

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

(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 2017.

Durante 2017 y hasta la fecha de este informe, no fui convocado a Asambleas de Accionistas ni a 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 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 2017, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio 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
Comisario

Ciudad de México, a 28 de febrero de 2018.



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:*

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros 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 2017 y 2016, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Banco Credit Suisse México, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Instrumentos financieros derivados \$20,019 activo y \$19,018 pasivo

Ver notas 3(c), 3(f) y 11 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
La determinación del valor razonable de los instrumentos financieros derivados, es llevada a cabo a través del uso de técnicas de valuación que involucran un cierto grado de juicio de la Administración, principalmente cuando se requiere de la utilización de insumos no observables en el mercado.	Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos del Banco, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos, y la adecuada determinación del valor razonable a través de la participación de nuestros especialistas.

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 que será presentado ante la Comisión y a la Bolsa Mexicana de Valores (el Reporte Anual), pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de los auditores sobre los mismos.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los Criterios Contables, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar al Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar 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.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

C.P.C. Paul Scherenberg Gómez

Ciudad de México, a 28 de febrero de 2018.

Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por intereses (notas 6, 8, 9, 12, 21 y 22c)	\$ 995	1,050
Gastos por intereses (notas 9, 10, 14, 15, 21 y 22c)	<u>(1,040)</u>	<u>(1,014)</u>
Margen financiero	(45)	36
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 12)	<u>-</u>	<u>(1)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>(45)</u>	<u>35</u>
Comisiones y tarifas cobradas (notas 13, 16, 21 y 22d)	518	432
Comisiones y tarifas pagadas (notas 16, 20a, 21 y 22e)	(119)	(92)
Resultado por intermediación, neto (notas 6, 8, 9, 10, 11, 21 y 22g)	184	(133)
Otros ingresos de la operación, neto (notas 16, 21 y 22f)	582	342
Gastos de administración y promoción (notas 16, 17, 20b, 20c, 21 y 22h)	<u>(1,061)</u>	<u>(1,103)</u>
Resultado de la operación	59	(519)
Participación en el resultado de asociadas (nota 13)	<u>60</u>	<u>108</u>
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	119	(411)
Impuesto a la utilidad diferidos, neto (nota 19)	<u>(98)</u>	<u>111</u>
Resultado neto	<u>\$ 21</u>	<u>(300)</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de resultados han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

Miguel Angel Díaz Godoy
Contralor Financiero

Alfonso Javier Bernal Guerrero
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Millones de pesos)

	<u>Capital social pagado</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Resultado de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado integral por beneficios definidos a los empleados</u>	<u>Resultado neto</u>	<u>Total del capital contable</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 1,872	42	270	-	10	2,194
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Aplicación del resultado del ejercicio 2015	-	1	9	-	(10)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la pérdida integral:						
Resultado neto (nota 18c)	-	-	-	-	(300)	(300)
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (nota 17)	-	-	(6)	(14)	-	(20)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	1,872	43	273	(14)	(300)	1,874
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Aplicación del resultado del ejercicio 2016	-	-	(300)	-	300	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la pérdida integral:						
Resultado neto (nota 18c)	-	-	-	-	21	21
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (nota 17)	-	-	-	4	-	4
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u>\$ 1,872</u>	<u>43</u>	<u>(27)</u>	<u>(10)</u>	<u>21</u>	<u>1,899</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

Miguel Ángel Díaz Godoy
Contralor Financiero

Alfonso Javier Bernal Guerrero
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de variaciones en el capital contable y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 21	(300)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	3	4
Provisiones	146	152
Impuestos a la utilidad diferidos	98	(111)
Participación en el resultado de asociadas	(60)	(108)
Estimación por irrecuperabilidad de difícil cobro	-	15
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>6</u>	<u>1</u>
	214	(347)
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen	26	(323)
Cambio en inversiones en valores	(4,854)	(980)
Cambio en deudores por reporto	(2,742)	2,395
Cambio en derivados (activo)	1,933	(8,854)
Cambio en cartera de crédito vigente	26	(210)
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos	1,837	(3,091)
Cambio en captación tradicional	4,883	2,280
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	439	(4,077)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	2,661	1,102
Cambio en derivados (pasivo)	(1,242)	8,575
Cambio en otras cuentas por pagar	<u>(3,227)</u>	<u>3,626</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(46)</u>	<u>96</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(7)	(1)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	162	234
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	<u>(90)</u>	<u>(55)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>65</u>	<u>178</u>
Aumento neto de disponibilidades	19	274
Disponibilidades al inicio del período	<u>1,566</u>	<u>1,292</u>
Disponibilidades al final del período	<u>\$ 1,585</u>	<u>1,566</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de flujo de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las entradas y salidas de efectivo de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de flujos de efectivo han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y
Finanzas

Miguel Angel Díaz Godoy
Contralor Financiero

Alfonso Javier Bernal Guerrero
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de variaciones en el capital contable y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

(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 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-

Autorización

El 28 de febrero de 2018, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Alfonso Javier Bernal Guerrero (Auditor Interno), autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos del Banco, 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 2017 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)

Banco Credit Suisse México, 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, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros, del mobiliario y equipo y activos intangibles, la valuación de las inversiones en valores, operaciones en reporto, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados, la estimación preventiva para riesgos crediticios, la estimación de valuación de los activos por impuestos a la utilidad diferidos, así como los pasivos relativos a beneficios a los empleados. La volatilidad que han mostrado los mercados de deuda, de capitales y de divisas, así como la situación de la economía tanto en México como en el extranjero, pueden originar que los valores en libros de los activos y pasivos difieran de los importes que se obtengan en el futuro por su realización y liquidación. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Los estados financieros del Banco reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 contables significativas que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco, excepto por lo que se menciona en la nota 4.

(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 2017, la inflación del último trienio es del 12.72% (9.87% del trienio terminado al 31 de diciembre de 2016).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y extranjera 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 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.

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de “Ingresos por intereses”; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

(c) Cuenta de margen-

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en los cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Banco y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados.

(d) 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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

Operaciones fecha valor-

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

Transferencias entre categorías-

Los Criterios de Contabilidad permiten reclasificaciones de títulos hace disponibles para la venta con autorización expresa de la Comisión. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no hubo transferencia entre categorías ya que el Banco sólo mantiene títulos para negociar.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(e) 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 vida 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)

Banco Credit Suisse México, 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”.

(f) Derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son 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 2017 y 2016, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

(g) 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)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(h) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporte, 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.

(i) *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.

(j) *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.

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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los grados de riesgo y porcentajes de estimación se muestran a continuación:

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

(k) 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.

(l) Inversión permanente-

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I), el Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) y el Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico de los Fideicomisos es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, se extinguirán después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los accionistas el remanente integrado por la inversión inicial más/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III, 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).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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, Fideicomiso II y Fideicomiso III.

(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 devengan.

(o) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida- ver inciso p) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios post-empleo

Planes de contribución definida

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.

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

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)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Banco determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los ORI dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del período, tomando como base la vida laboral remanente promedio de los empleados.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(p) *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 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.

El impuesto a la utilidad y PTU causado y diferido se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce directamente en un rubro de capital contable.

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

(q) *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.

(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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(s) 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.

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”.

(t) 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.

