

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| 10000000 | | | A C T I V O | 33,713,462,286 | 29,203,463,248 |
| 10010000 | | | DISPONIBILIDADES | 943,185,415 | 3,066,342,875 |
| 10050000 | | | CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS) | 0 | 0 |
| 10100000 | | | INVERSIONES EN VALORES | 4,420,532,061 | 6,418,649,379 |
| | 10100100 | | Títulos para negociar | 4,420,532,061 | 6,418,649,379 |
| | 10100200 | | Títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 10100300 | | Títulos conservados a vencimiento | 0 | 0 |
| 10150000 | | | DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 4,369,145,421 | 0 |
| 10200000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 10250000 | | | DERIVADOS | 16,213,369,062 | 11,595,442,383 |
| | 10250100 | | Con fines de negociación | 16,213,369,062 | 11,595,442,383 |
| | 10250200 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 10300000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 10400000 | | | TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO | 414,624,351 | 388,692,984 |
| 10450000 | | | CARTERA DE CRÉDITO NETA | 414,624,351 | 388,692,984 |
| 10500000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 416,688,937 | 390,656,501 |
| | 10500100 | | Créditos comerciales | 0 | 0 |
| | | 10500101 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 10500102 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 10500103 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 10500200 | | Créditos de consumo | 416,688,937 | 390,656,501 |
| | 10500300 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| 10550000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 0 | 0 |
| | 10550100 | | Créditos vencidos comerciales | 0 | 0 |
| | | 10550101 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 10550102 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 10550103 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 10550200 | | Créditos vencidos de consumo | 0 | 0 |
| | 10550300 | | Créditos vencidos a la vivienda | 0 | 0 |
| 10600000 | | | ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -2,064,586 | -1,963,517 |
| 10650000 | | | DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | 0 | 0 |
| 10700000 | | | DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | 0 |
| 10750000 | | | ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | 0 |
| 10800000 | | | BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 10850000 | | | OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 6,556,485,636 | 6,937,580,368 |
| 10900000 | | | BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 0 | 0 |
| 10950000 | | | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 8,790,915 | 10,366,116 |
| 11000000 | | | INVERSIONES PERMANENTES | 775,335,100 | 776,379,489 |
| 11050000 | | | ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 |
| 11100000 | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 |
| 11150000 | | | OTROS ACTIVOS | 11,994,325 | 10,009,654 |
| | 11150100 | | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 2,419,442 | 2,402,624 |
| | 11150200 | | Otros activos a corto y largo plazo | 9,574,883 | 7,607,030 |
| 20000000 | | | P A S I V O | 31,510,083,362 | 26,978,024,733 |
| 20050000 | | | CAPTACIÓN TRADICIONAL | 6,954,773,147 | 3,054,898,728 |
| | 20050100 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 0 | 0 |
| | 20050200 | | Depósitos a plazo | 6,954,773,147 | 3,054,898,728 |
| | | 20050201 | Del público en general | 6,703,575,434 | 3,054,898,728 |
| | | 20050202 | Mercado de dinero | 251,197,713 | 0 |
| | 20050300 | | Títulos de crédito emitidos | 0 | 0 |
| 20100000 | | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 3,413,059,578 | 1,694,437,130 |
| | 20100100 | | De exigibilidad inmediata | 3,413,059,578 | 1,694,437,130 |
| | 20100200 | | De corto plazo | 0 | 0 |
| | 20100300 | | De largo plazo | 0 | 0 |
| 20150000 | | | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 | 0 |
| 20200000 | | | ACREEDORES POR REPORTE | 0 | 1,523,288,809 |
| 20250000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 20300000 | | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 1,175,423,326 | 3,159,127,771 |
| | 20300100 | | Reportos (Saldo Acreedor) | 200,020,228 | 0 |
| | 20300200 | | Préstamo de valores | 975,403,098 | 3,159,127,771 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| | 20300300 | | Derivados | 0 | 0 |
| | 20300400 | | Otros colaterales vendidos | 0 | 0 |
| 20350000 | | | DERIVADOS | 14,678,093,378 | 10,464,380,543 |
| | 20350100 | | Con fines de negociación | 14,678,093,378 | 10,464,380,543 |
| | 20350200 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 20400000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 20450000 | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 20500000 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 5,242,518,886 | 7,029,079,437 |
| | 20500100 | | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 | 0 |
| | 20500200 | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 0 | 0 |
| | 20500300 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 20500400 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 4,197,224,137 | 6,460,819,916 |
| | 20500500 | | Acreedores por cuentas de margen | 0 | 0 |
| | 20500900 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 668,403,240 | 268,893,225 |
| | 20500600 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 376,891,509 | 299,366,296 |
| 20550000 | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 |
| 20600000 | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 46,215,047 | 52,812,315 |
| 20650000 | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 0 | 0 |
| 30000000 | | | CAPITAL CONTABLE | 2,203,378,924 | 2,225,438,515 |
| 30050000 | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 1,872,158,695 | 1,872,158,695 |
| | 30050100 | | Capital social | 1,872,158,695 | 1,872,158,695 |
| | 30050200 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 30050300 | | Prima en venta de acciones | 0 | 0 |
| | 30050400 | | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 | 0 |
| 30100000 | | | CAPITAL GANADO | 331,220,229 | 353,279,820 |
| | 30100100 | | Reservas de capital | 42,481,444 | 37,114,888 |
| | 30100200 | | Resultado de ejercicios anteriores | 277,348,247 | 275,866,328 |
| | 30100300 | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 30100400 | | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| | 30100500 | | Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| | 30100600 | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | 30100700 | | Resultado neto | 11,390,538 | 40,298,604 |
| 40000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 83,950,614,915 | 80,280,610,083 |
| 40050000 | | | Avales otorgados | 0 | 0 |
| 40100000 | | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| 40150000 | | | Compromisos crediticios | 6,600,000 | 9,075,000 |
| 40200000 | | | Bienes en fideicomiso o mandato | 0 | 0 |
| | 40200100 | | Fideicomisos | 0 | 0 |
| | 40200200 | | Mandatos | 0 | 0 |
| 40300000 | | | Bienes en custodia o en administración | 58,106,033,607 | 58,486,110,367 |
| 40350000 | | | Colaterales recibidos por la entidad | 11,578,430,253 | 3,968,840,225 |
| 40400000 | | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 2,026,838,540 | 3,159,127,769 |
| 40450000 | | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros | 0 | 0 |
| 40500000 | | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 0 | 0 |
| 40550000 | | | Otras cuentas de registro | 12,232,712,515 | 14,657,456,722 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 50050000 | Ingresos por intereses | 269,212,437 | 239,471,488 |
| 50100000 | Gastos por intereses | 255,342,983 | 260,456,524 |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 50200000 | MARGEN FINANCIERO | 13,869,454 | -20,985,036 |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | 0 | 101,122 |
| 50300000 | MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 13,869,454 | -21,086,158 |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas | 104,416,349 | 93,196,944 |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas | 16,339,400 | 17,366,625 |
| 50450000 | Resultado por intermediación | 29,115,646 | 87,536,962 |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 95,502,470 | 71,045,350 |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción | 222,105,956 | 182,911,743 |
| 50650000 | RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 4,458,563 | 30,414,730 |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 11,813,634 | 27,154,703 |
| 50820000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 16,272,197 | 57,569,433 |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados | 0 | 0 |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | -4,881,659 | -17,270,829 |
| 51100000 | RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 11,390,538 | 40,298,604 |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 51200000 | RESULTADO NETO | 11,390,538 | 40,298,604 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|--------------|--|----------------|----------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820101000000 | | Resultado neto | 11,390,538 | 40,298,604 |
| 820102000000 | | Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | 31,175,847 | -96,192,945 |
| | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 | 0 |
| | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 872,373 | 910,026 |
| | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles | 0 | 0 |
| | 820102060000 | Provisiones | 37,235,449 | 12,800,881 |
| | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 4,881,659 | 17,270,830 |
| | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | -11,813,634 | -27,154,704 |
| | 820102090000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 820102900000 | Otros | 0 | -100,019,978 |
| | | Actividades de operación | | |
| | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen | 0 | 0 |
| | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores | -2,232,532,085 | -5,242,014,560 |
| | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto | -80,796,109 | 287,023,161 |
| | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 820103050000 | Cambio en derivados (activo) | -3,115,226,221 | 2,393,267,123 |
| | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto) | 38,095,455 | -19,903,040 |
| | 820103070000 | Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| | 820103080000 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103090000 | Cambio en bienes adjudicados (neto) | 0 | 0 |
| | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto) | -3,943,459,977 | -3,902,491,853 |
| | 820103110000 | Cambio en captación tradicional | 2,970,530,205 | 880,932,267 |
| | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | -1,070,649,067 | 58,088,200 |
| | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto | 0 | 901,855,534 |
| | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 | 0 |
| | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 767,356,931 | 3,158,279,832 |
| | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo) | 2,992,812,979 | -2,234,646,479 |
| | 820103170000 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103180000 | Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | 0 | 0 |
| | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos | 0 | 0 |
| | 820103200000 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 0 | 0 |
| | 820103230000 | Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | 0 | 0 |
| | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad | 0 | 6,055,690,389 |
| | 820103900000 | Otros | 3,198,318,587 | 0 |
| 820103000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | -432,982,917 | 2,336,080,574 |
| | | Actividades de inversión | | |
| | 820104010000 | Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| | 820104020000 | Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | -134,161 | -1,039,882 |
| | 820104030000 | Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | 0 | 0 |
| | 820104040000 | Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | 0 | 0 |
| | 820104050000 | Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | 83,896,835 | 0 |
| | 820104060000 | Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | 0 | 0 |
| | 820104070000 | Cobros de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820104080000 | Pagos por adquisición de activos intangibles | 0 | 0 |
| | 820104090000 | Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 820104100000 | Cobros por disposición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104110000 | Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104120000 | Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104130000 | Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820104000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 83,762,674 | -1,039,882 |
| | | Actividades de financiamiento | | |
| | 820105010000 | Cobros por emisión de acciones | 0 | 0 |
| | 820105020000 | Pagos por reembolsos de capital social | 0 | 0 |
| | 820105030000 | Pagos de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820105040000 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 | 0 |
| | 820105050000 | Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105060000 | Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820105000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|------------|--|---------------|---------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820100000000 | | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | -349,220,243 | 2,279,146,351 |
| 820400000000 | | Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 0 | 0 |
| 820200000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 1,292,405,658 | 787,196,524 |
| 820000000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 943,185,415 | 3,066,342,875 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 01

AÑO: 2016

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**
CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2016 Y 2015

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| Concepto | Capital contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | | Total capital contable |
|---|---------------------|--|----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|----------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al inicio del periodo | 1,872,158,695 | 0 | 0 | 0 | 42,481,444 | 270,499,772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,669,260 | 2,194,809,171 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Capitalización de utilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,848,475 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9,669,260 | -2,820,785 |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,848,475 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9,669,260 | -2,820,785 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,390,538 | 11,390,538 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,390,538 | 11,390,538 |
| Saldo al final del periodo | 1,872,158,695 | 0 | 0 | 0 | 42,481,444 | 277,348,247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,390,538 | 2,203,378,924 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

Las cifras al 31 de Marzo de 2016, referidas en este Informe, están expresadas en millones de pesos.

