
BG13	Inversiones permanentes	757,970
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG16	Otros activos	15,519
BG17	Captación tradicional	6,355,855
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	116,824
BG19	Acreedores por reporto	288,688
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	3,169
BG22	Derivados	16,360,752
BG25	Otras cuentas por pagar	8,394,216
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	40,506
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	72,461
BG31	Compromisos crediticios	417,000
BG36	Bienes en custodia o en administración	91,537,211
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,422,821
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,003,722
BG41	Otras cuentas de registro	11,920,976

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	10,207	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	93,305	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(7,810)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	80,270	BG30

SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	896,500	71,720
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,264	421
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	642,029	51,362
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2,326	186
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	913,629	73,090
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	220,935	17,675

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%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	277,113	22,169
Grupo III (ponderados al 50%)	217,500	17,400
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	6,125	490
Grupo VI (ponderados al 100%)	910,211	72,817
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	94,363	7,549
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	853,639	68,291
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,215,349	177,228
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	66,400	5,312
Grupo IX (ponderados al 100%)	9,428	754
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,162,188	172,975
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	125,977	10,078

Tabla III.3
Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,336,781	106,943

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
783,489	712,950

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

Adicionalmente, Banco Credit Suisse realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2017 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					
Histórico (2T 2017)	Base		Adverso		Banco CS (Internos) (Dic 2019)
	CNBV (Sep 2017)	Banco CS (Internos) (Jun 2018)	CNBV (Dic 2018)	Banco CS (Internos) (Dic 2018)	
Índice de Capitalización (ICAP)					
Activos en riesgo - Mercado	3,261	3,659	3,656	3,607	3,385
Activos en riesgo - Credito	7,593	7,590	9,727	10,552	11,459
Activos en riesgo - Operacional	859	1,907	759	1,265	585
Total Activos en Riesgo	11,712	13,156	14,142	15,424	15,429
Capital Básico	1,778	1,846	1,734	1,703	1,777
ICAP %	15.18	14.03	12.26	11.04	11.52

(MXN millones y porcentajes)

La información presentada se encuentra en proceso de revisión por la CNBV.

SECCIÓN VI

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	2.79
México	67.11
Reino Unido	26.11
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	3.99

31 de Marzo de 2018

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(5,722)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	71,667
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,938,104
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10,433
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)	93,305
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	103,738
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,834,366
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,834,366
60	Activos ponderados por riesgo totales	10,033,701

Razones de capital y suplementos		
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.28
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.28
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.28
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)	20.78
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.28

Tabla II.1
Cifras del Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/mar/2018 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	1,267,548
BG2	Cuentas de margen	450,692
BG3	Inversiones en valores	3,262,984
BG4	Deudores por reporto	530,522
BG6	Derivados	15,344,389
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	701,703
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,526,357
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,608
BG13	Inversiones permanentes	739,697
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	12,744
BG17	Captación tradicional	8,203,396
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	20,017
BG19	Acreedores por reporto	300,271
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	104,290
BG22	Derivados	14,343,618
BG25	Otras cuentas por pagar	2,898,834
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	37,714
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	65,945
BG31	Compromisos crediticios	350,000
BG36	Bienes en custodia o en administración	93,614,501
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	9,214,122
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,376,043
BG41	Otras cuentas de registro	14,791,288

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	10,433	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	93,305	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(5,722)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	71,667	BG30

SECCIÓN III

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

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,074,021	85,922
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,385	431
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,461,623	116,930
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	10,814	865
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	171,942	13,755
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	106,528	8,522

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%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	120,950	9,676
Grupo III (ponderados al 50%)	182,225	14,578
Grupo III (ponderados al 100%)	863	69
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,675	454
Grupo VI (ponderados al 100%)	701,713	56,137
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	31,713	2,537
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	658,325	52,666
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,609,413	208,753
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	57,000	4,560
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	352,250	28,180
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,145,513	171,641
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	70,100	5,608

Tabla III.3
Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	267,649	21,412

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
785,486	142,746

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

Adicionalmente, Banco Credit Suisse realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2017 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:

Indice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

	Histórico (2T 2017)	Base		Adverso	
		CNBV <i>(Sep 2017)</i>	Banco CS (Internos) <i>(Jun 2018)</i>	CNBV <i>(Dic 2018)</i>	Banco CS (Internos) <i>(Dic 2019)</i>
Indice de Capitalización (ICAP)					
Activos en riesgo - Mercado	3,261	3,659	3,656	3,607	3,385
Activos en riesgo - Credito	7,593	7,590	9,727	10,552	11,459
Activos en riesgo - Operacional	859	1,907	759	1,265	585
Total Activos en Riesgo	11,712	13,156	14,142	15,424	15,429
Capital Basico	1,778	1,846	1,734	1,703	1,777
ICAP %	15.18	14.03	12.26	11.04	11.52

(MXN millones y porcentajes)

La información presentada se encuentra en proceso de revisión por la CNBV.