(u) 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)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(4) Cambio en políticas contables-

El cambio contable reconocido por el Banco en 2017, se deriva de la adopción de la Disposición de la Comisión:

Cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo-

Con fecha 6 de enero de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modificó diversos artículos de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, entre los cuales incluye el cambio a la metodología de determinación de reservas preventivas para riesgos crediticios de la cartera de créditos de consumo no revolvente. Dichas modificaciones entraron en vigor el 1o. de junio de 2017. El impacto financiero fue la liberación de reservas por \$2, que se registró dentro del rubro “Otros ingresos” del estado de resultados.

(5) Posición en moneda extranjera y tipos de cambio-

a) Posición en moneda extranjera

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en moneda extranjera 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 2017 es de 14 millones de dólares (15 millones de dólares en 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tiene posición larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

	<u>Millones de dólares</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activos (principalmente derivados)	6,193	5,201
Pasivos (principalmente derivados)	(6,187)	(5,196)
Posición larga, neta	6	5
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

b) Tipos de cambio-

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$19.6629 y \$20.6194 pesos, respectivamente. Al 28 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio fue de \$18.7902 pesos.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las disponibilidades se analizan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades:		
Depósitos en otras entidades financieras	\$ 392	148
Banco Central	11	303
Disponibilidades restringidas:		
Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central	982	1,049
Operacion de Call Money otorgado	200	-
Compra de divisas a 24 y 48 horas, neto (nota 16)	<u>-</u>	<u>66</u>
	\$ 1,585	1,566
	=====	=====

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2016, en 24 y 48 horas fueron \$3, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 16). La obligación de los pesos a entregar por \$66, se registró en el rubro de “Otras cuentas por pagar” y fue pagada el 3 de enero de 2017.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la utilidad y la (pérdida) por compraventa de divisas ascienden a \$866 y (\$840), respectivamente y se presentan dentro del rubro “Resultado por intermediación, neto” (nota 22g).

Al 31 de diciembre de 2017, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$993, de los cuales \$11 corresponden a subasta TIEE, y \$19 a depósitos de regulación monetaria y \$963 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 fueron por \$0.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2016, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$1,352, de los cuales corresponden \$303 a subasta TIIE, y \$1,049, de los cuales corresponden \$19 a depósito de regulación monetaria y \$1,030 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 fueron por \$1.

Al 31 de diciembre de 2017, la operación de Call money otorgado corresponde a Nacional Financiera, S.N.C., a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 7.1%.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$12 y \$22, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” (nota 22c).

(7) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las cuentas de margen por operaciones de futuros y swaps de derivados se integran por \$297 y \$323, respectivamente, de los cuales \$110 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$323 al 31 de diciembre de 2016) y \$187 a Chicago Mercantil Exchange.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(8) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los valores razonables de los títulos para negociar se analizan como sigue:

<u>2017</u>	<u>Gubernamental</u>				<u>Corporativo sin restricciones</u>	
	<u>Título</u>	<u>Disponibles</u>	<u>Ventas fecha valor</u>	<u>Restringido</u>		<u>Disponibles</u>
<u>Reportos, préstamo de valores y otros</u>				<u>Compras fecha valor</u>		
BI CETES	\$ 502	-	1,030	-	-	-
M BONO	471	(1,332)	2,066	904	-	-
S UDIBONOS	413	(5)	-	-	-	-
D2 CASI058 350826	-	-	-	-	28	-
D4 TBILN51 180118	3,930	-	-	-	-	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	4	-
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	5	-
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	5	-
2U CBIC	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ 5,317	(1,337)	3,096	904	42	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

<u>2016</u>	<u>Gubernamental</u>				<u>Corporativo sin restricciones</u>	
	<u>Título</u>	<u>Disponibles</u>	<u>Ventas fecha valor</u>	<u>Restringido</u>		<u>Disponibles</u>
<u>Reportos, préstamo de valores y otros</u>				<u>Compras fecha valor</u>		
BI CETES	\$ 456	-	942	-	-	-
M BONO	157	(209)	1,613	-	-	-
S UDIBONOS	160	-	-	1	-	-
D2 CASI058 260835	-	-	-	-	26	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	9	-
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	6	-
97 BRHSCCB 07-2	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
	\$ 773	(209)	2,555	1	48	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 7.07% y 4.46%, respectivamente, con plazos al vencimiento de 1 hasta 30 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2017 y 2016, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$1,337 y \$209, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$904 y \$1, 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 2017 y 2016, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$183 y \$203, respectivamente (nota 22c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la valuación de las inversiones en valores, generó minusvalías de \$55 y \$70, respectivamente (nota 22g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascendió a una utilidad de \$96 y \$75 (nota 22g), 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 2017 y 2016, no se tuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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:

	<u>Importe</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Operaciones como reportadora</u>		
Deudores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ 5,613	2,888
Colaterales vendidos o dados en garantía (activo)	(978)	(995)
Deudores por reporto	\$ 4,635	1,893
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de peso)

	<u>Importe</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Operaciones como reportada</u>		
Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo)	\$ 978	995
Títulos gubernamentales	<u>(978)</u>	<u>(995)</u>
Colaterales vendidos o dados en garantía	\$ -	-
	====	====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$14,457 y \$12,196, respectivamente. En el rubro de cuentas de orden se incluyen también colaterales provenientes de operaciones distintas a reportos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016:

	<u>Número de títulos</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>2017</u>		
<u>Entregados en reporto:</u>		
BI CETES 180426	100,150,206	\$ 978
<u>Entregados en garantía:</u>		
M BONO 210610	19,163,825	1,861
		====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	Número de <u>títulos</u>	Valor <u>razonable</u>
<u>2016</u>		
<u>Entregados en reporte:</u>		
BI CETES 170209	100,103,468	\$ 995
		===

Las operaciones de reporte al 31 de diciembre de 2017, tienen plazos de 1 día hábil (6 días para las operaciones de 2016), con una tasa promedio ponderada de 7.24% actuando como reportadora, sin contar con operaciones actuando como reportada (5.43% actuando como reportadora y 5.24% actuando como reportada para 2016).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporte ascendieron a \$745 y \$538 (\$791 y \$808 para 2016), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, respectivamente (nota 22c). La valuación de las operaciones de reporte al 31 de diciembre de 2017 y 2016, generaron una plusvalía de \$2 y \$96, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” (nota 22g).

(10) Préstamo de valores-

Al 31 de diciembre 2017 y 2016, el Banco (como prestatario) tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

	Número de <u>títulos</u>	Valor <u>razonable</u>
<u>2017</u>		
M BONOS 191211	5,633,741	\$ 539
M BONOS 241205	15,622,000	<u>1,771</u>
		\$ 2,310
		=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>Número de títulos</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>2016</u>		
M BONO 241205	13,000,000	\$ 1,510 ====

Al 31 de diciembre de 2017, 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 \$2,422 (\$1,613 para 2016) (nota 8).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$21 y \$4, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Gastos por intereses” (nota 22c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, generaron una (minusvalía) plusvalía de \$(27) y \$4 respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” (nota 22g).

(11) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

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

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Contratos adelantados (divisas e índices)	\$ 2,027	1,804	2,599	1,687
Swaps de tasas de interés y divisas	17,378	16,600	18,530	17,750
Opciones	381	381	553	553
Caps y Floors	<u>233</u>	<u>233</u>	<u>270</u>	<u>270</u>
	\$ 20,019	19,018	21,952	20,260
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los contratos adelantados se integran como sigue:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Divisas:				
Compra	\$ 1,722	161	2,259	276
Venta	<u>171</u>	<u>1,509</u>	<u>282</u>	<u>1,353</u>
	<u>1,893</u>	<u>1,670</u>	<u>2,541</u>	<u>1,629</u>
Índices:				
Compra	35	22	29	50
Venta	<u>99</u>	<u>112</u>	<u>29</u>	<u>8</u>
	<u>134</u>	<u>134</u>	<u>58</u>	<u>58</u>
Total de contratos adelantados	\$ 2,027	1,804	2,599	1,687
	=====	=====	=====	=====

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, y con instituciones financieras mexicanas, cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es el 3 de agosto de 2026 (nota 16).