El total de activos al cierre del primer trimestre del año fue de \$33,713 millones de pesos, el total de pasivos fue de \$31,510 millones y el total de capital fue de \$2,203 millones de pesos.

El nivel de activos y pasivos mostró un incremento del 15% y 17% respectivamente, con respecto a lo reportado en el mismo periodo del año anterior. Dicho incremento se derivó principalmente por lo siguiente:

- Incremento en los saldos de derivados activos y pasivos, debido a un mayor volumen de operación, así como a los efectos de valuación de las posiciones de estos productos.
- Incremento en los depósitos a plazo, derivado de operaciones con clientes de Banca Privada, así como a la emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento reportados dentro del rubro de Mercado de Dinero.

El Banco reportó una utilidad antes de impuestos de \$16 millones de pesos en el trimestre, y una utilidad de \$16 millones en el acumulado.

La utilidad antes de impuestos tuvo una disminución de \$42 millones de pesos con respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente derivado de:

- Menor utilidad en el resultado por intermediación e incremento en los gastos de administración.

Al cierre del mes de marzo (último dato autorizado por Banco de México), el Banco reportó un Índice de Capitalización (ICAP) del 17.90%. Dicho índice lo ubica como una de las instituciones mejor capitalizadas del mercado.

Banco Credit Suisse México S. A. (el Banco) se constituyó el 21 de febrero de 2002 como subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. antes (Grupo Financiero Credit Suisse First Boston México, S.A. de C.V.). 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 Banco como Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple. El 19 de Julio de ese mismo año el Banco inició sus operaciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados Financieros

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Con el Informe del Comisario
y el Informe de los Auditores Independientes)

Informe del Comisario

A la Asamblea de Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

En mi carácter de Comisario de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015.

Durante 2015 y hasta la fecha de este informe, no fui convocado a Asambleas de Accionistas ni juntas del Consejo de Administración, sin embargo, he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México, al 31 de diciembre de 2015, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Atentamente,

C.P.C. Ricardo Delfín Quinzaños

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Comisario

México, D. F., a 26 de febrero de 2016.

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y sus notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación por parte del Banco de sus estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 3 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

(Continúa)

2

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, emitidos por la Comisión.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

C.P.C. Hermes Castañón Guzmán

26 de febrero de 2016.

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

(1)Actividad-

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco cuenta con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para su organización y operación del Banco, como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple.

(2)Autorización y bases de presentación-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Autorización-

El 26 de febrero de 2016, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Héctor Gómez del Río (Auditor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

Los accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2015 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

2

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga los criterios de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la valuación de las inversiones en valores, reportos, derivados, la estimación preventiva para riesgos crediticios, los activos por impuesto a la utilidad diferidos, así como los pasivos relativos a beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas significativas aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se mencionan en la siguiente hoja.

(Continúa)

3

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros los efectos de la inflación. Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015, la inflación del último trienio es del 10.06% (12.34% del trienio terminado al 31 de diciembre de 2014).

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y dólares principalmente, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas y depósitos con el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que conforme a Ley de Banco de México, el Banco está obligado a mantener. Dichos depósitos tienen el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, carecen de plazo, devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, y se reconocen como

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

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 "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

(Continúa)

4

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(c) 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 y a la capacidad del Banco.

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

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

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

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

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

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de cuatro días

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

(Continúa)

5

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Operaciones de reporto-

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

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

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

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

(Continúa)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

6

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

(e) Derivados-

El Banco efectúa operaciones con derivados con fines de negociación las cuales 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.

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

(f) Préstamo de valores-

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

(Continúa)

7

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(g) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamos de valores y/o derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar", así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

(h) 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.

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.

(i) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

El Banco 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.

(Continúa)

8

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los grados de riesgo y porcentajes de estimación como se muestra a continuación:

Rangos de porcentaje

Grado de riesgo de estimación preventiva

| | | |
|---------|---|--------|
| A10.00 | - | 2.0% |
| A22.01 | - | 3.0% |
| B13.01 | - | 4.0% |
| B24.01 | - | 5.0% |
| B35.01 | - | 6.0% |
| C16.01 | - | 8.0% |
| C2 8.01 | - | 15.0% |
| D15.01 | - | 35.0% |
| E 35.01 | - | 100.0% |

(j) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran inicialmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores derivados del valor de la UDI.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada por la administración del Banco, sobre los valores actualizados hasta el 31 de diciembre de 2007 de los activos correspondientes.

(Continúa)

9

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(k) Inversión permanente-

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) y el Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II), se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico de ambos Fideicomisos es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, se extinguirán después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

accionistas el remanente integrado por la inversión inicial mas/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso I y Fideicomiso II, pero si posee influencia significativa (poder de participar en decidir las políticas financieras y de operación de la entidad, sin llegar a tener control de dichas políticas).

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso I y Fideicomiso II.

(l) Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El impuesto a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar. El activo y pasivo por impuesto a la utilidad diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

(Continúa)

10

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco presenta la PTU causada en el estado de resultados dentro de operaciones ordinarias en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(m) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, cuyos intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 12 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

devengan.

(o) Beneficios a los empleados-

Plan de pensiones - El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad, o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se registra en los resultados de cada ejercicio.

Los empleados del Banco tienen derecho a recibir una prima de antigüedad por las siguientes condiciones de terminación de la relación laboral: a) Por muerte e invalidez desde el primer año de servicios, b) por despido y c) por separación voluntaria y jubilación a partir de 15 años de servicios prestados. En todos los casos, el monto del beneficio será de doce días de sueldo por cada año de servicios prestados. Adicionalmente, si la condición de pago es por incapacidad proveniente de un riesgo no profesional, el empleado tendrá derecho a recibir un mes de sueldo definido para efectos del plan.

(Continúa)

11

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco tiene la obligación de pagar una indemnización a los empleados en caso de despido injustificado.

El Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos actuariales realizados por un experto externo bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, para efectos del reconocimiento de los beneficios al retiro, la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios del plan es aproximadamente de 15.4 años para 2015 y 16 años para 2014.

Para el plan de pensiones por jubilación y la prima de antigüedad por retiro, las ganancias o pérdidas actuariales se amortizan en la vida laboral remanente promedio de los empleados que se espera reciban beneficios al plan.

Para el beneficio por terminación y la prima de antigüedad por terminación, las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente al final del año en los resultados del periodo.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(p) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos ganados por inversiones en valores, reportos y cartera de crédito, así como las comisiones cobradas se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

(q) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que es un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

(Continúa)

12

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS por persona, física o moral, y por institución bancaria.

Las aportaciones al IPAB se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

(r) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración y liquidación, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio.

(s) Cuentas de orden-

Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o de administración.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se reconocen en las cuentas de orden respectivas de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, representando así el monto máximo esperado por el que estaría obligado el Banco a responder ante sus clientes.

(t)Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(Continúa)

13

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(4)Cambios en políticas contables -

NIF y mejoras a las NIF 2015-

El CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015" que contiene modificaciones al Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos" pero que no tuvieron ningún efecto importante en la situación financiera del Banco.

Pronunciamientos de la Comisión Bancaria -

I. Con fecha 19 mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas disposiciones entraron en vigor a partir del 1 de junio de 2015 conforme a la prórroga publicada el 5 de febrero de 2015. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

A-2 "Aplicación de normas particulares"- Respecto a la clasificación de sobregiros en cuentas de cheques de clientes que no cuenten con una línea de crédito se considerarán como adeudos vencidos. En adición se requiere la constitución simultánea de una estimación por irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro.

B-1 "Disponibilidades"- Los conceptos del rubro de disponibilidades o partidas con saldo negativo se presentarán en el rubro de "Otras cuentas por pagar", excepto las disponibilidades restringidas.

C-3 "Partes relacionadas"- Se adicionan y se modifican diversas definiciones que convergen con lo establecido en las NIF emitidas por el CINIF.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

14

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

II. El 31 de diciembre de 2014, la Comisión Bancaria emitió la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (la Resolución), que entraron en vigor a partir de octubre 2015.

Establece como índice de capitalización mínimo requerido para las instituciones de crédito un 8% y se prevén coeficientes de cumplimiento para los componentes del capital neto, específicamente, para el capital básico de 6% y para el capital fundamental por lo menos de 4.5%, así mismo, se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% de los activos ponderados sujetos a riesgos totales, el cual deberá constituirse por capital fundamental.