SECCIÓN VI

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	5.17
México	28.41
Reino Unido	60.13
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	6.29

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

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

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

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	10,370	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	115,053	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(26,601)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	50,419	BG30

SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
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%

Impacto Índice de Capitalización				
Capital	1,858,848	1,858,848	1,858,848	1,858,848
Activos en Riesgo Totales	12,241,849	11,779,025	12,642,879	14,047,614
Riesgo de mercado	3,100,507	3,318,915	3,539,553	3,474,701
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
Riesgo de crédito	6,845,941	7,867,558	8,540,104	9,845,569
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
Riesgo operacional	2,295,400	2,295,400	2,295,400	2,295,400
ICAP	15.18	15.78	14.70	13.23

* 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				
Índice de Capitalización (ICAP)					
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
Total Activos en Riesgo	13,939	14,644	14,534	18,387	16,028
Capital Básico					
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.

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

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

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

30 de Junio de 2018

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
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)	11,636
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-104
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	11,533
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,103
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,550
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional 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)	6,653

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	4,313
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	75
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)	4,388
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,841
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	22,655
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.13%

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	33,505
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	-10,903
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores ⁴	75
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-104
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	22,655

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	33,505
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-17,556
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-4,313
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	11,636

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	1,834	1,841	0.39%
Activos Ajustados ²	17,957	22,655	26.17%
Razón de Apalancamiento ³	10.21%	8.13%	-20.43%

(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 negativa de 20.43% de la razón de apalancamiento del segundo trimestre del 2018 con respecto al primer trimestre del 2018 se debe principalmente a una mayor necesidad de fondeo de corto plazo. Este incremento resulta en un aumento considerable en el nivel de activos aplicables para el cálculo de este índice, ya que el fondeo requerido se invierte en instrumentos de corto plazo y lo más líquidos posibles, además de que el capital presenta un cambio menor entre los trimestres mostrados.

31 de Marzo de 2018

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
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)	2,597
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-104
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	2,493
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	948
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,428
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)	5,376

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	9,905
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	101
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)	10,006
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,834
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	17,957
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	10.22%

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	27,846
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	-9,968
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores ⁴	101
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-104
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	17,957

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	27,846
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-15,344
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-9,905
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	2,597

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	1,833	1,834	0.10%
Activos Ajustados ²	26,779	17,957	-32.94%
Razón de Apalancamiento ³	6.84%	10.22%	49.28%

(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 negativa de 33% de la razón de apalancamiento del primer trimestre del 2018 con respecto al cuarto trimestre del 2017 se debe principalmente a una menor necesidad de fondeo de corto plazo, la cual resulta en una disminución considerable en el nivel de activos aplicables para el cálculo de este índice, ya que el capital se mantuvo prácticamente sin cambio.

31 de mayo de 2017

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
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
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
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

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	6,957
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	158
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)	7,115
Otras exposiciones fuera de balance		
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
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,771
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	25,161
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.04%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	36,368
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	-11,327
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores ⁴	158
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87
7	Otros ajustes	-125
8	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 ¹	1,777	1,771	-0.36%
Activos Ajustados ²	26,366	25,161	-4.57%
Razón de Apalancamiento ³	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.