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2017, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 15 de junio de 2018 (13 de junio de 2017 para los vigentes al 31 de diciembre de 2016) (nota 16).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analizan como sigue:

		<u>2017</u>		<u>2016</u>	
		<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Swaps de tasa de interés:					
Flujos a recibir	\$	30,814	32,329	21,616	17,618
Flujos a entregar		<u>(27,619)</u>	<u>(36,149)</u>	<u>(17,793)</u>	<u>(21,501)</u>
		<u>3,195</u>	<u>(3,820)</u>	<u>3,823</u>	<u>(3,883)</u>
Swaps de divisas:					
Flujos a recibir		91,941	73,191	67,903	55,263
Flujos a entregar		<u>(77,758)</u>	<u>(85,971)</u>	<u>(53,196)</u>	<u>(69,130)</u>
		<u>14,183</u>	<u>(12,780)</u>	<u>14,707</u>	<u>(13,867)</u>
Total swaps	\$	<u>17,378</u>	<u>(16,600)</u>	<u>18,530</u>	<u>(17,750)</u>
		=====	=====	=====	=====

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$477 por pérdidas por valuación y \$221 por pérdidas realizadas (nota 22g) (\$288 por ganancias de valuación y \$314 por pérdidas realizadas, para 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2047 para 2017 y 2036 para 2016.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las opciones por \$381 y \$553, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International Trading y con instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento será el 26 de febrero de 2019 para 2017 (3 de febrero de 2017 para los vigentes al 31 de diciembre de 2016) (nota 16).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los caps and floors por \$233 y \$270, respectivamente, referidas a tasa de interés THIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios (nota 16).

(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.

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, en moneda original, se muestran a continuación:

	<u>Divisa</u>	<u>Nocional</u>	
<u>Contratos adelantados:</u>	<u>del nocional</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Divisas:			
Compra	Yenes	3,543	2,976
Venta	Yenes	(3,543)	(2,976)
Compra	Euros	267	133
Venta	Euros	(267)	(133)
Compra	Dólares	1,536	1,612)
Venta	Dólares	(1,705)	(1,484)
Compra	UDI	12	17
		====	====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>Índice del notional</u>	<u>2017</u>	<u>Nocional</u> <u>2016</u>
Índices:			
Dólares:			
Compra	S&P 500	1,181	741
Venta	S&P 500	(1,181)	(741)
Compra	VPL	208	-
Venta	Apple Inc.	(208)	-
Compra	AFSI	-	1
Venta	AFSI	-	(1)
Compra	AGNICO EAGLE	-	1
Venta	AGNICO EAGLE	-	(1)
Compra	AWH	-	1
Venta	AWH	-	(1)
Compra	BEN	-	2
Venta	BEN	-	(2)
Compra	ILLINOIS TOOL	-	3
Venta	ILLINOIS TOOL	-	(3)
Compra	IVZ	-	1
Venta	IVZ	-	(1)
Compra	NOC	-	2
Venta	NOC	-	(2)
Compra	SYF	-	1
Venta	SYF	-	(1)
		=====	====
Euros:			
Compra	Dax Index	-	10
Venta	Dax Index	-	(10)
		=====	====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>Divisa</u> <u>del nocional</u>	<u>2017</u>	<u>Nocional</u> <u>2016</u>
<u>Swaps:</u>			
Tasa de interés:			
Activos	MXN (TIIE)	191,889	186,364
Pasivos	MXN (TIIE)	(191,889)	(186,364)
		=====	=====
Activos	USD	1,201	1,181
Pasivos	USD	(1,201)	(1,181)
		=====	=====
Divisas:			
Activos	USD (LIBOR)	4,226	2,965
Pasivos	USD (LIBOR)	(4,194)	(2,992)
		=====	=====
Activos	EUR	20	-
Pasivos	EUR	(20)	-
		=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>Divisa del nocial</u>	<u>2017</u>	<u>Nocial</u>	<u>2016</u>
<u>Divisas:</u>				
Activos	UDI	4,054		3,740
Pasivos	UDI	(4,025)		(3,755)
		=====		=====
Activos	MXN	98,016		66,545
Pasivos	MXN	(97,879)		(65,587)
		=====		=====
<u>Opciones:</u>				
<u>Índices:</u>				
Compra	TLT ETF	-		293
Venta	TLT ETF	-		(293)
Compra	IPC MEXBOL	-		126
Venta	IPC MEXBOL	-		(126)
		=====		=====
<u>Divisas:</u>				
Compra	USD	910		9
Venta	USD	(910)		(9)
		=====		=====
<u>Caps y Floors:</u>				
<u>Tasa de interés:</u>				
Compra	TIIE	14,573		5,381
Venta	TIIE	(14,573)		(5,381)
		=====		=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(12) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera de crédito se integra de 24 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (30 créditos de consumo en 2016), con plazos de entre 1 y 12 meses (con plazos de entre 1 y 18 meses en 2016), todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$636 (\$665 en 2016) que devengan intereses a una tasa promedio de 9.2208% (7.018% en 2016). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de “ingresos por intereses” fueron por \$55 y \$34, respectivamente (nota 22c).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$0 y \$3, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera no está dada o entregada en garantía.

(13) Inversión permanente-

El 9 de agosto de 2017, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) con CI Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, (Fiduciario); y Monex Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores, siendo su principal objetivo invertir en un portafolio diversificado de activos de deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, en financiamientos otorgados a personas constituidas y domiciliadas en México, y como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), así como en productos que hayan sido utilizados principalmente para financiar actividades en México.

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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.

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 operen 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. Todos los miembros del comité técnico actúan bajo control conjunto.
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas de los Fideicomisos. La participación del Banco es alícuota 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 tienen 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 podrán realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

El Banco ejerce influencia significativa en el Fideicomiso I, II y III debido a lo siguiente:

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I, 2.18% del Fideicomiso II y 3.042% del Fideicomiso III del poder de voto.
- Tienen representación en el órgano de dirección.
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso.
- Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, 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.

En el mes de mayo de 2017, se hizo una llamada de capital del fondo “CS2CK 15”, por lo que al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 3,832,211 certificados para 2017 y 1,648,615 para 2016 por un monto de \$176 para 2017 y \$112 para 2016. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años.

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco cuenta con el 3.04% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra “CSMRTCK”, que corresponden a 350,389 certificados. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 12 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 los Fideicomisos I y II; 5% y 6% en dólares, respectivamente, para el Fideicomiso III una tasa interna de retorno bruta apalancada objetivo de 13.0-14.0% en dólares que equivaldría aproximadamente del 20.0 - 21.0% en pesos, 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 2017 y 2016, el valor de la inversión ascendió a \$764 y \$776, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$60 y \$108, respectivamente, registrado en el rubro de “Participación en el resultado de asociadas” dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2017 y 2016, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$154 y \$122, 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 (nota 22d).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(14) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la captación tradicional se integra por \$11,147 y \$6,264, respectivamente, \$3,760 y \$5,870, 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 tres días para 2017 y dos días para 2016 y a una tasa anual promedio del 3.25% y 3.37%, respectivamente; así como por la emisión de seis pagarés por \$7,387 y uno por \$394 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por intereses ascienden a \$439 y \$110, respectivamente (nota 22c).