Además establece que las instituciones deberán realizar al menos una vez al año, una evaluación de la suficiencia de capital para determinar si el capital neto con el que cuentan resulta suficiente para cubrir las posibles pérdidas que puedan enfrentar en distintos escenarios, incluyendo aquellos en los que imperen condiciones económicas adversas, con el fin de que las instituciones de banca múltiple cuenten, en todo momento, con un nivel de capital adecuado en relación a su perfil de riesgo deseado y, con estrategias que permitan mantener los niveles de capital dentro de éste.

Finalmente, se actualizan los coeficientes de cargo por riesgo de mercado considerando los factores de riesgo de mercado que se presentan toda vez que no han sido modificados en un largo tiempo y deben reflejarse con mayor exactitud las condiciones actuales, al tiempo de alinear el tratamiento de la tenencia de acciones en el marco de riesgo de mercado, conforme a las prácticas internacionales.

(Continúa)

15

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 16 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(5) Posición en monedas extranjeras-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es de 15 y 22 millones de dólares, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco tiene posición larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

Millones de dólares
2015 2014

Activos (principalmente derivados) 5,139,496
Pasivos (principalmente derivados) (5,133) (4,487)

Posición larga, neta 69
=====

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de \$17.2487 y \$14.7414, respectivamente. Al 26 de febrero de 2016, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio fue de \$ _____.

(Continúa)

16

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las disponibilidades se analizan como sigue:

2015 2014

Bancos:

Del país \$5023

Otros depósitos- 4

Disponibilidades restringidas:

Depósitos en el Banco Central 1,242,757

Compra de divisas a 24 y 48 horas (ver nota 15) - 3

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

\$1,292787

=====

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2014, en 24 y 48 horas fueron \$3, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 15). La obligación de los pesos a entregar por \$3, se registró en el rubro de "Otras cuentas por pagar" y fue pagada el 2 de enero de 2015.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, las pérdidas por compraventa de divisas ascienden a \$(40) y (\$32), respectivamente y se presentan dentro del rubro "Resultado por intermediación, neto" (ver nota 21g).

Al 31 de diciembre de 2015, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$1,242, de los cuales corresponden \$18 a depósitos de regulación monetaria, \$9 en cuenta Sistema de Atención a Cuentahabientes de Banco de México, (SIAC), \$350 en subasta TIIE y \$865 a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015 fue por \$1.

(Continúa)

17

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2014, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$757, de los cuales corresponden \$18 a depósitos de regulación monetaria y \$739 a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014 fue por \$3.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$13 y \$6, respectivamente y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses" (ver nota 21c).

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los valores razonables de las inversiones en valores, se analizan como sigue:

| 2015 | 2014 |
|------|------|
|------|------|

| | | | |
|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Gubernamental | Corporativo | Gubernamental | Corporativo |
|---------------|-------------|---------------|-------------|

Disponibilidad inmediata \$1,417,553,663

Ventas a fecha valor (780) - (42) (3)

Títulos restringidos:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 18 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | | | |
|--------------------------------------|------|------|-------|
| Por operaciones de reporto- | - | 623- | |
| Por préstamo de valores (ver nota 9) | 429- | - | - |
| Otros (colaterales recibidos) | 346 | - | 115 - |

1,412 551,062 60

| | | | | |
|-----------------------|-----|---|----|---|
| Compras a fecha valor | 721 | - | 42 | - |
|-----------------------|-----|---|----|---|

2,133 551,104 60

\$2,1881,164

====

(Continúa)

18

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los valores razonables de los títulos para negociar, se analizan como sigue:

2015 Gubernamental Corporativo
Restringidos sin restricciones

| Ventas | Reportos | Compras | Ventas | Disponible | valor |
|------------------|----------|---------|--------|------------|-------|
| fecha y préstamo | fecha | fecha | fecha | valores | valor |

| | | | | | |
|---------------------------|------|----|---|-----|-----|
| BI CETES\$681- | 346- | -- | | | |
| M BONO483(82)11123- | -- | | | | |
| S UDIBONOS253(698)318698- | -- | | | | |
| D2 CASI058 260835- | - | - | - | 25- | |
| 91 AGSACB 08- | - | - | - | 1- | |
| 97 BRHCCB 07-3- | - | - | - | 11- | |
| 97 BRHSCCB 06-3- | - | - | - | 8- | |
| 97 BRHSCCB 07-2 | - | - | - | - | 10- |

\$1,417(780)77572155-

=====

2014

| | | | | | |
|---------------------|------|----|----|-----|-----|
| BI CETES\$98- | 227- | -- | | | |
| M BONO200(42)51142- | -- | | | | |
| S UDIBONOS68- | - | - | -- | | |
| D2 ARRUA25 190722- | - | - | - | 3 | (3) |
| D2 TFON023 160131- | - | - | - | 1- | |
| D2 CASI058 260835- | - | - | - | 25- | |
| 97 BRHCCB 07-3- | - | - | - | 13- | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | | | | | | | |
|------------------|-------|---|---|----|---|-----|---|
| 97 BRHSCCB 06-3- | - | - | - | 9- | | | |
| 97 BRHSCCB 07-2 | - | - | - | - | - | 12 | - |
| \$366(42)7384263 | | | | | | (3) | |
| ===== | ===== | | | == | | | |

(Continúa)

19

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 3.95% y 4.55%, respectivamente, con un plazo de vencimiento de hasta 31 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$780 y \$42, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$721 y \$42, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de "Otras cuentas por cobrar" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$68 y \$200, respectivamente (ver nota 21c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, la valuación de las inversiones en valores, generó una minusvalía de \$35 y una plusvalía \$12, respectivamente (ver nota 21g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascendió a una utilidad de \$91 y \$172 (ver nota 21g), respectivamente. Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, no se tuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

(8) Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los saldos de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto" que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

Importe

20152014

Operaciones como reportadora

Deudores por reporto:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Títulos gubernamentales \$5,285,087
Colaterales vendidos o dados en
garantía (activo) (997) (2,800)

Deudores por reporto \$4,288,287

=====
(Continúa)

20

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de peso)

Importe

2015 2014

Operaciones como reportada

Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo) \$997,800

Títulos gubernamentales (997) 2,801

Colaterales vendidos o dados en garantía- (1)

=====
Acreeedores por reporto:

Títulos gubernamentales \$- 621

=====
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$9,966 y \$4,286, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto".

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

Número de Valor
títulos razonable
2015

BI CETES 15040199,765,633 \$ 997
=====
2014

BI CETES 15040183,371,474 \$ 828
M BONO 361120140,000,000 1,973

BI CETES 15040183,371,474 \$ 828
M BONO 361120140,000,000 1,973

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

\$2,801

====

(Continúa)

21

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2015, tienen plazos de 4 días (2 días para las operaciones de 2014), con una tasa promedio ponderada de 3.3% actuando como reportadora y 3.3% actuando como reportada (3.04% actuando como reportadora y 3.05% actuando como reportada para 2014).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$514 y \$523 (\$614 y \$655 para 2014), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente (ver nota 21c). La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2015 y 2014, generaron una plusvalía de \$18 y \$5, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (ver nota 21g).

(9)Préstamo de valores-

Al 31 de diciembre 2015, el Banco (como prestatario), tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

Número deValor
títulosrazonable

2015

S UDIBONO 22060960,500\$305
M BONO 220609100,000103

\$408

===

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco tiene inversiones otorgadas en colateral por estas operaciones de préstamo de valores, cuyo valor razonable se reconoció en el rubro de "Inversiones en valores" por un importe de \$429 (nota 7).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendió a \$3 y \$2 respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Gastos por intereses" (ver nota 21c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, generaron una plusvalía de \$4 y una minusvalía de \$21, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (ver nota 21g).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 22 / 67
SIN CONSOLIDAR
Impresión Final

(Continúa)

22

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(10) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

Se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra a continuación:

2015 2014

Activos Pasivos Activos Pasivos

Contratos adelantados (divisas e índices) \$1,831,742,809,750

Swaps de tasas de interés y divisas 11,081,757,207,002

Opciones - - 658,658

Caps y Floors 186 186 147 147

\$13,098,116,851,821,557

=====

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los contratos adelantados se integran como sigue:

2015 2014

Activos Pasivos Activos Pasivos

Divisas:

Compra \$1,583,861,663

Venta 831,491 191,615

1,666,157 1,682,162

Indices:

Compra 673,896,69

Venta 98 127 31 58

165 165 127 127

Total de contratos adelantados \$1,831,742,809,750

=====

(Continúa)

23

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada, e instituciones financieras mexicanas, y cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es el 23 de enero de 2026 y el 8 de febrero de 2023, respectivamente, ver nota 15.

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2015, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 28 de junio de 2016 (11 de agosto de 2015 para los vigentes al 31 de diciembre de 2014) (ver nota 15).

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se analizan como sigue:

2015 2014

Activos Pasivos Activos Pasivos

Swaps de tasa de interés:

Flujos a recibir \$16,472,149,531,138,149,907

Flujos a entregar (14,869) (16,173) (15,387) (16,165)

1,603 (1,220) 1,751 (1,258)

Swaps de divisas:

Flujos a recibir \$59,789,363,463,519,207,731

Flujos a entregar (50,311) (44,883) (25,063) (26,475)

9,478 (8,537) 6,456 (5,744)

Total Swaps \$11,081,975,788,207,702

=====

(Continúa)

24

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, el resultado por intermediación de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

derivados se integra de \$349 por ganancias por valuación y \$246 por pérdidas realizadas (\$830 por pérdidas de valuación y \$795 por utilidades realizadas, para 2014), (ver nota 21g).

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el año 2039 para ambos años.

Las opciones al 31 de diciembre de 2014 por \$658, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International Trading e instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento fue el 13 de agosto de 2015, ver nota 15.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los caps and floors por \$186 y \$147, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios, ver nota 15.