1.14. 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 2018

Al 30 de junio de 2018, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del segundo trimestre de 2018 de **154.18%**. Los detalles como sigue:

Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2018

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)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	4,962,540
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	877,882	62,226
3	Financiamiento estable	511,245	25,562
4	Financiamiento menos estable	366,637	36,664
5	Financiamiento mayorista no garantizado	318,711	280,714
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	318,711	280,714
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	679
10	Requerimientos adicionales	1,148,253	1,148,253
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,148,253	1,148,253
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	7,208,803	2,863,835
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,355,706
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	3,546,700	1,306
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	508,917	799,892
19	Otras entradas de efectivo	338,328	338,328
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,393,945	1,139,525
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	4,962,540
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	3,805,892
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	154.18%

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: **91 días**.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Abr-18	May-18	Jun-18
Total Activos Líquidos	4,334	4,768	5,641
Nivel 1	4,334	4,768	5,641
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	623	1,176	547
Cartera de Crédito	58	87	31
Derivados	341	424	236
Otras Entradas	224	664	280
Salidas	2,836	4,537	5,599
Depósitos Banca Privada	35	41	32
Otras fuentes de fondeo	1,702	3,247	4,505
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,099	1,248	1,062
CCL	208%	140%	116%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Junio 2018 (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, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,902 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.3 millones y iv) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$ 714 millones.
- **Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$31 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$236 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$280 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 \$32 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,505 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,062 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Mayo 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$678.6 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,407 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.4 millones y iv) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$681 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$87 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$424 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$664 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 \$41 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,247 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,248 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Abril 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$697.6 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 3,635 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.4 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$58 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$341 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$224 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 \$35 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$1,702 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,099 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 (- 9%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Mayo con respecto a Abril, se debió principalmente a la disminución de MXN \$434 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Junio – Mayo (- 15%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Junio con respecto a Mayo, se debió principalmente a la disminución de MXN \$872 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Mayo – Abril (- 34%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.
- Junio – Mayo (+ 186%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.

Derivados:

- Mayo – Abril (- 20%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a una disminución de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Junio – Mayo (+ 79%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Mayo – Abril (- 66%): 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.
- Junio – Mayo (+ 137%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Mayo – Abril (- 15%): 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.
- Junio – Mayo (+ 28%): El aumento 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.

Otras fuentes de fondeo:

- Mayo – Abril (- 48%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.
- Junio – Mayo (- 28%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.

Salidas por derivados:

- Mayo – Abril (- 12%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante diciembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.
- d) Junio – Mayo (+ 18%): El aumento 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.
- e) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 2T 2018			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Abr-18	May-18	Jun-18
Activos Líquidos Nivel 1	4,333	4,900	6,709
Depósitos en Banco de México	845	1,064	1,023
Valores Gubernamentales	3,488	3,521	3,902
Valores Gubernamentales del Ext	-	315	1,784
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	4,333	4,900	6,709

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México tuvieron un aumento de 54%, aproximadamente debido a que la estructura del fondeo e inversión en activos líquidos cambió hacia títulos gubernamentales del exterior en USD; razón por la cual se nota un aumento en depósitos en Banco de México y Valores gubernamentales locales (MXN). Todo lo anterior es debido a un enfoque diferente en la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2018			
Concepto	Abr-18	May-18	Jun-18
Depósitos a plazo	12%	13%	10%
Préstamos interbancarios	1%	0%	9%
PRLVs	87%	87%	82%
Total	100%	100%	100%

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

Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2018 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	3,457	10387	Forwards	3,447
15696	Opciones	72	10388	Opciones	72
15697	Swaps	1,483	10389	Swaps	1,518
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	341	10379	Salidas Netas de Colateral	278
			10377	Look Back Approach	858
15682	Colateral Recibido	95	10371	Colateral Entregado	2,889

- h) 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”.
- i) 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.
- j) 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	44	(15)	(1)	1	10
2 días	86	0	0	0	0
3 días	(79)	0	0	0	0
4 días	(3)	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	1
2 semanas	0	0	0	0	1
3 semanas	2	0	0	7	1
1 mes	(4)	0	0	1	(5)
2 meses	(130)	0	0	(11)	4
3 meses	(53)	0	1	(6)	8
6 meses	26	0	0	(5)	5
9 meses	2	0	0	(1)	14
12 meses	(6)	0	(11)	5	6
18 meses	1	0	13	(9)	0
2 años	1	0	0	(9)	10
3 años	5	0	0	21	0
4 años	1	0	(1)	65	0
5 años	0	0	4	(7)	0
6 años	0	0	0	(20)	0
7 años	(1)	0	0	4	0
8 años	0	0	0	13	0
9 años	0	0	0	9	0
10 años	0	0	0	4	0
15 años	(2)	0	0	0	0
20 años	2	0	0	4	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	1	0	0	0	0

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 2018

Al 31 de marzo de 2018, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del primer trimestre de 2018 de **161.42%**. Los detalles como sigue:

Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2018

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)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	6,990,596
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,067,926	78,887
3	Financiamiento estable	558,110	27,906
4	Financiamiento menos estable	509,816	50,982
5	Financiamiento mayorista no garantizado	976,169	845,854
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	976,169	845,854
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	669
10	Requerimientos adicionales	1,155,662	1,155,662
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,155,662	1,155,662
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	8,045,824	4,473,025
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	6,554,098
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	3,104,188	1,029
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	222,494	499,391
19	Otras entradas de efectivo	441,664	441,664
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	3,768,345	942,085
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	6,990,596
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	6,020,696
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	161.42%

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

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

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Ene-18	Feb-18	Mar-18
Total Activos Líquidos	7,721	5,927	7,067
Nivel 1	7,721	5,927	7,067
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	622	717	545
Cartera de Crédito	8	43	36
Derivados	488	452	359
Otras Entradas	126	222	150
Salidas	8,643	4,839	5,890
Depósitos Banca Privada	48	52	51
Otras fuentes de fondeo	7,415	3,719	4,660
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,180	1,069	1,179
CCL	95%	187%	204%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Marzo 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- **Activos líquidos:** Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$929 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$5,886 millones y iii) Posición de títulos del gobierno mexicano colocados en el extranjero por MXN \$367 millones.
- **Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$359 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$150 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 \$51 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,660 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,179 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Febrero 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$817 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,363 millones y iii) Posición de títulos del gobierno mexicano colocados en el extranjero por MXN \$1,714 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$43 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$452 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$222 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 \$52 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,719 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,069 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Enero 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$952 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,029 millones y iii) Posición de títulos del gobierno mexicano colocados en el extranjero por MXN \$3,739 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$8 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$488 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$126 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 \$48 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$7,415 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,180 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

m) 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 (- 18%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Febrero con respecto a Enero, se debió principalmente a la disminución de MXN \$1,287 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Marzo – Febrero (+ 31%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de marzo con respecto a febrero, se debió al aumento en el saldo promedio de los valores gubernamentales nacionales por MXN \$1,827 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Febrero – Enero (+ 22%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.
- Marzo – Febrero (- 82 %): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante marzo no presentadas al cierre de este.

Derivados:

- Febrero – Enero (+ 26%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Marzo – Febrero (+ 8%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Febrero – Enero (+1%): 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.
- Marzo – Febrero (- 6%): 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.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Febrero – Enero (+1%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de febrero con respecto al mes anterior no es material y se debió a un ligero cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Marzo – Febrero (- 6%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de febrero con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Febrero – Enero (- 20%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.
- Marzo – Febrero (+ 99%): El aumento en este rubro se debió principalmente a que el vencimiento del fondeo es tal que empieza a ser considerado para el cálculo del coeficiente.

Salidas por derivados:

- Febrero – Enero (- 9%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante diciembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.
- n) Marzo – Febrero (+ 10%): El aumento 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 febrero.
- o) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 1T 2018			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Ene-18	Feb-18	Mar-18
Activos Líquidos Nivel 1	7,721	5,894	7,182
Depósitos en Banco de México	952	817	929
Valores Gubernamentales	3,029	3,363	5,886
Valores Gubernamentales del Ext	3,739	1,714	367
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	7,721	5,894	7,182

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México tuvieron una baja de 45%, aproximadamente debido a que la estructura del fondeo e inversión en activos líquidos cambió hacia títulos gubernamentales del exterior en USD; razón por la cual se nota una disminución en depósitos en Banco de México y Valores gubernamentales locales (MXN). Todo lo anterior es debido a un enfoque diferente en la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2018			
Concepto	Ene-18	Feb-18	Mar-18
Depósitos a plazo	13%	14%	13%
Préstamos interbancarios	6%	5%	8%
PRLVs	82%	80%	80%
Total	100%	100%	100%

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

Exposición con instrumentos financieros derivados al 1T 2018 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	10,296	10387	Forwards	10,275
15696	Opciones	40	10388	Opciones	40
15697	Swaps	4,793	10389	Swaps	4,799
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	472	10379	Salidas Netas de Colateral	301
			10377	Look Back Approach	878
15682	Colateral Recibido	0	10371	Colateral Entregado	2,889