(15) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

<u>2017</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa anual</u>
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 16)		
Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2018)	\$ 846	2.45%
	===	
 <u>2016</u>		
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 16)		
Call money (con vencimiento el 3 de enero de 2017)	\$ 103	1.71%
Moneda nacional:		
Banco Central		
(con vencimiento el 2 de enero de 2017)	203	5.24%
(con vencimiento el 4 de mayo de 2017)	<u>101</u>	5.44%
	<u>304</u>	
	\$ 407	
	===	

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, los gastos por intereses ascienden a \$42 y \$88, respectivamente (nota 22c).

(16) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingreso (gasto):		
Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles, así como por la intermediación de acciones con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (nota 22d)	\$ 2	29
Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch (nota 22f)	553	278
Servicios con Advisory Office (nota 22f)	2	30
Comisiones por referenciación de clientes con Credit Suisse AG	3	-
Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (notas 20b y 22h)	(148)	(248)
Comisiones por uso de marca con Credit Suisse AG	(4)	-
Comisiones de manejo de datos con Credit Suisse LLC	(23)	-
Otros servicios con Credit Suisse LLC	(26)	-
Servicios de soporte tecnológico con Credit Suisse Securities LLC (notas 20a y 22e)	(1)	(2)
	===	===

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Disponibilidades:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 6)	\$ -	4,000
	=====	=====
<p>Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:</p>		
<u>Otras cuentas por cobrar, neto:</u>		
Credit Suisse International	\$ 1,465	800
Credit Suisse Securities LLC	55	31
Credit Suisse Cayman Branch	(5)	3
Casa de Bolsa Credit Suisse México	3	-
Credit Suisse New York Branch	(3)	-
Credit Suisse AG	<u>133</u>	<u>139</u>
	\$ 1,648	973
	=====	=====
<u>Contratos adelantados de divisas, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 11)	\$ 22	291
	=====	=====
<u>Contratos adelantados de índices, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 11)	\$ 134	(45)
	=====	=====
<u>Swaps de tasa de interés, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 11)	\$ 11	(202)
Credit Suisse International Trading (nota 11)	<u>(454)</u>	<u>(80)</u>
	\$ (443)	(282)
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Swaps de divisa, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 11)	\$ (188)	-
Credit Suisse International Trading (nota 11)	<u>(1,660)</u>	<u>(1,642)</u>
	\$ (1,848)	(1,642)
	=====	=====
<u>Opciones:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 11)	\$ (153)	(79)
	===	=====
<u>Caps and floors, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 11)	\$ 232	270
	===	=====
<u>Préstamos interbancarios y de otros organismos:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 15)	\$ (846)	(103)
	=====	=====
<u>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:</u>		
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.	\$ (52)	(76)
Credit Suisse LLC	<u>(55)</u>	<u>-</u>
	\$ (107)	(76)
	===	===
<u>Acreedores por liquidación de operaciones:</u>		
Credit Suisse International Trading	\$ (616)	(66)
	===	===

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(17) 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.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$16 y \$8, respectivamente.

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

	Prima de antigüedad		Indemnización legal		Plan de pensiones	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ -	-	(4)	(3)	(61)	(47)
Situación financiera de la obligación	-	-	(4)	(3)	(61)	(47)
Modificaciones al plan	-	-	-	-	-	-
Pérdidas actuariales por amortizar	-	-	-	-	-	-
Situación financiera	\$ -	-	(4)	(3)	(61)	(47)
	====	====	====	====	====	====

Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

	<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Plan de pensiones</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo del servicio actuarial (CLSA)	\$ -	-	-	-	7	5
Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD)	-	-	-	-	4	2
Remediciones del PNBD reconocidas en ORI	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Costo de beneficios definidos	\$ -	-	-	-	11	8
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Reconocimiento inicial de remediciones del PNBD	\$ -	-	-	-	17	7
Remediciones generadas en el año	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>10</u>
Saldo final de remediciones del PNBD	\$ -	-	-	-	16	17
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Saldo inicial del PNBD	\$ -	-	(3)	(2)	(47)	(16)
Costo del servicio, neto	-	-	(1)	(1)	(11)	(8)
Ganancias reconocidas en ORI	-	-	-	-	(3)	(17)
Mejoras al plan reconocidas en Resultados acumulados	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6)</u>
Saldo final del PNBD	\$ -	-	(4)	(3)	(61)	(47)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 son:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tasa de descuento	8.75%	8.75%
Tasa de incremento del salario	5.00%	5.00%
Vida laboral remanente promedio	15.38 años	14.93 años

Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(18) 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 2017 y 2016, 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-

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.

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%.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Utilidad integral-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado integral incluye:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 21	(300)
Remediación por beneficios a empleados	1	(23)
ISR diferido	<u>3</u>	<u>3</u>
	\$ 25	(320)
	==	===

(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 2017 y 2016, el capital neto asciende a \$1,833 y \$1,787, respectivamente.

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

Capital al 31 de diciembre:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital contable	\$ 1,897.1	1,874.6
Activos intangibles e impuestos diferidos	<u>(9.9)</u>	<u>(9.9)</u>
Capital básico	1,887.2	1,864.7
Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales	<u>(54.5)</u>	<u>(77.8)</u>
Capital neto	\$ 1,832.5	1,786.9
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 2,977.5	2,118.8	238.2	169.5
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS	843.8	713.6	67.5	57.1
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	181.7	99.7	14.5	7.9
Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC	7.8	1.5	0.6	0.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	175.6	166.9	14.1	13.4
Operaciones con títulos de deuda en Moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	<u>5.6</u>	<u>-</u>	<u>0.4</u>	<u>-</u>
<u>Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente</u>	\$ 4,191.9	3,100.5	335.4	248.0
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Total riesgo de mercado, de la hoja anterior	\$ 4,191.9	3,100.5	335.4	248.0
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo I (ponderados al 10%)	-	26.5	-	2.1
Grupo III (ponderados al 20%)	341.4	208.5	27.3	16.7
Grupo III (ponderados al 50%)	45.3	46.7	3.6	3.7
Grupo IV (ponderados al 20%)	5.9	-	0.5	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	635.9	765.0	50.9	61.2
Grupo VII (ponderados al 20%)	74.1	-	5.9	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	2,404.1	1,861.7	192.3	148.9
Grupo VII (ponderados al 150%)	51.8	-	4.1	-
Bursatilizaciones (ponderados al 100%)	-	21.9	-	1.8
Bursatilizaciones (ponderados al 1250%)	379.1	399.1	30.3	31.9
Partes relacionadas (ponderadas al 23%)	857.3	667.2	223.3	53.4
Otros activos		-		-
Requerimientos adicionales de capital por operaciones derivadas	<u>2,791.1</u>	<u>2,849.1</u>	<u>68.6</u>	<u>227.9</u>
 Total riesgo de crédito	 <u>7,585.9</u>	 <u>6,845.9</u>	 <u>606.9</u>	 <u>547.7</u>
Riesgo operacional	<u>1,832.5</u>	<u>2,295.4</u>	<u>146.6</u>	<u>183.6</u>
 Total riesgo de mercado, crédito y operacional	 \$ <u>13,610.5</u>	 <u>12,241.8</u>	 <u>1,088.8</u>	 <u>979.3</u>

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2017.