(b)Montos nocionales-

Los montos nocionales de los contratos representan el volumen de operaciones vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos. Los montos nocionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

(Continúa)

25

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, en moneda original, se muestran a continuación:

DivisaNocional en millones
del nocional 20152014
Contratos adelantados:

Divisas:

CompraYenes56,04355,852
VentaYenes (56,043) (55,716)
CompraEuros65127
VentaEuros (651) (27)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

CompraDólares (1,426) 1,633
VentaDólares (1,417) (1,851)
CompraUDI17-
VentaUDI- -
=====

Indices:

Dólares:

CompraYPF-1
VentaYPF-(1)
CompraS&P 500366451
VentaS&P 500(366) (451)
CompraNasdaq 100 STO-782
VentaNasdaq 100 STO-(782)
CompraApple Inc.11
VentaApple Inc.(1) (1)
CompraTSLA1-
VentaTSLA(1)-
=====

Euros:

CompraDax Index21-
VentaDax Index(21)-
CompraEurostoxx23-
VentaEurostoxx(23)-
CompraIbex11-
CompraIbex(11)-
=====

(Continúa)

26

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

DivisaNocional en millones
del nocional 20152014
Yenes:

CompraNikkei33,566-
VentaNikkei(33,566)-

Pesos:

Compral ALFA A -8
Ventall ALFA A-(8)
Compral GFNORTE O -25

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Vental GFNORTE 0-(25)
Compral MEXCHEM -1
Vental MEXCHEM-(1)
Compral OHLMEX -1
Vental OHLMEX-(1)
Compral PENOLES -2
Vental PENOLES-(2)
Compral WALMEX V -6
Vental WALMEX V-(6)
CompraIPC MEXBOL 603 2,636
VentaIPC MEXBOL(603) (2,636)
Compral ELEKTRA 1-
Vental ELEKTRA(1)-
=====

Swaps:

Tasa de interés:

ActivosMXN (TIIE) 180,388,149,882
PasivosMXN (TIIE) (180,388) (149,882)
=====

ActivosUSD 1,656,731
PasivosUSD (1,656) (731)
=====

Divisas:

ActivosUSD (LIBOR) 3,250,185,856
PasivosUSD (LIBOR) (3,134) (1,763)
=====

(Continúa)

27

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

DivisaNocional en millones
del nocional 20152014

Divisas:

ActivosUDI 3,510,777
PasivosUDI (3,567) (3,403)
=====

ActivosMXN (67,889) 33,129
PasivosMXN (69,114) (33,129)
=====

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Opciones:

Índices:

Compra1 ALFA A-21
Venta1 ALFA A-(21)
Compra1 IPC MEXBOL-80
Venta1 IPC MEXBOL-(80)
CompraEURO STOXX 50-271
VentaEURO STOXX 50-(271)
Compra1 CEMEX CPO-22
Venta1 CEMEX CPO-(22)
====

Caps y Floors:

Tasa de interés:

CompraTIE5,1329,093
VentaTIE(5,132)(9,093)
=====
(Continúa)

28

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(11) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2015, la cartera de crédito se integra de 30 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (25 créditos de consumo en 2014), con plazos de entre 4 y 10 meses (con plazos de entre 2 meses y 11 meses en 2014), todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$455 (\$371 en 2014) que devengan intereses a una tasa promedio de 5.74% (5.6% en 2014). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 los intereses devengados a favor registrados en resultados fueron por \$22 y \$21, respectivamente (nota 21c).

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$2 en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cartera no está dada o entregada en garantía.

(12) Inversión permanente-

El 23 de septiembre de 2015, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomios Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 28 de septiembre de 2015, siendo su principal objetivo es invertir en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

activos de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México.

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 5 de noviembre de 2012, siendo sus objetivos : 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.

(Continúa)

29

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los Fideicomisos, no se consideran Entidades de Propósito Específico Consolidables, ya que el Banco:

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que los Fideicomisos opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico de los Fideicomisos, el cual está integrado por nueve personas, de las cuales tres son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas de los Fideicomisos. La participación del Banco es alicuota a la de cualquier tenedor;
- No existe una cesión de activos del Banco a los Fideicomisos;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar los Fideicomisos, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio de los Fideicomisos, sin la participación y sin el voto del Banco;
- Los Fideicomisos tiene carácter de irrevocables.
- 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 los Fideicomisos 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 I y II debido a lo siguiente:

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I y 2.18% del Fideicomiso II del poder de voto,
-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

-
- Tienen representación en el organo de dirección,
 - Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso y,
 - Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.

(Continúa)

30

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 7.5 años.

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco cuenta con el 2.18% de las emisiones de 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 por un monto de \$55. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años.

Los recursos excedentes de los Fideicomisos, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a Tasas Internas de Retorno estimadas de 9% en pesos para ambos Fideicomisos y 5% y 6% en dólares para Fideicomiso I y II, respectivamente, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato de los Fideicomisos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el valor de la inversión ascendió a \$847 y \$749, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$135 (de los cuales el Banco recibió del Fideicomiso I rendimientos en efectivo por un monto de \$92) y \$58, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2015 y 2014, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$63 y \$43, respectivamente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados (ver nota 21d).

(Continúa)

31

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(13) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la captación tradicional se integra por \$3,590 y \$2,174, respectivamente, en depósitos a plazo del público en general en moneda nacional captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de hasta un día para ambos años y a una tasa anual promedio del 2.11% y 2.1%, respectivamente; así como por una emisión de pagaré por \$394 al 31 de diciembre de 2015.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses ascienden a \$77 y \$49, respectivamente (ver nota 21c).

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

| Tasa |
|--|
| 2015 |
| Importe anual |
| Moneda extranjera valorizada: |
| Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15) |
| Call money (con vencimiento el 4 de enero de 2016) \$4,4331.3% |
| Moneda nacional: |
| Banco Central |
| (con vencimiento el 25 de febrero de 2016) 513.54% |
| \$4,484 |
| ==== |
| 2014 |

| |
|--|
| Moneda extranjera valorizada: |
| Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15) |
| Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2015) \$1,6361.1% |
| ==== |

(Continúa)

32

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 31 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses ascienden a \$31 y \$41, respectivamente (nota 21c).

(15) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

2015 2014

Ingreso (gasto):

Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (nota 21d) \$11515

Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch (nota 21f) 242279

Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (notas 19b y 21h) \$(155) (137)

Servicios de soporte tecnológico con Credit Suisse Securities LLC (notas 19a y 21e) (5) (2)

=====

(Continúa)

33

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se muestran a continuación:

2015 2014

Disponibilidades:

Credit Suisse International Trading (ver nota 6) \$- 3

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 32 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

=====

Otras cuentas por cobrar, neto:

Credit Suisse Securities (Europe) Limited\$- 147
Credit Suisse International2-
Credit Suisse Securities LLC16-
Credit Suisse Cayman Branch - 13

\$18160

=====

Contratos adelantados de divisas, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 10)\$ (695) (1,331)

=====

Contratos adelantados de índices, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 10)\$ (82)122

=====

(Continúa)

34

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

20152014

Swaps de tasa de interés, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)\$239314
Credit Suisse International Trading (nota 10) 34 17

\$273331

=====

Swaps de divisa, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)\$ (145) (1,891)
Credit Suisse International Trading (nota 10) (773) (115)

\$ (918) (2,006)

=====

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 33 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Opciones:

Credit Suisse International Trading (nota 10)\$- 375
=====

Caps and floors, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)\$- 25
Credit Suisse International Trading (nota 10)186121

\$186147
=====

Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 14)\$ (4,433) (1,636)
=====

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.\$ (28) (29)
=====

(Continúa)

35

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

20152014

Acreedores por liquidación de operaciones:

Credit Suisse International Trading\$68-
Casa de Bolsa Credit Suisse México,
S. A. de C. V. - 3

\$683
===

(16) Beneficios a los empleados-

El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$7 y \$1, respectivamente.

Adicionalmente, el Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad pagaderas a empleados que dejen de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el pasivo neto proyectado no fondeado por dichas obligaciones asciende a \$18 y \$14, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Acreedores diversos" dentro de "Otras cuentas por pagar". Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el costo neto del periodo asciende a \$5 y \$6, respectivamente y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

(Continúa)

36

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El costo neto del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad e indemnizaciones se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. La amortización del costo neto de los servicios anteriores que no se ha reconocido se basa en la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios de los planes.

(17)Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a)Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

(b)Restricciones al capital contable-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

(Continúa)

37

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR, y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución, a la tasa de 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70%.

(c) Utilidad integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, no existieron partidas que, de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables, tuvieran que registrarse en el capital contable, por lo que la utilidad integral equivale al resultado neto del ejercicio, que se presenta en el estado de resultados.