- r) 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”.
- s) 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.
- t) 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	(165)	369	0	0	(290)
2 días	13	0	0	0	0
3 días	0	43	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	65	0	0	1	6
3 semanas	26	0	0	(1)	6
1 mes	2	0	0	1	1
2 meses	(163)	0	0	3	(3)
3 meses	1	0	0	0	7
6 meses	2	0	(20)	4	6
9 meses	19	0	21	1	9
12 meses	7	0	3	(8)	10
18 meses	1	0	0	(7)	4
2 años	6	0	0	2	0
3 años	1	0	0	1	0
4 años	6	0	0	13	0
5 años	(25)	0	0	74	0
6 años	(13)	0	3	1	0
7 años	(2)	0	0	(23)	0
8 años	(39)	0	(1)	0	0
9 años	(11)	0	(1)	10	0
10 años	2	0	0	9	0
15 años	30	0	0	6	0
20 años	3	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 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)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	7,330,394
Salidas de Efectivo			
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	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	9,774,403
Entradas de Efectivo			
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
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,861,445	828,863
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	7,330,394
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	9,414,504
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	78.40%

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

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

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jun-17	May-17	Abr-17
Total Activos Líquidos	7,612	7,863	6,272
Nivel 1	7,612	7,863	6,272
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	524	504	539
Cartera de Crédito	11	35	66
Derivados	245	253	275
Otras Entradas	267	215	198
Salidas	10,274	10,821	7,902
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
CCL	78%	76%	82%

(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*).

w) 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.

x) 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
Activos Líquidos Nivel 1	7,612	8,424	6,272
Depósitos en Banco de México	978	1,097	1,928
Valores Gubernamentales	6,634	7,327	4,344
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	7,612	8,424	6,272

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.

y) 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%
Total	100%	100%	100%

z) 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

aa) 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".

bb) 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.

cc) 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	(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 previa, sujeta a cambios.

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.

1.15 Valor en Riesgo (VaR)

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 y la Casa de Bolsa, a un cierto nivel de probabilidad y sobre un horizonte de tiempo dado, bajo condiciones normales de mercado.

El Banco y la Casa de Bolsa calculan 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 y la Casa de Bolsa complementan 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 2018

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.2570	4.0	6.43%
Casa de Bolsa	0.0072	0.4	1.80%

31 de Marzo de 2018

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.3116	4.0	7.79%
Casa de Bolsa	0.0113	0.4	2.83%

30 de Junio de 2017

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.5111	4.0	12.78%
Casa de Bolsa	0.0112	0.4	2.79%

1.16 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 30 de junio de 2018, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

1.17 Análisis de Instrumentos Financieros Derivados

En el [Anexo I](#), se presentan las integraciones de los distintos tipos de derivados al 30 de junio de 2018.

1.18 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

Banco

El 08 de mayo de 2018, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Estable”.

El 28 de agosto 2017, 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”.

Casa de Bolsa

El 27 de septiembre de 2016, Standard & Poor’s confirmó las calificaciones “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

HR Ratings

El 06 de abril de 2017, la calificadora HR Ratings ratificó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” para largo plazo y “HR+1” para corto plazo con perspectiva estable

2. ESTADO DE RESULTADOS

2.1 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 2018 (2T 18) tuvieron una disminución de 2% comparados contra el primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron una disminución de 15% comparados contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Ingresos por intereses (Millones MXN)					
Intereses de títulos para negociar	65	228	-37	(71)	(100)
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	154	0	313	-	(51)
Intereses por cartera de crédito	19	15	14	27	36
Por depósitos	12	11	4	9	100
Total de ingresos por intereses	250	254	294	(2)	(15)

2.2 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 de 2018 (2T 18) tuvieron un decremento de 21% comparados contra los del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un decremento de 27% comparados contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Gastos por intereses (Millones MXN)					
Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo	80	121	146	(34)	(45)
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	125	140	136	(11)	(8)
Total de gastos por intereses	205	261	282	(21)	(27)

2.3 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). La Casa de Bolsa cobra comisiones principalmente por intermediación bursátil.

Las comisiones cobradas del segundo trimestre de 2018 (2T 18) se mantuvieron estables contra las del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un incremento de 18% comparadas contra las del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Comisiones cobradas (Millones MXN)					
Banca Privada	84	90	70	(7)	20
Gestión de Activos	51	51	45	-	13
Por intermediación bursatil	33	27	27	22	22
Total de comisiones cobradas	168	168	142	-	18

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el numeral [1.5 Inversiones permanentes](#)

Las comisiones de intermediación bursátil son las que genera la Casa de Bolsa en su actividad principal.