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

SECCIÓN I

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	(26,601)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	51,504
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,897,062
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,896
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)	54,645
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	64,541
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,832,521
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,832,521
60	Activos ponderados por riesgo totales	13,610,465

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.46
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.46
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.46
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.96
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.46

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,897,062	13.94%	64,541	1,832,521	13.46%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,897,062	13.94%	64,541	1,832,521	13.46%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,897,062	13.94%	64,541	1,832,521	13.46%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	13,610,465	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	13.94%	No aplica	No aplica	13.46%	No aplica

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/Dic/2017 (Miles de pesos)
BG1	Disponibilidades	1,585,448
BG2	Cuentas de margen	297,304
BG3	Inversiones en valores	8,021,638
BG4	Deudores por reporto	4,635,462
BG6	Derivados	20,019,312
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	635,814
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,854,087
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,099
BG13	Inversiones permanentes	764,486
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	44,113
BG16	Otros activos	12,189
BG17	Captación tradicional	11,146,811
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	845,677
BG19	Acreedores por reporto	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	4,171,190
BG22	Derivados	19,018,431
BG25	Otras cuentas por pagar	2,732,315
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	93,369
BG31	Compromisos crediticios	82,000
BG36	Bienes en custodia o en administración	95,746,172
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	14,456,718
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,149,443
BG41	Otras cuentas de registro	13,287,850

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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.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	9,896	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	54,645	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo I-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(26,601)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	51,504	BG30

SECCIÓN III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,977,483	238,199
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,580	446
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	843,785	67,503
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	7,826	626
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	181,671	14,534
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	175,639	14,051

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	341,375	27,310
Grupo III (ponderados al 50%)	45,250	3,620
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,875	470
Grupo VI (ponderados al 100%)	635,878	50,870
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	74,125	5,930
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	857,327	68,586
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,404,103	192,328
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	51,763	4,141
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	379,131	30,330
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,700,100	216,008
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	91,071	7,286

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	2,295,400	183,632

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
779,445	1,224,213

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

Riesgo de Mercado

El Banco asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente 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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

Riesgo operacional

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto en nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

- i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).
- ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en las minutas de los mismos.

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2017

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2017 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

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

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

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

(MXN millones y porcentajes)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0.00	
Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	4.47
México	58.15
Reino Unido	37.36
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.02

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2016.

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

SECCIÓN I

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	273,310
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(270,888)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,874,581
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,911
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)	77,782
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	87,693
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,786,888
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,786,888
60	Activos ponderados por riesgo totales	12,241,849

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.60
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.60
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.60
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.10
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.60

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,874,581	15.31%	87,693	1,786,888	14.60%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,874,581	15.31%	87,693	1,786,888	14.60%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,874,581	15.31%	87,693	1,786,888	14.60%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	12,241,849	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	15.31%	No aplica	No aplica	14.60%	No aplica

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	1,566,430
BG2	Cuentas de margen	323,395
BG3	Inversiones en valores	3,167,890
BG4	Deudores por report	1,893,233
BG6	Derivados	21,952,392
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	661,214
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,698,230
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	6,961
BG13	Inversiones permanentes	776,348
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	73,419
BG16	Otros activos	11,547
BG17	Captación tradicional	6,263,625
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	406,618
BG19	Acreedores por reporto	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	1,509,700
BG22	Derivados	20,260,182
BG25	Otras cuentas por pagar	5,815,799
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	2,973
BG31	Compromisos crediticios	93,489
BG36	Bienes en custodia o en administración	67,069,703
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	12,196,120
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,118,101
BG41	Otras cuentas de registro	14,509,853

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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.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	9,911	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	77,782	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	273,310	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(270,888)	BG30

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,112,261	168,981
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	6,546	524
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	713,594	57,088
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1,467	117
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	99,746	7,980
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	166,893	13,351

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	26,519	2,122
Grupo III (ponderados al 20%)	208,500	16,680
Grupo III (ponderados al 50%)	46,739	3,739
Grupo VI (ponderados al 100%)	765,053	61,204
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	667,261	53,381
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,861,736	148,939
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	21,875	1,750
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	399,125	31,930
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,740,950	219,276
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	108,185	8,655

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	2,295,400	183,632

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
779,445	1,224,213

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de Mercado

El Banco asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente 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.

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo Operacional

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

- i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).
- ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en las minutos de los mismos.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Pruebas de Estrés

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

Impacto Índice de Capitalización				
Capital	1,786,888	1,786,888	1,786,888	1,786,888
Activos en Riesgo Totales	12,241,849	11,779,025	12,642,879	14,047,614
Riesgo de mercado	3,100,507	3,318,915	3,539,553	3,474,701
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,112,261	2,251,611	2,400,171	2,345,823
Operaciones con títulos de deuda con sobretasa	6,546	6,977	7,438	7,269
Operaciones en moneda nacional con tasa real	713,594	760,671	810,860	792,499
Posiciones con rendimiento referido al INPC	1,467	1,402	1,463	1,372
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	99,746	106,327	113,342	110,775
Posiciones en divisas	166,893	191,927	206,280	216,961
Riesgo de crédito	6,845,941	7,867,558	8,540,104	9,845,569
Derivados	4,549,252	5,419,352	5,922,710	7,055,501
Cartera de Crédito	1,488,090	1,586,262	1,690,923	1,802,476
Riesgo Emisor	102,143	108,881	123,722	131,884
Otras cuentas por cobrar	706,457	753,063	802,749	855,708
Riesgo operacional	2,295,400	2,295,400	2,295,400	2,295,400
ICAP	14.60	15.17	14.13	12.72

* Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2016

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

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

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante (MXN millones y porcentajes)

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

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas.
- Emisión de instrumentos de capital.

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0.00	
Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.90
México	87.88
Reino Unido	11.22
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.01

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento al 31 de diciembre de 2017.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	9,956
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-65
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	9,891
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	773
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,692
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,465

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	9,905
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	436
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	10,341
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,833
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	26,779
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	6.84%

I. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	39,880
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-13,554
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	436
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-65
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	26,779

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

I. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	39,880
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-20,019
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-9,905
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	9,956

II. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico¹	1,770	1,833	3.52%
Activos Ajustados²	23,926	26,779	11.93%
Razón de Apalancamiento³	7.40%	6.84%	-7.51%

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

Las principales causas de la disminución en la razón de apalancamiento se debe a un incremento, cercano al 50%, en los saldos de operaciones de reporto fondeadas con instrumentos de captación, tales como pagarés y certificados de depósito necesarios para el cumplimiento de los indicadores de liquidez. Este incremento en el denominador se compensa con un aumento en el capital básico (numerador) debido al resultado neto de noviembre y diciembre de 2017.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento al 31 de diciembre de 2016.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	12,614
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-88
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	12,526
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,216
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,819
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	5,035

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	5,496
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	155
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	5,651
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	93
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	93
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,787
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	23,305
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.67%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	36,459
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-16,917
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	3,758
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	93
7	Otros ajustes	-88
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	23,305

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

I. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	36,459
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-21,952
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-1,893
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	12,614

II. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1*	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico¹	1,931	1,787	-7%
Activos Ajustados²	24,905	23,305	-6%
Razón de Apalancamiento³	7.75%	7.67%	-1%

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

(*) Estas cifras corresponden al periodo de Diciembre 2015, mismas que fueron enviadas por la Comisión por un ejercicio informativo para la Banca Múltiple y se presenta como información adicional dado que la obligación para el Banco inició en Diciembre 2016.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) 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 2017 y 2016:

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto al 30%</u>	<u>Tasa efectiva</u>	
<u>31 de diciembre de 2017</u>				
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ 119	36	30%	\$ 12
<i><u>Afectación al impuesto causado al 30%:</u></i>				
Provisiones de gastos deducibles, neto	(69)	(21)		(7)
Valuación de instrumentos financieros derivados	(150)	(45)		(15)
Efecto inflacionario	(29)	(9)		(3)
No deducibles y no acumulables, neto	40	12		4
Valuación de inversiones permanentes	4	1		-
Valuación de títulos para negociar	80	24		8
PTU pagada	<u>(4)</u>	<u>(1)</u>		<u>-</u>
Pérdida fiscal	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>		<u>(1)</u>
Base de impuesto a la utilidad y PTU	<u>-</u>	<u>-</u>		
ISR y PTU causados	\$ -	-		\$ -
	=====	====		====
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 30%</u></i>				
Provisiones de gastos, neto	\$ (107)	(33)		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	(21)	(5)		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	(198)	(60)		
ISR diferido en resultados	\$ (326)	(98)	82%	
	=====	====		

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto al 30%</u>	<u>Tasa efectiva</u>	
<u>31 de diciembre de 2016</u>				
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ (411)	(123)	30%	\$ (41)
<i><u>Afectación al impuesto causado al 30%:</u></i>				
Provisiones de gastos deducibles, neto	74	22		7
Valuación de instrumentos financieros derivados	426	128		43
Efecto inflacionario	(35)	(11)		(4)
No deducibles y no acumulables, neto	1	0.3		-
Valuación de inversiones permanentes	11	4		1
Valuación de títulos para negociar	<u>(29)</u>	<u>(9)</u>		<u>(3)</u>
	37	11		3
Pérdidas fiscales	<u>(37)</u>	<u>(11)</u>		<u>-</u>
Base de impuesto a la utilidad y PTU	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>
ISR y PTU causados	\$ -	-		\$ 3
	=====	====		====
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 30%</u></i>				
Provisiones de gastos, neto	\$ 60	18		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	1,043	313		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	<u>(733)</u>	<u>(220)</u>		
ISR diferido en resultados	\$ 370	111	27%	
	=====	====		

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 fiscales siguientes.

Al 31 de diciembre de 2015, las pérdidas fiscales por amortizar se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

<u>Año de origen</u>	<u>Pérdida por amortizar</u>		<u>Año de vencimiento</u>
	<u>Histórica</u>	<u>Actualizada</u>	
2015	\$ 274	\$ 302	2025
	===	===	

Durante 2016, el Banco obtuvo una resolución favorable mediante un acuerdo conclusivo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), en el cual establece que la pérdida generada en 2010 por el vencimiento anticipado de 38 swaps por \$1,791, que fue deducción para efectos del ISR en ese año, se deberá modificar y considerar como una deducción anual del 10.78% hasta agotar dicha deducción. El remanente de dicha deducción al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de \$311 y \$633, respectivamente, y se muestra en el impuesto diferido como una reducción (beneficio) al pasivo por la valuación de derivados.

Los efectos de las diferencias temporales, que originan (pasivos) activos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Provisiones de gastos, neto	\$ 103	131
Valuaciones de derivados	(220)	(215)
Pérdidas fiscales acumuladas	93	153
Provisión del fondo de pensiones	<u>3</u>	<u>4</u>
 (Pasivo) activo por impuestos diferidos, neto	 \$ (21)	 73
	==	===

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, es como se muestra a continuación:

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>ISR diferido en resultados:</i>			
Provisiones de gastos, neto	\$	(33)	18
Valuaciones y pérdidas fiscales		<u>(65)</u>	<u>93</u>
		(98)	111
<i>ISR diferido en capital:</i>			
Reservas para obligaciones laborales al retiro		<u>3</u>	<u>3</u>
Impuestos a la utilidad diferidos, neto	\$	(95)	114
		==	===

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

Otras consideraciones:

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.

(20) 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 2017 y 2016, fue de \$2 para ambos años (nota 16).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 \$148 y \$248 en 2017 y 2016, respectivamente, y se incluyen en el rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados (nota 16).

(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 2017 y 2016 por rentas asciende a \$24, en ambos años (nota 22h).

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 17.

(21) 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 2017 y 2016:

	2017			2016		
	<u>Banca de inversión</u>	<u>Mediación mercantil y distribución de valores</u>	<u>Total</u>	<u>Banca de inversión</u>	<u>Mediación mercantil y distribución de valores</u>	<u>Total</u>
Ingresos por intereses	\$ 995	-	995	1,050	-	1,050
Gastos por intereses	(1,040)	-	(1,040)	(1,014)	-	(1,014)
Estimación preventiva	-	-	-	-	(1)	(1)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto, e intermediación	464	119	583	105	102	207
Gastos de administración y promoción	(742)	(319)	(1,061)	(772)	(331)	(1,103)
Otros ingresos, neto	-	582	582	-	342	342
Participación en el resultado de asociadas	60	-	60	108	-	108
	=====	====	=====	=====	====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(22) 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 2017 y 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Liquidez ⁽¹⁾	1,136%	4,591%
Eficiencia Operativa ⁽²⁾	2.87%	3.07%
MIN ⁽³⁾	0.00%	0.04%
ROE ⁽⁴⁾	1.10%	(14.36%)
ROA ⁽⁵⁾	0.06%	(0.83%)
	=====	=====

(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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades (nota 6)	\$ 12	22
Inversiones en valores (nota 8)	183	203
Operaciones de reporto y préstamo de valores (nota 9)	745	791
Cartera de crédito vigente (nota 12)	<u>55</u>	<u>34</u>
	\$ 995	1,050
	=====	=====

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Depósitos a plazo (nota 14)	\$ (439)	(110)
Préstamos interbancarios (nota 15)	(42)	(88)
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 9 y 10)	(559)	(812)
Otros	<u>-</u>	<u>(4)</u>
	\$ (1,040)	(1,014)
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Custodia y administración de bienes (nota 13)	\$ 154	122
Asesoría	69	54
Mandato	78	80
Colocación de títulos (nota 16)	45	6
Otras comisiones	<u>172</u>	<u>170</u>
	\$ 518	432
	===	===

(e) Comisiones y tarifas pagadas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
En instituciones financieras	\$ (18)	(18)
Corretaje financiero	(41)	(36)
Misceláneos	(56)	(35)
Otras comisiones (notas 16 y 20a)	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>
	\$ (119)	(92)
	===	==

(f) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mediación mercantil (nota 16)	\$ 553	308
Otros ingresos, neto	<u>29</u>	<u>34</u>
	\$ 582	342
	===	===

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 2017 y 2016, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Títulos para negociar (nota 8)	\$ (55)	(70)
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 11)	(477)	288
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 9 y 10)	<u>(25)</u>	<u>100</u>
	<u>(557)</u>	<u>318</u>

Resultado por compra-venta:

Títulos para negociar (nota 8)	96	75
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 11)	(221)	314
Divisas (nota 6)	<u>866</u>	<u>(840)</u>
	<u>741</u>	<u>(451)</u>
Resultado por intermediación, neto	\$ 184	(133)
	====	====

(h) Gasto de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Honorarios	\$ (57)	(51)
Renta (nota 20c)	(24)	(24)
Aportación al IPAB	(40)	(35)
Gastos no deducibles	(34)	(12)
Impuestos y derechos diversos	(78)	(94)
Depreciaciones	(3)	(4)
Otros gastos de administración y promoción (notas 16, 17 y 20b)	<u>(825)</u>	<u>(883)</u>
	\$ (1,061)	(1,103)
	=====	=====

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(23) 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 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.