(d) Capitalización (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital neto asciende a \$1,945 y \$1,959, respectivamente.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco:

Capital al 31 de diciembre:

2015 2014

Capital contable \$2,194.82,185.0

Activos intangibles e impuestos diferidos (8.3) (444.7)

Capital básico 2,186.51,740.3

Impuestos diferidos activos

provenientes de pérdidas fiscales (241.2) 218.6

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 36 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Capital neto \$1,945.31,958.9
=====

(Continúa)

38

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

Activos en
riesgoRequerimiento
equivalentesde capital
2015201420152014

Riesgo de mercado:

Operaciones en moneda nacional con
tasa nominal\$1,264.63,397.5101.2271.8
Operaciones en moneda nacional con
tasa real o denominados en UDIS2,053.62,297.5164.3183.8
Operaciones en moneda extranjera
con tasa nominal655.4413.852.433.1
Posiciones en UDIS o con rendimiento
referido al INPC1.91.30.20.2
Posiciones en divisas o con rendimiento
indizado al tipo de cambio142.3 202.511.4 16.2
Operaciones con acciones y sobre
acciones- 8.7 - 0.7
Total riesgo de mercado, a la hoja
siguiente\$4,117.86,321.3329.5505.8
=====

(Continúa)

39

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 37 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en
riesgoRequerimiento
equivalentesde capital
2015201420152014

Total riesgo de mercado, de la hoja
anterior\$4,117.86,321.3329.5505.7

Riesgo de crédito:

Grupo I (ponderados al 10%)51.2382.54.130.6
Grupo III (ponderados al 20%)435.0374.634.829.9
Grupo III (ponderados al 50%) -129.0-10.3
Grupo III (ponderados al 100%)1,205.01.796.40.1
Grupo IV (ponderados al 20%)-.6-0.1
Grupo V (ponderados al 20%) -8.8-0.7
Grupo VI (ponderados al 100%)460.0286.936.822.9
Grupo VII (ponderados al 20%) - 0.3--
Grupo VII (ponderados al 100%)723.7974.257.977.9
Grupo VII (ponderados al 150%) -4.4-0.4

Partes relacionadas (ponderadas al 23%)353.61,515.528.3121.0
Otros activos- 402.5- 32.2
Ajuste por valuación de crediticia2,071.7 -165.7 32.2

Total riesgo de crédito5,300.2 4,078.1 424.0326.3

Riesgo operacional 1,462.5 1,475.9 117.0118.07

Total riesgo de mercado, crédito
y operacional\$10,880.511,875.3870.5950.0

=====

(Continúa)

40

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-0.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2015.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-0 considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

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

| | | |
|------------|---|-----------|
| 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 | 270,501 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 52,150 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 2,194,810 |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 8,307 |
| 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) | 241,221 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 249,528 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 1,945,282 |
| 50 | Reservas | - |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 1,945,282 |

(Continúa)

41

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

| Conceptos de capital | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT | Ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT |
|------------------------|--|---------|--------------------------------------|---------|
| Capital Básico 1 | 2,194,810 | 20.17% | 249,528 | 17.88% |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | - | - |
| Capital Básico | 2,194,810 | 20.17% | 249,528 | 17.88% |
| Capital Complementario | - | 0.00% | - | - |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | | | | | |
|---|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| - | 0.00% | | | | |
| Capital Neto | 2,194,810 | 20.17% | 249,528 | 1,945,282 | 17.88% |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | | | 10,881,098 | No aplica | No aplica |
| No aplica | No aplica | | | | |
| Índice capitalización | 20.17% | No aplica | No aplica | 17.88% | No aplica |

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

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)

| | | | |
|---|------------|-----------|-------|
| BG1Disponibilidades | 1,292,406 | | |
| BG3Inversiones en valores | 2,188,000 | | |
| BG4Deudores por reporto | 4,288,349 | | |
| BG6Derivados | 13,098,143 | | |
| BG8Total de cartera de crédito (neto) | | 452,720 | |
| BG10Otras cuentas por cobrar (neto) | | 2,623,083 | |
| BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | | | 9,529 |

(Continúa)

42

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)

| | | | |
|--|------------|----------|------------|
| BG13Inversiones permanentes | 847,418 | | |
| BG16Otros activos | 10,935 | | |
| BG17Captación tradicional | 3,984,243 | | |
| BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos | | | 4,483,709 |
| BG19Acreedores por reporto | | - | |
| BG21Colaterales vendidos o dados en garantía | | | 408,066 |
| BG22Derivados | 11,685,280 | | |
| BG25Otras cuentas por pagar | 2,013,143 | | |
| BG27Impuestos y PTU diferidos (neto) | | (41,333) | |
| BG29Capital contribuido | 1,872,159 | | |
| BG30Capital ganado | 322,650 | | |
| BG31Aavales otorgados | 6,600 | | |
| BG36Bienes en custodia o en administración | | | 36,178,451 |
| BG37Colaterales recibidos por la entidad | | | 9,966,092 |
| BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | | | 1,405,461 |
| BG41Otras cuentas de registro | 15,730,607 | | |

(Continúa)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 40 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

43

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla III.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 (Miles de pesos)
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 | 8,307 | BG16 |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales ²¹ | 268,954 | BG27 |
| Reservas reconocidas como capital complementario ⁵⁰ | | |
| - BG8 | | |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1 | 1,872,159 | BG29 |
| Resultado de ejercicios anteriores ² | 270,501 | BG30 |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores ³ | 65,865 | BG30 |

(Continúa)

44

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla IV.1 Activos ponderados sujetos a riesgos totales (miles de pesos)

Concepto Importe de posiciones equivalentes Requerimiento de capital

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 41 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | | |
|---|--|---------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | | |
| 1,264,591 | | 101,167 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | | |
| 2,053,583 | | 164,287 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | | |
| 1,932 | | 155 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | | |
| 655,444 | | 52,436 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | | |
| 142,250 | | 11,380 |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma | | 569 |
| 46 | | |

Concepto Activos ponderados
por riesgo Requerimiento
de capital

| | |
|----------------------------------|-----------------|
| Grupo I (ponderados al 10%) | 51,1884,095 |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 435,00034,800 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 353,56328,285 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 1,205,00096,400 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 460,03836,803 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 723,65057,892 |

| | | |
|--|--|---------|
| Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas | | |
| 2,071,809 | | 165,745 |

(Continúa)

45

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
\$10,881,098\$870,488

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
\$779,990\$1,004,290

Tabla VI.1 Gestión de capital (Pendiente)

Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*
31 de diciembre de 2015Escenario 1Escenario 2Escenario 3
BP BumpBP BumpBP Bump
Bonos gubernamentales 200250500
TIIE 200250500

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Tasas Reales 100-150
 Tasas US 50-150
 Devaluación FX 15.00%23.60%30.00%
 Impacto Índice de Capitalización
 Capital1,945,2821,945,8221,945,2821,945,282
 Activos en Riesgo Totales10,881,08111,787,31812,184,10913,464,605
 Riesgo de mercado
 Operaciones con tasa nominal moneda nacional.1,264,5921,298,8361,283,8361,370,454
 Operaciones con tasa real2,053,5832,108,8582,084,8342,225,494
 Operaciones con tasa nominal moneda extranjera.655,444673,086665,419710,313
 Riesgo de crédito
 Por derivados3,560,6584,094,9944,393,9215,064,646
 Riesgo operacional1,462,4801,462,4841,462,4801,462,480
 ICAP17.88%16.50%15.97%14.45%
 Valuación Principales Activos en Riesgo (millones)
 Instrumentos de deuda2,1882,2472,2212,371
 Derivados1,4131,6251,7442,010
 * Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos.
 (Continúa)

46

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-0.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2014.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-0 considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

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

| | | |
|------------|--|--------------|
| 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 | 222,201 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 90,780 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 2,185,140 |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | - |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 226,157 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 226,157 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 1,958,983 |
| 50 | Reservas | - |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 1,958,983 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

47

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

| Conceptos de capital | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT | Ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT |
|---|--|-----------|--------------------------------------|-----------|
| Capital Básico 1 | 2,185,140 | 18.40% | 226,157 | 1,958,983 |
| 16.50% | | | | |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | - | |
| - 0.00% | | | | |
| Capital Básico | 2,185,140 | 18.40% | 226,157 | 1,958,983 |
| 16.50% | | | | |
| Capital Complementario | - | 0.00% | - | |
| - 0.00% | | | | |
| Capital Neto | 2,185,140 | 18.40% | 226,157 | 1,958,983 |
| 16.50% | | | | |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 11,875,294 | No aplica | No aplica | No aplica |
| No aplica | No aplica | | | |
| Indice capitalización | 18.40% | No aplica | No aplica | 16.50% |
| No aplica | | | | No aplica |

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

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general (Miles de pesos) |
|--|----------------------------|---|
| BG1 Disponibilidades | | 787,197 |
| BG3 Inversiones en valores | | 1,163,716 |
| BG4 Deudores por reporto | | 286,175 |
| BG6 Derivados | 10,820,596 | |
| BG8 Total de cartera de crédito (neto) | | 368,891 |
| BG10 Otras cuentas por cobrar (neto) | | 2,974,000 |
| BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | | 10,236 |

(Continúa)

48

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto presentado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | | | |
|--|--|------------|------------|
| en el balance general (Miles de pesos) | | | |
| BG13 | Inversiones permanentes | 749,225 | |
| BG16 | Otros activos | 10,363 | |
| BG17 | Captación tradicional | 2,173,966 | |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | | 1,636,349 |
| BG19 | Acreeedores por reporto | 621,433 | |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía- | | |
| BG22 | Derivados | 9,557,279 | |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 960,689 | |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | | 35,541 |
| BG29 | Capital contribuido | 1,872,159 | |
| BG30 | Capital ganado | 312,981 | |
| BG31 | Avales otorgados | 424,075 | |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | | 55,143,507 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | | 4,285,918 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | | |
| | | | 2,807,038 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 14,353,328 | |

(Continúa)

49

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla III.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 (Miles de pesos)
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 | -BG16 |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 226,157 | BG27 |
| Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | |
| - | BG8 | |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1 | | |
| | 1,872,159 | BG29 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 2 | |
| | 222,201 | BG30 |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | |
| | 90,780 | BG30 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 45 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

50

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla IV.1 Activos ponderados sujetos a riesgos totales (Miles de pesos)

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 3,397,275 | 271,782 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 2,297,875 | 183,830 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 1,913 | 153 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 412,625 | 33,010 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 202,325 | 16,186 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción | 9,238 | 739 |

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 100%) | 30,600 | 382,500 |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 29,970 | 374,625 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 121,000 | 1,512,500 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 10,320 | 129,000 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 140 | 1,750 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 50 | 625 |
| Grupo V (ponderados al 20%) | 700 | 8,750 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 22,950 | 286,875 |
| Grupo VII (ponderados al 20%) | 20 | 250 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 77,940 | 974,250 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 350 | 4,375 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

| | |
|------------------------------|---------|
| Grupo I (ponderados al 100%) | 382,500 |
| 30,600 | |

(Continúa)

51

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
\$11,875,294\$950,024

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
\$787,200\$1,004,000

Tabla VI.1 Gestión de capital

Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*

31 de diciembre de 2014Escenario 1Escenario 2Escenario 3

BP BumpBP BumpBP Bump

Bonos gubernamentales 200250500

TIIE 200250500

Tasas Reales 100-150

Tasas US 50-150

Devaluación FX 15.00%23.60%30.00%

Impacto Índice de Capitalización

Capital1,958,9831,958,9831,958,9831,958,983

Activos en Riesgo Totales11,875,29412,029,80612,103,46912,354,995

Riesgo de mercado

Operaciones con tasa nominal moneda nacional.3,376,9212,807,0552,194,2671,597,763

Operaciones con tasa real3,813,0473,643,7233,801,6543,566,704

Operaciones con tasa nominal moneda extranjera.357,759381,361406,523397,318

Riesgo de crédito 000

Por derivados1,340,3622,210,4622,713,8203,806,005

Riesgo operacional1,475,9101,475,9101,475,9101,475,910

Operaciona

ICAP16.50%16.28%16.19%15.86%

Valuación Principales Activos en Riesgo

Instrumentos de deuda892,990807,265789,751688,280

Derivados1,905,7302,300,5672,720,2123,300,954

* Los escenarios fueron definidos y aprobados por el área de riesgos.