Las comisiones de banca de inversión se registran en el rubro de 'Otros ingresos' descrito en el numeral [2.7 Otros Ingresos \(Egresos\)](#)

2.4 Comisiones pagadas

El Grupo paga comisiones por corretaje, custodia, y cargos bancarios, principalmente. Las comisiones pagadas fueron como sigue:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Comisiones pagadas (Millones MXN)					
Corretajes	8	8	8	-	-
Custodia	3	2	3	50	-
Cargos bancarios	4	8	13	(50)	(69)
Otras	60	290	49	(79)	22
Total de comisiones pagadas	75	308	73	(76)	3

2.5 Resultado por intermediación

Este rubro incluye la utilidad realizada por las operaciones de mercado de dinero 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 de 2018 (2T 18) tuvo una disminución de 100% en comparación contra el resultado del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvo una disminución del mismo porcentaje en comparación contra el resultado del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Resultado por intermediación (Millones MXN)					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	-9	-4	6	100	(100)
Contratos adelantados de divisas y tasas (neto)	-16	-279	73	(94)	(100)
Swaps (neto)	-10	47	-35	(100)	(71)
Futuros (neto)	0	314	0	(100)	-
Total de resultado por intermediación	-35	78	44	(100)	(100)

Las variaciones en los ingresos por intermediación se debe principalmente al reconocimiento de utilidades / pérdidas no realizadas del portafolio de "Swaps" y contratos adelantados de divisas.

2.6 Gastos de administración

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 Grupo (renta, mantenimiento, publicaciones, teléfono, luz, cuotas regulatorias y a asociaciones, depreciaciones, etc).

Los gastos de administración y promoción del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvieron un incremento de 3% en comparación contra los del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un incremento de 9% en comparación contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Gastos de administración y promoción (Millones MXN)					
Sueldos y salarios	215	203	181	6	19
Beneficios	21	16	36	31	(42)
Depreciaciones	2	1	1	100	100
Otros gastos	119	125	109	(5)	9
Total de gastos de administración y promoción	357	345	327	3	9

2T 18 vs 1T 18

Incremento en salarios por \$14 millones.

Incremento en otros gastos –gastos de mantenimiento por \$6 millones.

Disminución en otros gastos – gastos diversos de \$8 millones.

2T 18 vs 2T 17

Incremento en salarios por \$17 millones.

Incremento en provisión de bonos por \$15 millones.

Disminución de otros beneficios a empleados por \$19 millones

Incremento en honorarios y servicios profesionales por \$27 millones.

Disminución en multas por \$11 millones

2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Las comisiones de actividades de banca de inversión (estructuración, colocación y distribución de certificados bursátiles) del Banco y la Casa de Bolsa se registran en este rubro.

Asimismo, este rubro incluye ingresos por mediación mercantil derivados de contratos de mediación mercantil celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, además de ingresos extraordinarios.

Los otros ingresos del segundo trimestre de 2018 (2T 18) tuvieron una disminución del 45% en comparación con los del primer trimestre de 2018 (1T 18). Asimismo, tuvieron un incremento del 20% en comparación con los del segundo trimestre de 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

	2T 18	1T 18	2T 17	% cambio	
				TcT	AcA
Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)					
Ingresos por mediación mercantil	145	127	112	14	29
Actividades de banca de inversión	103	320	90	(68)	14
Otros ingresos	7	20	10	(65)	(30)
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	255	467	212	(45)	20

Ingresos por mediación mercantil

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.

Ingresos de actividades de banca de inversión

El Grupo participó en las siguientes transacciones de emisión de acciones y de deuda en el mercado local:

2T 2018

Emisora	Clave de Pizarra	Instrumento Colocado
FIDEICOMISO F/3277 FIBRA EDUCA	"EDUCA 18"	Colocación de Certificados Bursátiles Inmobiliarios