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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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 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 2017 el VaR total, en millones de dólares, ascendió a:

<u>VaR</u>	<u>Límite</u>	<u>Consumo</u>
0.675	4	16.87%
=====	==	=====

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, 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)

Banco Credit Suisse México, 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)

Banco Credit Suisse México, 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.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) cuantifica la capacidad potencial del Banco para hacer frente a necesidades de liquidez a 30 días ante un escenario de estrés con activos líquidos disponibles.

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en la página siguiente se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 101.43%.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2017

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	4,974,378
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,581,405	125,360
3	Financiamiento estable	655,601	32,780
4	Financiamiento menos estable	925,804	92,580
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,419,349	1,169,733
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	1,419,349	1,169,733
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1,163
10	Requerimientos adicionales	1,195,529	1,195,529
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,195,529	1,195,529
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	5,216,443	3,200,958
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	5,692,744
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	4,319,341	1,746
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	525,917	793,570
19	Otras entradas de efectivo	474,399	474,399
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,319,656	1,269,715
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	4,974,378
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	5,007,215
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	101.43%

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: 92 días.
- b) Las principales causas de los resultados del CCL y su evolución se muestran como sigue:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Dic-17	Nov-17	Oct-17
Total Activos Líquidos	4,578	3,905	6,619
Nivel 1	4,578	3,905	6,619
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	1,059	1,146	704
Cartera de Crédito	6	36	82
Derivados	686	571	170
Otras Entradas	366	538	453
Salidas	5,646	4,259	7,363
Depósitos Banca Privada	86	85	110
Otras fuentes de fondeo	4,315	2,910	6,136
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,246	1,263	1,116
CCL	97%	115%	93%

Diciembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- **Activos líquidos:** Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,117 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,081 millones y iii) Posición de títulos del gobierno mexicano colocados en el extranjero por MXN \$380 millones.
- **Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$6 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$686 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$366 millones por concepto de otras entradas como Call Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$86 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,315 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,246 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Noviembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,320 millones de pesos y ii) Posición de títulos gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,585 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$571 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$538 millones por concepto de otras entradas como Call Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$85 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,910 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,263 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Octubre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,943 millones de pesos y ii) Posición de títulos gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,676 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$82 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$170 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$453 millones por concepto de otras entradas como Call Money otorgados y otros deudores menores a 30 días.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$110 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$6,136 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,116 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).
- c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Noviembre – Octubre (- 41%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Noviembre con respecto a Octubre, se debió principalmente a la disminución de MXN \$2,714 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Diciembre – Noviembre (+17%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de diciembre con respecto a noviembre, se debió al aumento en el saldo promedio de los valores gubernamentales nacionales por MXN \$497 millones y de los valores gubernamentales extranjeros por MXN \$380 millones.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Noviembre – Octubre (-55%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante noviembre no presentadas al cierre de este.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Diciembre – Noviembre (- 84 %): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante diciembre no presentadas al cierre de este.

Derivados:

- Noviembre – Octubre (+235%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Diciembre – Noviembre (+20%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras entradas:

- Noviembre – Octubre (+19%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de Call Money otorgados con respecto al mes anterior.
- Diciembre – Noviembre (-32%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de Call Money otorgados con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Noviembre – Octubre (-23%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de noviembre con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Diciembre – Noviembre (+1%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de diciembre con respecto al mes anterior no es material y se debió a un ligero cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Otras fuentes de fondeo:

- Noviembre – Octubre (-53%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo que resultó en una menor necesidad PRLVs (MXN -\$1,621) y un así como los préstamos interbancarios (MXN -\$910).
- Diciembre – Noviembre (+48%): El aumento en este rubro se debió principalmente a una mayor necesidad de fondeo interbancario (MXN -\$277), compensado con una disminución en fondeo mediante PRLVs (MXN -\$85 millones) con respecto al mes anterior.

Salidas por derivados:

- Noviembre – Octubre (+ 13%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante noviembre.
- Diciembre – Noviembre (-1%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante septiembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.

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

Evolución de Activos Líquidos 4T 2017			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Dic-17	Nov-17	Oct-17
Activos Líquidos Nivel 1	4,578	3,905	6,619
Depósitos en Banco de México	1,117	1,320	1,943
Valores Gubernamentales	3,081	2,585	4,676
Valores Gubernamentales del Ext	380	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	4,578	3,905	6,619

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México tuvieron una baja de 43%, aproximadamente debido a que la estructura del fondeo e inversión en activos líquidos cambió hacia títulos gubernamentales del exterior en USD; razón por la cual se nota una disminución en depósitos en Banco de México y Valores gubernamentales locales (MXN). Todo lo anterior es debido a un enfoque diferente en la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2017			
Concepto	Dic-17	Nov-17	Oct-17
Depósitos a plazo	30%	25%	20%
Préstamos interbancarios	11%	8%	15%
PRLVs	59%	67%	65%
Total	100%	100%	100%

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

Exposición con instrumentos financieros derivados al 4T 2017 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	8,069	10387	Forwards	8,039
15696	Opciones	1,476	10388	Opciones	1,476
15697	Swaps	969	10389	Swaps	958
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	664	10379	Salidas Netas de Colateral	371
			10377	Look Back Approach	875
15682	Colateral Recibido	1,394	10371	Colateral Entregado	2,387

millones de pesos

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

g) Con respecto al descalce de divisas, el Banco, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.

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

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

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

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

Información cuantitativa:

a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta el Banco, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

b) El Banco establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la UAIR. Asimismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(165)	369	0	0	(290)
2 días	13	0	0	0	0
3 días	0	43	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	65	0	0	1	6
3 semanas	26	0	0	(1)	6
1 mes	2	0	0	1	1
2 meses	(163)	0	0	3	(3)
3 meses	1	0	0	0	7
6 meses	2	0	(20)	4	6
9 meses	19	0	21	1	9
12 meses	7	0	3	(8)	10
18 meses	1	0	0	(7)	4
2 años	6	0	0	2	0
3 años	1	0	0	1	0
4 años	6	0	0	13	0
5 años	(25)	0	0	74	0
6 años	(13)	0	3	1	0
7 años	(2)	0	0	(23)	0
8 años	(39)	0	(1)	0	0
9 años	(11)	0	(1)	10	0
10 años	2	0	0	9	0
15 años	30	0	0	6	0
20 años	3	0	0	4	0
30 años	2	0	0	0	0

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

a) El Banco lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- c) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:
El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.
- d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:
Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.
- e) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:
El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

31 de Diciembre 2016

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) cuantifica la capacidad potencial del Banco para hacer frente a necesidades de liquidez a 30 días ante un escenario de estrés con activos líquidos disponibles.