(Continúa)

52

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 47 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(18) Impuestos a la utilidad, participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar-

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.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014:

| ISR | PTU | |
|--|----------|-----------|
| Impuesto | Tasa | |
| Baseal | 30% | efectiva |
| 31 de diciembre de | 2015 | |
| Resultado de la operación antes de | | |
| impuestos a la utilidad | \$15530% | \$2 |
| Afectación al impuesto causado al 30%: | | |
| Provisiones de gastos deducibles, neto | 48145 | |
| Valuación de instrumentos financieros | | |
| derivados | (155) | (47) (16) |
| Efecto inflacionario | (5) | (1) (1) |
| No deducibles y no acumulables, neto | 2062 | |
| Ingresos devengados no exigibles, neto | 76238 | |
| Valuación de inversiones permanentes | (83) | (25) (8) |
| PTU pagada de 2014 | (19) | (6) (2) |

Base de impuesto a la utilidad y PTU(103) (31) (10)

ISR y PTU causados\$- -\$-

===

Afectación al impuesto diferido al 30%

| | | |
|--|------|------|
| Ingresos devengados no exigibles, neto | 7924 | |
| Provisiones de gastos, neto | 5416 | |
| Valuación de instrumentos financieros | | |
| derivados y de mercado de dinero | (58) | (17) |
| Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores | (93) | (28) |

ISR diferido en resultados\$(18) (5) 36%

=====

(Continúa)

53

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 48 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

ISRPTU

ImpuestoTasa

Baseal 30%efectiva

31 de diciembre de 2014

Resultado de la operación antes de

impuestos a la utilidad\$682030%\$7

Afectación al impuesto causado al 30%:

Provisiones de gastos deducibles, neto1013010

Valuación de instrumentos financieros

derivados(182) (54) (18)

Efecto inflacionario(9) (3) (1)

No deducibles y no acumulables, neto41-

Ingresos devengados no exigibles, neto(8) (2) (1)

Valuación de inversiones permanentes(58) (17) (6)

PTU pagada de 2014 (32) (10) (3)

Base de impuesto a la utilidad y PTU(116) (35) (12)

ISR y PTU causados\$- -\$-

===

Afectación al impuesto diferido al 30%

Ingresos devengados no exigibles, neto(10) (3)

Provisiones de gastos, neto6921

Valuación de instrumentos financieros

derivados y de mercado de dinero(195) (59)

Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores91 27

ISR diferido en resultados\$(45) (14) 20%

=====

(Continúa)

54

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple

Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo con la Ley del ISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

fiscales siguientes. Al 31 de diciembre de 2015, las pérdidas fiscales por amortizar son como sigue:

| Año de Origen | Pérdida por amortizar Histórico | Actualizada | Año de vencimiento |
|----------------|------------------------------------|-------------|--------------------|
| 2010\$ 1,313\$ | 1,4322020 | | |
| 20141161222024 | | | |
| 20151031062025 | | | |
| ===== | | | |

Los efectos de las diferencias temporales, que originan activos (pasivos) de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se muestran a continuación:

20152014

| | | |
|--------------------------------------|---|---------------------|
| Provisiones de gastos, neto \$11072 | | |
| Valuaciones de derivados (528) (510) | | |
| Pérdidas fiscales acumuladas 498434 | | |
| Reserva por valuación de pérdidas | | fiscales (125) (34) |
| Provisión del fondo de pensiones | 4 | 2 |

Pasivo por impuestos
diferidos, neto\$(41) (36)
=====

(Continúa)

55

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El (gasto) ingreso por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como se muestra a continuación:

20152014

Provisiones de gastos, neto\$4118
Valuaciones y pérdida fiscal(46) (32)

Gasto por ISR diferido, neto\$(5) (14)
=====

El Banco evalúa la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles.

Otras consideraciones:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

(a) Soporte tecnológico

Existe un contrato de soporte tecnológico a plazo indefinido entre el Banco y Credit Suisse Securities LLC, con una contraprestación trimestral revisable cada año. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de \$5 y \$2, respectivamente (nota 15).

(Continúa)

56

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(b) Servicios administrativos

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$155 y \$137 en 2015 y 2014, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados (nota 15).

(c) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 por rentas asciende a \$28 y \$23, respectivamente (ver nota 21h).

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 16.

(20) Información por segmentos (no auditada)-

A continuación se presenta información por los segmentos de banca de inversión y mediación mercantil y distribución de valores del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 51 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

20152014
MediaciónMediación
Bancamercantil yBancamercantil y
dedistribucióndedistribución
inversiónde valoresTotalinversiónde valoresTotal

| | | | |
|---|-------------------------------------|--------------|--------|
| Ingresos por intereses | \$617- | 617841- | 841 |
| Gastos por intereses | (634)- | (634) (758)- | (758) |
| Estimación preventiva | - | - | - |
| Comisiones y tarifas pagadas, neto, e intermediación | 536- | 536351- | 351 |
| Gastos de administración y promoción | (619) (266) (885) (511) (219) (730) | | |
| Otros ingresos, neto | - | 246246- | 306306 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas | 135- | 13558- | 58 |
| ===== | | ===== | |

(Continúa)

57

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(21) Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional-

(a) Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

20152014

Liquidez (1) 77%119%
Eficiencia Operativa (2) 3.27%3.14%
MIN (3) (0.10%)0.30%
ROE (4) 0.44%2.50%
ROA (5) 0.04%0.23%
=====

(1) Activos líquidos / pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata.

(2) Gastos de administración y promoción anualizados / Activo total.

(3) Margen financiero anualizado / Activos productivos. Donde: Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Derivados.

(4) Resultado neto del año / Capital contable.

(5) Resultado neto del año / Activo total.

(b) Calificaciones financieras

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

A continuación se muestran los resultados más recientes que las siguientes calificadoras le han otorgado al Banco:

El 30 de marzo de 2015, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 16 de octubre 2015, 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".

(Continúa)

58

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(c) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

| 2015 | 2014 |
|---|--------|
| Disponibilidades (nota 6) | \$13 6 |
| Inversiones en valores (nota 7) | 68200 |
| Operaciones de reporto y préstamo de valores (nota 8) | 514614 |
| Cartera de crédito vigente (nota 11) | 22 21 |

\$ 617 841

=====

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

| 2015 | 2014 |
|------------------------------------|-------------|
| Depósitos a plazo (nota 13) | \$(77) (49) |
| Préstamos interbancarios (nota 14) | (31) (41) |
| Otros-(11) | |
| Operaciones de reporto y préstamo | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
 INSTITUCIÓN DE BANCA
 MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
 CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
 FINANCIERA

PAGINA 53 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de valores (notas 8 y 9) (526) (657)

\$(634) (758)
 =====

(Continúa)

59

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Comisiones y tarifas cobradas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

| 2015 | 2014 |
|---|---------|
| Custodia y administración de bienes (nota 12) | \$63 43 |
| Asesoría | 57 49 |
| Mandato | 70 43 |
| Colocación de títulos (nota 15) | 115 15 |
| Otras comisiones | 170 170 |
| \$475320 | |
| ===== | |

(e) Comisiones y tarifas pagadas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

| 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|-------------|
| En instituciones financieras | \$(13) (11) |
| Corretaje financiero | (31) (26) |
| Misceláneos | (28) (25) |
| Otras comisiones (notas 15 y 19a) | (8) (8) |
| \$(80) (70) | |
| ===== | |

(f) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 54 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2015 2014

Mediación mercantil (nota 15) \$242 279
Otros ingresos, neto 4 27

\$246 306

=====

(Continúa)

60

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(g) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

2015 2014

Títulos para negociar (nota 7) \$(35) 12
Operaciones con instrumentos
financieros derivados (nota 10) 349 (830)
Operaciones de reporto y
préstamo de valores (notas 8 y 9) 22 (16)

\$336 (834)

Resultado por compra-venta:

Títulos para negociar (nota 7) \$91 172
Operaciones con instrumentos
financieros derivados (nota 10) (246) 795
Divisas (nota 6) (40) (32)

(195) 935

Resultado por intermediación, neto \$141 101

=====

(h) Gasto de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

2015 2014

Honorarios \$ (49) (54)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Renta (nota 19c) (28) (23)
Aportación al IPAB (24) (25)
Gastos no deducibles (12) (5)
Impuestos y derechos diversos (65) (56)
Depreciaciones (4) (3)
Otros gastos de administración
y promoción (notas 15, 16 y 19b) (703) (564)

\$ (885) (730)

=====

(Continúa)

61

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(22) Administración integral de riesgos (no auditado)-

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

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

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

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

(a) Riesgo de mercado-

El riesgo de mercado se refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 56 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

62

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2015 el VaR total, en millones de dólares, ascendió a:

VaRLímiteConsumo

0.21154.23%
=====

(b) Riesgo de crédito-

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

El 30 de marzo de 2015, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 16 de octubre 2015, 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".