1T 2018

Emisora	Clave de Pizarra	Instrumento Colocado
AMISTAD GLOBAL DEVELOPMENT SA DE CV (CKD AMISTAD)	"AMICK18"	Colocación de Certificados Bursátiles Inmobiliarios
TUCKD SC (CKD THOR)	"TUCK 18"	Certificados bursátiles fiduciarios de desarrollo
FIDEICOMISO IRREVOCABLE CIB/2513 (CKD MREIT)	"CSMRTCK 17"	Colocación de Certificados Bursátiles Inmobiliarios
GMEXICO TRANSPORTES S.A. DE C.V.	"GMXT17" "GMXT17-2"	Colocación de Certificados Bursátiles
VISTA OIL & GAS S.A.B. DE C.V.	"VISTA" y "VTW408A-ECO01"	Acciones y títulos opcionales de compra serie "A"
FIDEICOMISO IRREVOCABLE CIB/2930	"FNAIM 18"	Colocación de Certificados Bursátiles

2T 2017

Durante el 2T 17 se tuvieron ingresos de los CKDs de RLH y GAVA.

Otros ingresos

Los otros ingresos incluyen principalmente recuperaciones de ISR y cancelaciones de provisiones de gastos.

3. OTRAS NOTAS

3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante los años 2018 y 2017, el Grupo no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

3.2 Clasificación de las Instituciones de Banca Múltiple de acuerdo al Art. 134 BIS de la Ley de Instituciones de Crédito

Al 30 de junio de 2018 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 16.80%.

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación se muestra la información financiera por segmentos:

BANCO:
Información por segmentos (Millones MXN)

	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
1o de Abril al 30 de Junio de 2018			
Ingresos por intereses	(13)	-	(13)
Gastos por intereses	56	-	56
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	(92)	2	(90)
Gastos de administración y promoción	(7)	(3)	(10)
Otros productos y gastos, neto	-	10	10
ISR diferido	18	(5)	13
Inversiones permanentes en acciones	3	-	3
Resultado neto	(35)	4	(31)

BANCO:
Información por segmentos (Millones MXN)

	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
1o de Enero al 31 de Marzo de 2018			
Ingresos por intereses	(754)	-	(754)
Gastos por intereses	779	-	779
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	(293)	(75)	(368)
Gastos de administración y promoción	540	232	772
Otros productos y gastos, neto	-	(444)	(444)
ISR diferido	14	(30)	(16)
Inversiones permanentes en acciones	(50)	-	(50)
Resultado neto	236	(317)	(81)

BANCO:
Información por segmentos (Millones MXN)

	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
1o de Abril al 30 de Junio de 2017			
Ingresos por intereses	105	-	105
Gastos por intereses	(51)	-	(51)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	(49)	7	(42)
Gastos de administración y promoción	36	16	52
Otros productos y gastos, neto	-	(67)	(67)
ISR diferido	(12)	22	10
Inversiones permanentes en acciones	(31)	-	(31)
Resultado neto	(2)	(22)	(24)

CASA DE BOLSA:
Información por segmentos (Millones MXN)

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
1o de Abril al 30 de Junio de 2018			
Comisiones y tarifas, neto	341	-	341
Ingresos por asesoría financiera	-	(301)	(301)
Ingresos por servicios	341	(301)	40
Margen financiero por intermediación	18	-	18
Otros productos	-	-	-
Gastos de administración y promoción	(37)	(16)	(53)

CASA DE BOLSA:
Información por segmentos (Millones MXN)

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
1o de Enero al 31 de Marzo de 2018			
Comisiones y tarifas, neto	(174)	-	(174)
Ingresos por asesoría financiera	-	47	47
Ingresos por servicios	(174)	47	(127)
Margen financiero por intermediación	(17)	-	(17)
Otros productos	(11)	(27)	(38)
Gastos de administración y promoción	116	49	165

CASA DE BOLSA:

Información por segmentos (Millones MXN)

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
1o de Abril al 30 de Junio de 2017			
Comisiones y tarifas, neto	(5)	-	(5)
Ingresos por asesoría financiera	-	67	67
Ingresos por servicios	(5)	67	62
Margen financiero por intermediación	3	-	3
Otros productos	(27)	-	(27)
Gastos de administración y promoción	11	4	15

5. Partes Relacionadas

Los saldos con compañías relacionadas, son como sigue:

Concepto	Activos					Pasivos				
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse AG Nassau Branch	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Securities USA LLC and Credit Suisse NY Branch	Credit Suisse AG Nassau Branch	Credit Suisse Asset Management LLC
30 de Junio de 2018										
Disponibilidades					197					
Contratos adelantados de divisas				563		(22)				
Contratos adelantados de indices						(1)				
Swaps					7	(1,686)				
Opciones				241		16				
Caps and floors										
Colaterales recibidos/entregados en efectivo						(1,229)				
Cuentas por cobrar		11	114	29						
Prestamos interbancarios y de otros organismos										
Acreedores por liquidación de operaciones						(49)				
Acreedores diversos							(1)	(324)	-	(56)
Total	-	11	114	833	204	(2,971)	(1)	(324)	-	(56)