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en la página siguiente se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 150.67%.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Promedio del Cuarto Trimestre de 2016

Tabla L1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	5,780,233
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	6,670,946	885,102
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	6,670,946	885,102
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,392,826	1,392,826
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	1,383,503	1,383,503
8	Deuda no garantizada	9,323	9,323
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	
10	Requerimientos adicionales	1,774,111	1,712,811
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,709,585	1,709,585
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez	64,526	3,226
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	3,990,740
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas		
19	Otras entradas de efectivo	135,779	135,779
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO		135,779
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	5,780,233
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	3,854,961
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	150.67%

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

- c) Los días naturales que contempla el trimestre que se reporta son: 92 días.
- d) Las principales causas de los resultados del CCL y su evolución se muestran como sigue:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Dic-16	Nov-16	Oct-16
Total Activos Líquidos	3,719	7,389	6,233
Nivel 1	3,719	7,389	6,233
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	149	41	217
Cartera de Crédito	8	8	45
Otras Entradas	7	8	4
Derivados	134	26	168
Salidas	2,564	5,068	4,341
Depósitos Banca Privada	907	1,118	630
Otras fuentes de fondeo	110	1,985	2,093
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,546	1,965	1,617
CCL	154%	147%	151%

Octubre 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$772 y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$5,460.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$45 derivado de la cartera de crédito y ii) \$172 por concepto de instrumentos financieros derivados.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$630 de depósitos a plazo, ii) \$2,093 por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) \$1,617 por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Noviembre 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$1,116 y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$6,272.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$8 derivado de la cartera de crédito, ii) \$8 por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar y iii) \$26 por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$1,118 de depósitos a plazo, ii) \$1,985 por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) \$1,965 por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

Diciembre 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$1,052 y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$2,667.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$8 derivado de la cartera de crédito, ii) \$7 por concepto de entradas por compras/ventas de divisas y valores pendientes de liquidar y iii) \$134 por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$907 de depósitos a plazo, ii) \$110 por concepto de entradas por compras/ventas de divisas y valores pendientes de liquidar y iii) \$1,546 por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + Look Back Approach).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- a) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, a continuación:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Noviembre – octubre (+ 19%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de noviembre con respecto a octubre, se debió principalmente al incremento por \$1,156 en valores gubernamentales.
- Diciembre – noviembre (-50%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de diciembre con respecto a noviembre, se debió principalmente a la disminución por \$3,670 en la posición de valores gubernamentales.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Noviembre – octubre (-82%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a los vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante noviembre que fueron considerados al cierre de octubre como un flujo a recibir menor a 30 días.
- Diciembre – noviembre (+ 6%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a la acumulación de intereses de los créditos con liquidación.

Derivados:

- Noviembre – octubre (- 85%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de cupones de swaps y vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco durante noviembre, con respecto a los flujos presentados al cierre de octubre comparado con el cierre de noviembre.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Diciembre – noviembre (+ 420%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo de cupones de swaps y vencimientos de otros instrumentos ganadores para el Banco, principalmente operaciones con divisas, con respecto a los flujos presentados al cierre de noviembre comparado con el cierre de diciembre.

Otras entradas:

- Noviembre – octubre (+ 108%): El incremento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas con respecto al mes anterior.
- Diciembre – noviembre (- 6%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

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

Otras fuentes de fondeo:

- Noviembre – octubre (-5%): La disminución en este rubro se debió a una menor necesidad de préstamos interbancarios \$108.
- Diciembre – noviembre (-94%): La disminución en este rubro se debió a una mucha menor necesidad de préstamos interbancarios \$1,875 con respecto al mes anterior.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Salidas por derivados:

- Noviembre – octubre (+ 21%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de swaps a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para el Banco durante diciembre.
- Septiembre - agosto (- 21%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y más vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco con respecto al mes anterior.

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

Evolución de Activos Líquidos 4T 2016			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Dic-16	Nov-16	Oct-16
Activos Líquidos Nivel 1	3,719	7,388	6,233
Depósitos en Banco de México	1,052	1,116	772
Valores Gubernamentales	2,667	6,272	5,460
Activos Líquidos Nivel 2B	0	0	0
Bonos Corporativos	0	0	0
Total Activos Líquidos	3,719	7,388	6,233

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

c) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran en la hoja siguiente.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2016			
%			
Concepto	Dic-16	Nov-16	Oct-16
Depósitos a plazo	98%	79%	75%
Préstamos interbancarios	2%	21%	25%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

d) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

Exposición con instrumentos financieros derivados al 4T 2016 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	40	10387	Forwards	40
15696	Opciones	552	10388	Opciones	552
15697	Swaps	8,107	10389	Swaps	8,065
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	134	10379	Salidas Netas de Colateral	91
			10377	Look Back Approach	1,456
15682	Colateral Recibido	350	10371	Colateral Entregado	900

- e) Con respecto al descalce de divisas, el Banco, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.
- f) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la UAIR son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- g) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

- a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Asimismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta el Banco, se mencionan a continuación:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
 - Línea de crédito con Banamex
 - Línea de crédito con Santander
 - Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
 - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada
- b) El Banco establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la UAIR. Asimismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	0	73	0	0	(313)
2 días	10	0	0	0	(5)
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	97	0	0	0
2 semanas	1	0	0	0	0
3 semanas	0	0	0	0	0
1 mes	1	0	0	1	1
2 meses	8	0	7	0	16
3 meses	1	0	25	0	1
6 meses	1	0	0	(38)	12
9 meses	1	0	0	6	4
12 meses	(2)	0	1	2	2
18 meses	0	0	5	(10)	7
2 años	(3)	0	0	(9)	0
3 años	(3)	0	0	2	0
4 años	0	0	0	18	0
5 años	(6)	0	0	84	0
6 años	(7)	0	(2)	(10)	0
7 años	(7)	0	5	(25)	0
8 años	(77)	0	0	2	0
9 años	0	0	0	5	0
10 años	0	0	0	1	0
15 años	1	0	0	29	0
20 años	1	0	0	(7)	0
30 años	0	0	0	0	0

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

d) El Banco lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(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.

El Banco busca minimizar el riesgo legal a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas de cumplimiento, refinación de controles sobre las prácticas de negocios y el comportamiento de sus ejecutores, sesiones continuas de entrenamiento y capacitación a los empleados y directivos, uso de la documentación legal requerida, e involucramiento del Departamento Legal y de Cumplimiento.

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Banco estima que no se presentarán 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.

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(24) 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 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, ascienden a \$154 y \$122, respectivamente y se reconocen en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas” dentro del estado de resultados (nota 22d).

(25) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

El 27 de diciembre de 2017, se publicó en el Diario Oficial de la Federación diversas modificaciones a los Criterios Contables. Dichas modificaciones entran en vigor el 1o. de enero de 2019, la Administración se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera.

Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable A-2 “Aplicación de normas particulares”

Se incorporan ciertas Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 “Determinación del valor razonable”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar”, C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, D-1 “Ingresos por contratos con clientes” y D-2 “Costos por contratos con clientes”.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Criterios Contables B-6, “*Cartera de crédito*” y D-2 “*Estado de resultados*”

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que estas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de “Estimación preventivas para riesgos crediticios” en el estado no consolidado de resultados.

La Administración del Banco se encuentra en proceso de evaluar los efectos financieros que se generarán derivados de estos cambios en las Disposiciones de la Comisión.

Nuevos pronunciamientos emitidos por el CINIF

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras a las NIF que se mencionan a continuación, las cuales la Administración del Banco estima que no tendrán efectos en los estados financieros.

NIF B-17 “*Determinación del valor razonable*”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito). En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

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, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite 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 siguientes:

- 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.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- 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 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.

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial u final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

NIF B-10 “Efectos de la inflación”-Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que opero la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que sirva de base para calificar el entorno económico en el que operara la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien operaciones a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma retrospectiva.

NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8 “Activos intangibles”-Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma retrospectiva.

NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros” –Elimina el requerimiento de reconocer en resultados los efectos del reconocimiento posterior a valor razonable de un activo trasferido y del pasivo asociado ya que representaba una contradicción con el requerimiento en la misma norma de que dicho reconocimiento se realice con base en las normas relativas, dependiendo del tipo de activo de que se trate. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

La Administración del Banco estima que las nuevas NIF y Mejora a las NIF no generarán efectos importantes en sus estados financieros.