(Continúa)

63

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

(c) Riesgo operativo-

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

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

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

(Continúa)

64

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

(d) Riesgo de liquidez-

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

(Continúa)

65

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

(e) Riesgo legal-

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

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

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

(Continúa)

66

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

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

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

(f) Riesgo tecnológico-

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

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

(Continúa)

67

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

(23) Cuentas de orden-

Bienes en custodia-

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascienden a \$63 y \$43, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados (nota 21d).

(Continúa)

68

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(24) Pronunciamentos normativos emitidos recientemente-

El CINIF ha emitido las NIF que se mencionan a continuación:

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los que se mencionan a continuación:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

•Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.

•Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

•Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 "Provisiones, Contingencias y Compromisos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar". Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros de Banco.

(Continúa)

69

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1° de enero de 2015, y deja sin efecto las disposiciones que existían en la NIF D-3. Entre los principales cambios que incluye se encuentran los siguientes:

•Beneficios directos -Se modificó la clasificación de los beneficios directos a corto plazo y se ratificó el reconocimiento de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida.

•Beneficios por terminación -Se modificaron las bases para identificar cuando los pagos por desvinculación laboral realmente cumplen con las condiciones de beneficios post-empleo y cuando son beneficios por terminación.

•Beneficios post-empleo -Se modificaron, entre otros, el reconocimiento contable de los planes multipatronales, planes gubernamentales y de entidades bajo control común; el reconocimiento del pasivo (activo) por beneficios definidos neto; las bases para la determinación de las hipótesis actuariales en la tasa de descuento; el reconocimiento del Costo Laboral de Servicios Pasados (CLSP) y de las Liquidaciones Anticipadas de Obligaciones (LAO).

Remediciones -Se elimina, en el reconocimiento de los beneficios post-empleo, el enfoque del corredor o banda de fluctuación para el tratamiento de las ganancias y pérdidas del plan (GPP); por lo tanto se reconocen conforme se devengan, y su reconocimiento será directamente como remediciones en Otro Resultado Integral "ORI", exigiendo su reciclaje a la utilidad o pérdida neta del período bajo ciertas condiciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

-
- Techo de los activos del plan (AP) - Identifica un techo del activo del plan especificando qué recursos aportados por la entidad no califican como tal.
 - Reconocimiento en resultados de MP, RP y LAO- En los beneficios post-empleo todo el costo laboral del servicio pasado (CLSP) de las modificaciones al plan (MP), las reducciones de personal (RP) y las ganancias o las pérdidas por liquidaciones anticipadas de obligaciones (LAO) se reconocen inmediatamente en resultados.
 - Tasa de descuento- Establece que la tasa de descuento de la OBD en los beneficios definidos se basa en tasas de bonos corporativos de alta calidad con un mercado profundo y, en su defecto, en tasas de bonos gubernamentales. La administración del Banco está considerando utilizar tasas de bonos gubernamentales.

(Continúa)

70

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Beneficios por terminación - Exige que se analice si los pagos por desvinculación o separación califican como beneficios por terminación o bien son beneficios post-empleo, señalando que, si es un beneficio no acumulativo sin condiciones preexistentes de otorgamiento, es un beneficio por terminación, y, por lo tanto, establece que debe reconocerse hasta que se presente el evento. Sin embargo, si tiene condiciones preexistentes, ya sea por contrato, ley o por prácticas de pago, se considera un beneficio acumulativo y debe reconocerse como un beneficio post-empleo.

La Administración estima que las NIF y las mejoras a las NIF mencionadas no generarán efectos importantes en los estados financieros de Banco.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

DERIVADOS

Exposición al Riesgo de Mercado.

Banco Credit Suisse México (de ahora en adelante "el Banco"), por regulación de Banco de México, tiene un límite de exposición cambiaria máxima del 15% de su capital.

Adicionalmente, el Banco estima el riesgo de mercado con el VaR (Value at Risk). El VaR toma en cuenta todas las inversiones en bonos, instrumentos financieros derivados y operaciones cambiarias del Banco. La metodología actual del VaR, estima la máxima pérdida esperada durante un periodo de un día hábil con un noventa y ocho por ciento (98%) de confianza estadística y considerando los siguientes parámetros:

- Metodología: Simulación Histórica
- Ventana histórica: 2 años
- Suavizamiento exponencial
- Periodo de mantener posiciones: 1 día hábil

Operaciones con Derivados.

Como parte de su negocio, Credit Suisse México realiza operaciones con instrumentos financieros derivados con sus contrapartes. La estrategia de negocio del Banco es maximizar la utilidad mediante la toma de posiciones y de ofrecer productos a sus clientes en los mercados cambiarios, de deuda y de capitales. Las operaciones con instrumentos financieros derivados que lleva a cabo el Banco están sujetas a las políticas establecidas por Banco de México, así como por los órganos internos del Banco.

El Banco cuenta con la autorización de Banco de México para operar con los siguientes instrumentos financieros derivados: opciones, contratos adelantados (forwards), contratos de Futuros en MEXDER, contratos de intercambio de flujos (swaps) y Swaptions.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Los subyacentes autorizados son divisas, acciones, índices y tasa de interés.

El Banco celebra operaciones con instrumentos derivados tomando en cuenta el nivel de posiciones abiertas existentes en ese momento, así como los límites y capacidad de riesgo en que puede incurrir.

Las contrapartes del Banco en operaciones derivadas cuentan con una alta calificación crediticia. Los principales clientes del Banco respecto a instrumentos financieros derivados son fondos de inversión y fondos de pensiones.

A la fecha del presente Reporte existen dos proveedores de precios en el mercado, Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S.A. de C.V. (Valmer) y Proveedor Integral de Precios (PIP). PIP es el proveedor de precios del Banco. El Banco considera que la diferencia en precios y tasas entre los dos proveedores es poco significativa ya que el mercado se ha encargado de minimizar dichas diferencias al compararlos frecuentemente. En caso de que el proveedor de precios del Banco baje su calidad, eficiencia o rapidez de respuesta, el Banco evaluará la posibilidad de cambiar al otro proveedor de precios.

De conformidad con la circular 4/2012 de Banco de México, el Banco documenta las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza con otras entidades financieras nacionales o extranjeras mediante contratos marco, los cuales contienen los lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc. Las operaciones derivadas que celebra el Banco con personas o entidades nacionales distintas a las mencionadas anteriormente son documentadas mediante contratos marco para operaciones financieras locales, los cuales también contienen lineamientos y directrices antes mencionados.

En la operación de instrumentos financieros derivados, el Banco establece montos máximos de valor de mercado positivo por contraparte. En caso de que dicho monto sea excedido, el contrato establece que Credit Suisse México puede hacer llamadas de margen o cerrar dichas operaciones anticipadamente, es decir, que se liquide su valor y se renueven con los mismos términos y condiciones pero a niveles actuales de mercado.

Para llevar a cabo operaciones con derivados, el Banco cuenta con una autorización otorgada por Banco de México. Adicionalmente, el Consejo de Administración del Banco, previa recomendación del Comité de Administración de Riesgos, aprueba los límites de mercado, liquidez y crédito a que deberán sujetarse las operaciones derivadas que realice el Banco. El Comité de Auditoría anualmente certifica que las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el Banco hayan cumplido con los requerimientos establecidos en la circular 4/2012 emitida por Banco de México.

El Banco cuenta con procedimientos de control interno para supervisar las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el mismo, así como para administrar la exposición a los riesgos de mercado y liquidez. Diariamente la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR") elabora la valuación de las operaciones derivadas con el fin de informar la exposición a los riesgos de mercado, liquidez y contraparte. En caso de que, con base en dicha valuación, se determine que los límites establecidos por el Consejo de Administración del Banco han sido rebasados, la UAIR reporta a las diferentes áreas y funcionarios, incluyendo el área de riesgos y al Director General, a fin de que determinen las acciones a tomar. Entre dichas acciones están (i) prestar parte del sub-límite de otro portafolio, (ii) que el Director General apruebe el exceso en el límite, (iii) solicitar garantías o (iv) dar por terminado el contrato marco respectivo. En caso de que se exceda un límite global, sólo el Comité de Administración de Riesgos puede aprobar las acciones a tomar. El Comité de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Administración de Riesgos analiza y discute mensualmente la exposición de riesgo del Banco, la cual es informada trimestralmente al Consejo de Administración. Los procedimientos antes descritos son supervisados y revisados periódicamente por órganos internos del Banco.

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos se reúnen mensualmente para llevar a cabo una revisión de las operaciones del Banco. Dicha revisión se lleva a cabo con base en el manual de administración integral de riesgos del Comité de Administración de Riesgos.

Las posiciones del Banco, incluyendo los derivados, se valúan diariamente a valor de mercado. La valuación de los contratos de intercambio de flujos (swaps) y contratos adelantados (forwards) se obtiene al descontar a valor presente los flujos futuros conocidos o estimados. Para la valuación de opciones europeas se utiliza el modelo Black-Scholes y para las opciones americanas se utilizan árboles trinomiales. La información de las variables de mercado las recibimos diariamente de nuestro proveedor de precios (PIP).

En caso de que el Banco llegase a necesitar liquidez para atender requerimientos derivados de sus operaciones derivadas, el Banco cuenta con una línea de crédito de hasta 500 millones de dólares con la oficina matriz de Credit Suisse México, así como con líneas de crédito interbancarias en México. Adicionalmente, el Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo (i) operaciones de reporto, (ii) emisiones de certificados de depósito y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y (iii) venta de posiciones propias.