Concepto	Activos					Pasivos				
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse AG Nassau Branch	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Securities USA LLC and Credit Suisse NY Branch	Credit Suisse AG Nassau Branch	Credit Suisse Asset Management LLC
31 de Marzo de 2018										
Disponibilidades					183					
Contratos adelantados de divisas				680						
Contratos adelantados de indices										
Swaps						(1,565)	(117)			
Opciones				368		(360)				
Caps and floors						-				
Colaterales recibidos/entregados en efectivo						(732)	(69)			
Cuentas por cobrar		7	152	3						
Prestamos interbancarios y de otros organismos										
Acreeedores por liquidación de operaciones				839		(2)				
Acreeedores diversos							(5)	(76)	(3)	(28)
Total	-	7	152	1,890	183	(3,156)	(191)	(76)	(3)	(28)

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
30 de Junio de 2017						
Disponibilidades						
Contratos adelantados de divisas				2,561		(1,276)
Contratos adelantados de indices				4		(14)
Swaps				6,892	107	(7,283)
Opciones				1,476		(1,880)
Caps and floors				126		
Colaterales recibidos/entregados en efectivo				1,006		(15)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	3	13	4			(1)
Prestamos interbancarios y de otros organismos						
Total	3	13	12,069	107	(10,453)	(197)

6. Diferencias entre el tratamiento contable entre MX GAAP y US GAAP

Repos & Reverse Repos:	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
Tanto el colateral como el dinero son registrados a valor razonable	Para USGAAP el dinero es registrado a su valor nominal más su interés devengado El valor a mercado se calcula en cuentas de orden para fines de SWISS GAAP.
<p>∴</p> <p>El sistema contabilizará todas las operaciones de reporto (sólo el dinero para USGAAP) a su valor nominal con su interés devengado más su valor a mercado, mismo que será considerado como operado</p>	
Inversiones en Valores	
1. Disponibles para la Venta	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Estos títulos son contabilizados a valor razonable considerando el interés devengado directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción.</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor.</p>	<p>1.- Para USGAAP la tenencia disponible para la venta de títulos es contabilizada a valor razonable considerando los intereses devengados directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción. Por lo tanto no hay diferencias entre MX y USGAAP.</p> <p>2.- Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor</p>

Inversiones en Valores	
2. Conservados a Vencimiento.	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los Títulos conservados a vencimientos son valuados con base al método de contabilidad diferida.</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en la misma cuenta de mayor</p>	<p>1. Para USGAAAP los títulos conservados a vencimiento son valuados con base al método de contabilidad diferida. Por lo tanto no existe diferencia entre MXGAAP y USGAAP</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en la misma cuenta de mayor</p>
<p>Reclasificaciones: Para clasificar de ganancias o pérdidas a la cuenta de compensaciones y amortizarlas hasta el vencimiento, también para clasificar de ganancias a pérdidas anteriores</p>	

Pagarés – Clasificación por Contraparte	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.</p>	<p>1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.</p>

Derivados (Fx Forwards) – Neteo	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo</p>	<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo</p>

cuando son negativas. 2. Los montos ncionales son registrados en cuentas de orden.	cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas. 2. No existen diferencias entre mx y us gaap
---	---

Valuación de Instrumentos	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. 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 (PIP). De igual forma las operaciones de divisas 24 y 48 horas así como los contratos adelantados son valuados con los tipos de cambio proporcionados por dicho proveedor de precios que están de acuerdo con los requerimientos de la CNBV.	1. Para US GAAP los precios para la valuación de instrumentos financieros así como los tipos de cambio utilizados para valuar las operaciones de divisas 24 y 48 horas, así como los contratos adelantados son proporcionados por el corporativo CSFB

Inversiones Permanentes en Acciones	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Para efectos de valuar los cambios de inversiones permanentes en acciones para MX GAAP se utiliza el Método de Participación de acuerdo con la regulación de la CNBV.	1. Para efecto de US GAAP el registro de Inversiones permanentes en acciones se hace de acuerdo a su costo de adquisición.