Actualmente el límite de VaR es de ocho millones de dólares. Hasta ahora, el Banco no se ha visto afectado por situaciones o eventualidades que hayan modificado significativamente el esquema original de los instrumentos financieros derivados contratados o que hayan requerido que el Banco asuma nuevas obligaciones o compromisos o que hayan afectado su flujo de liquidez. Credit Suisse México no ha incurrido en pérdidas causadas por exposición de mercado o crédito en productos derivados.

Análisis de sensibilidad.

El Banco calcula la sensibilidad a movimientos de las variables de mercado de los instrumentos financieros derivados con los que opera de conformidad con lo siguiente:

1. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados a tasas de interés el Banco valúa las posiciones; para cada nodo de la curva, altera el valor de dicho nodo subiendo un punto base y re-valúa la posición, la diferencia entre el valor alterado y el valor original es la sensibilidad y se le denomina DV01. En otras palabras el DV01 es el monto que se gana o pierde en caso de que las tasas suban un punto base.

2. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados lineales relacionados con el tipo de cambio el Banco utiliza la posición abierta en moneda extranjera conocida como la delta de tipo de cambio (FX DELTA).

3. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados con mercado de capitales, el Banco utiliza la Delta de mercado de capitales, la cual indica como cambia el valor de la posición ante un cambio en el activo subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en capitales por lo que la Delta para capitales total es de cero.

Otras variables que aplica el Banco puede aplicar para llevar a cabo los cálculos de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 67

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

sensibilidad de los instrumentos financieros derivados son las siguientes:

(i) GAMMA, la cual mide como cambia la delta respecto a cambios en el precio del subyacente. La gamma se le calcula a las posiciones no lineales. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la gamma total es de cero, y

(ii) VEGA, la cual es la primera derivada del valor de las opciones respecto a la volatilidad del subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la vega total es de cero.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

DERIVADOS

Exposición al Riesgo de Mercado.

Banco Credit Suisse México (de ahora en adelante "el Banco"), por regulación de Banco de México, tiene un límite de exposición cambiaria máxima del 15% de su capital.

Adicionalmente, el Banco estima el riesgo de mercado con el VaR (Value at Risk). El VaR toma en cuenta todas las inversiones en bonos, instrumentos financieros derivados y operaciones cambiarias del Banco. La metodología actual del VaR, estima la máxima pérdida esperada durante un periodo de un día hábil con un noventa y ocho por ciento (98%) de confianza estadística y considerando los siguientes parámetros:

- Metodología: Simulación Histórica
- Ventana histórica: 2 años
- Suavizamiento exponencial
- Periodo de mantener posiciones: 1 día hábil

Operaciones con Derivados.

Como parte de su negocio, Credit Suisse México realiza operaciones con instrumentos financieros derivados con sus contrapartes. La estrategia de negocio del Banco es maximizar la utilidad mediante la toma de posiciones y de ofrecer productos a sus clientes en los mercados cambiarios, de deuda y de capitales. Las operaciones con instrumentos financieros derivados que lleva a cabo el Banco están sujetas a las políticas establecidas por Banco de México, así como por los órganos internos del Banco.

El Banco cuenta con la autorización de Banco de México para operar con los siguientes instrumentos financieros derivados: opciones, contratos adelantados (forwards), contratos de intercambio de flujos (swaps) y Swaptions, así como contratos de Futuros e intercambio de flujos (Swaps) en MEXDER. Los subyacentes autorizados son divisas, acciones, índices y tasa de interés.

El Banco celebra operaciones con instrumentos derivados tomando en cuenta el nivel de posiciones abiertas existentes en ese momento, así como los límites y capacidad de riesgo en que puede incurrir.

Las contrapartes del Banco en operaciones derivadas cuentan con una alta calificación crediticia. Los principales clientes del Banco respecto a instrumentos financieros derivados son fondos de inversión y fondos de pensiones.

A la fecha del presente Reporte existen dos proveedores de precios en el mercado, Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S.A. de C.V. (Valmer) y Proveedor Integral de Precios (PIP). PIP es el proveedor de precios del Banco. El Banco

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2016

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

considera que la diferencia en precios y tasas entre los dos proveedores es poco significativa ya que el mercado se ha encargado de minimizar dichas diferencias al compararlos frecuentemente. En caso de que el proveedor de precios del Banco baje su calidad, eficiencia o rapidez de respuesta, el Banco evaluará la posibilidad de cambiar al otro proveedor de precios.

De conformidad con la circular 4/2012 de Banco de México, el Banco documenta las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza con otras entidades financieras nacionales o extranjeras mediante contratos marco, los cuales contienen los lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc. Las operaciones derivadas que celebra el Banco con personas o entidades nacionales distintas a las mencionadas anteriormente son documentadas mediante contratos marco para operaciones financieras locales, los cuales también contienen lineamientos y directrices antes mencionados.

En la operación de instrumentos financieros derivados, el Banco establece montos máximos de valor de mercado positivo por contraparte. En caso de que dicho monto sea excedido, el contrato establece que Credit Suisse México puede hacer llamadas de margen o cerrar dichas operaciones anticipadamente, es decir, que se liquide su valor y se renueven con los mismos términos y condiciones pero a niveles actuales de mercado.

Para llevar a cabo operaciones con derivados, el Banco cuenta con una autorización otorgada por Banco de México. Adicionalmente, el Consejo de Administración del Banco, previa recomendación del Comité de Administración de Riesgos, aprueba los límites de mercado, liquidez y crédito a que deberán sujetarse las operaciones derivadas que realice el Banco. El Comité de Auditoría anualmente certifica que las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el Banco hayan cumplido con los requerimientos establecidos en la circular 4/2012 emitida por Banco de México.

El Banco cuenta con procedimientos de control interno para supervisar las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el mismo, así como para administrar la exposición a los riesgos de mercado y liquidez. Diariamente la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR") elabora la valuación de las operaciones derivadas con el fin de informar la exposición a los riesgos de mercado, liquidez y contraparte. En caso de que, con base en dicha valuación, se determine que los límites establecidos por el Consejo de Administración del Banco han sido rebasados, la UAIR reporta a las diferentes áreas y funcionarios, incluyendo el área de riesgos y al Director General, a fin de que determinen las acciones a tomar. Entre dichas acciones están (i) prestar parte del sub-límite de otro portafolio, (ii) que el Director General apruebe el exceso en el límite, (iii) solicitar garantías o (iv) dar por terminado el contrato marco respectivo. En caso de que se exceda un límite global, sólo el Comité de Administración de Riesgos puede aprobar las acciones a tomar. El Comité de Administración de Riesgos analiza y discute mensualmente la exposición de riesgo del Banco, la cual es informada trimestralmente al Consejo de Administración. Los procedimientos antes descritos son supervisados y revisados periódicamente por órganos internos del Banco.

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos se reúnen mensualmente para llevar a cabo una revisión de las operaciones del Banco. Dicha revisión se lleva a cabo con base en el manual de administración integral de riesgos del Comité de Administración de Riesgos.

Las posiciones del Banco, incluyendo los derivados, se valúan diariamente a valor de mercado. La valuación de los contratos de intercambio de flujos (swaps) y contratos adelantados (forwards) se obtiene al descontar a valor presente los flujos futuros conocidos o estimados. Para la valuación de opciones europeas se utiliza el modelo Black-Scholes y para las opciones americanas se utilizan árboles trinomiales. La información de las variables de mercado las recibimos diariamente de nuestro proveedor de precios (PIP).

En caso de que el Banco llegase a necesitar liquidez para atender requerimientos derivados de sus operaciones derivadas, el Banco cuenta con una línea de crédito de hasta 800 millones de dólares con la oficina matriz de Credit Suisse México, así como con líneas de crédito interbancarias en México. Adicionalmente, el Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo (i) operaciones de reporto, (ii) emisiones de certificados de depósito y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y (iii) venta de posiciones propias.

Actualmente el límite de VaR es de cinco millones de dólares. Hasta ahora, el Banco no se ha visto afectado por situaciones o eventualidades que hayan modificado significativamente el esquema original de los instrumentos financieros derivados contratados o que hayan requerido que el Banco asuma nuevas obligaciones o compromisos o que hayan afectado su flujo de liquidez. Credit Suisse México no ha incurrido en pérdidas sustanciales causadas por exposición de mercado o crédito en productos derivados.

Análisis de sensibilidad.

El Banco calcula la sensibilidad a movimientos de las variables de mercado de los instrumentos financieros derivados con los que opera de conformidad con lo siguiente:

1. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados a tasas de interés el Banco valúa las posiciones; para cada nodo de la curva, altera el valor de dicho nodo subiendo un punto base y re-valúa la posición, la diferencia entre el valor alterado y el valor original es la sensibilidad y se le denomina DV01. En otras palabras el DV01 es el monto que se gana o pierde en caso de que las tasas suban un punto base.

2. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados lineales relacionados con el tipo de cambio el Banco utiliza la posición abierta en moneda extranjera conocida como la delta de tipo de cambio (FX DELTA).

3. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados con mercado de capitales, el Banco utiliza la Delta de mercado de capitales, la cual indica como cambia el valor de la posición ante un cambio en el activo subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en capitales por lo que la Delta para capitales total es de cero.

Otras variables que aplica el Banco puede aplicar para llevar a cabo los cálculos de la sensibilidad de los instrumentos financieros derivados son las siguientes:

(i) GAMMA, la cual mide como cambia la delta respecto a cambios en el precio del subyacente. La gamma se le calcula a las posiciones no lineales. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la gamma total es de cero.

(ii) VEGA, la cual es la primera derivada del valor de las opciones respecto a la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2016**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

volatilidad del subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la vega total es de cero.
