

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

**Notas a los Estados Financieros**

**30 de junio de 2017**

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

## PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al 30 de junio de 2017, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

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

## ANTECEDENTES

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

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

**Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio (Junio de 2017).**

## **1. BALANCE GENERAL**

### **1.1 Disponibilidades**

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

El saldo por \$8,111 al 31 de marzo de 2017 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$6,126 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$139, por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$1,474, así como por saldos derivados de compra venta de divisas a 2/3 días por \$372.

El saldo por \$1,351 al 30 de Junio de 2016 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$1,017 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$204 y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$130.

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

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

### **1.2 Inversiones en Valores**

Comprende valores gubernamentales y títulos accionarios cotizados, que se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como títulos para negociar. Los títulos para negociar se registran inicialmente a su valor razonable (el cual incluye en su caso el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado. Los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

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

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

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

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

#### Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de 4 días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, y en el caso de los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte se registra en una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda, que se incluye en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” u “Otras cuentas por pagar” del balance general, según corresponda.

#### Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del segundo trimestre de 2017 (2T 17) las inversiones en valores tuvieron un incremento de 114% en comparación con los saldos al cierre del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 263% en comparación contra los saldos al cierre del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	2,384	-1,678	(2,613)	(242)	(191)
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	0	-	-	-	-
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	752	351	1,585	114	(53)
Restringidos o en garantía (otros)	2900	4153	2,693	(30)	8
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>6,036</b>	<b>2,826</b>	<b>1,665</b>	<b>114</b>	<b>263</b>

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

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

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Valores corporativos:					
En posición	3	53	51	(94)	(94)
Por (entregar) por recibir, neto	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>53</b>	<b>51</b>	<b>(94)</b>	<b>(94)</b>
Valores gubernamentales	6,033	2,773	1,614	118	274
<b>Total</b>	<b>6,036</b>	<b>2,826</b>	<b>1,665</b>	<b>114</b>	<b>263</b>

### 1.3 Cartera de Crédito

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A	0.50 – 0.9%
B	1.00 – 19.99%
C	20.00 – 59.99%
D	60.00 – 89.99%

E

90.00 – 100.0%

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

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>					
Cartera vigente - créditos de consumo	660	722	584	-9	13
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	(3)	(3)	-100	-100
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>660</b>	<b>719</b>	<b>581</b>	<b>-8</b>	<b>14</b>

El Grupo no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 2T 17, 1T 17 y 2T 16. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

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

Al 31 de Marzo de 2017, el Banco tenía 31 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 7.74% a plazo menor a un año.

Al 30 de Junio de 2016, el Banco tenía 29 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.24% a plazo menor a un año.

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

A continuación se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 2T 17, 1T 17 y 2T 16, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:



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

GRADOS DE RIESGO	AL 30 DE JUNIO DE 2017						AL 31 DE MARZO DE 2017						AL 30 DE JUNIO DE 2016					
	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL	CONSUMO			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL	CONSUMO			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL	CONSUMO			TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CREDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES	HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA				NO REVOLVENTE	TARJETA DE CREDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES	HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA				NO REVOLVENTE	CREDITO Y OTROS CREDITOS	HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	
RIESGO A-1, A-2	660,044		0		0	722,481		-3,689		0	-3,689	583,441		-2,919		0	-2,919	
RIESGO B-1, B-2, B-3																		
RIESGO C-1, C-2																		
RIESGO D																		
RIESGO E																		
Exceptuada																		
Calificada																		
<b>TOTAL</b>	660,044		0		\$ 0	722,481		-3,689		\$ 0	-3,689	583,441		-2,919		\$ 0	-2,919	
<b>Menos:</b>																		
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>					0					-3,689							-2,919	
<b>EXCESO</b>					\$ 0					\$ 0							\$ 0	

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

### Compromiso crediticio

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

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

#### 1.4 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones y colaterales otorgados en operaciones de derivados. Al cierre del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron una disminución del 69% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron una disminución del 42% contra los saldos del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	2,165	8,686	4,055	-75	-47
Colaterales de derivados	718	1,462	1,407	-51	-49
Comisiones de mediación mercantil	64	104	113	-38	-43
Otros	321	147	86	118	273
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>3,268</b>	<b>10,399</b>	<b>5,661</b>	<b>-69</b>	<b>-42</b>

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

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

Las comisiones de mediación mercantil representan cuentas por cobrar derivadas de contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, así como por la administración de los Fideicomisos emisores de CECADES.

#### 1.5 Inversiones permanentes

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

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

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

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

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

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que el Fideicomiso opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico del Fideicomiso, el cual está integrado por 9 personas, de las 3 son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas del Fideicomiso. La participación del Banco es alicuota a la de cualquier tenedor;
- No existe una cesión de activos del Banco al Fideicomiso;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;
- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

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

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

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

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

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

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

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

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

El Banco adquirió el 2.18% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 556,817 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, que ascendió a \$56, respectivamente, con una vigencia estimada de 9 años.

Ambos Fideicomisos, por sus características, no se consideran entidades consolidables.

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

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>					
Inversiones permanentes	730	698	785	5	-7
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>730</b>	<b>698</b>	<b>785</b>	<b>5</b>	<b>-7</b>
<b>Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)</b>					
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	9	20	32	-55	-72
<b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>9</b>	<b>20</b>	<b>32</b>	<b>-55</b>	<b>-72</b>

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

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

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvo un incremento de 300% en comparación contra el (gasto) ingreso del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo una disminución de 20% en comparación contra los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	-1	0	-1	-	-
Diferidos	57	14	71	307	(20)
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>56</b>	<b>14</b>	<b>70</b>	<b>300</b>	<b>(20)</b>

### Causado

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

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

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

### Diferido

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

Al 30 de junio y 31 de marzo de 2017, y al 30 de Junio de 2016, el Grupo tenía un activo por impuestos diferidos de \$147, \$147 y \$89, respectivamente.

## 1.7 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

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

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>					
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	2,102	3,194	5,482	-34	-62
Depositos a plazo del mercado de dinero	12,262	8,517	-	44	0
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	2,258	-	4,709	0	-52
Préstamo interbancario de corto plazo	103	204	-	-50	0
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>16,725</b>	<b>11,915</b>	<b>10,191</b>	<b>40</b>	<b>64</b>

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

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

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

#### Depósitos a plazo del mercado de dinero

Los depósitos a plazo del mercado de dinero corresponden a pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, a corto plazo y con instituciones financieras mexicanas.

#### Préstamos interbancarios y de otros organismos

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

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

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

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

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

### 1.8 Operaciones con Derivados

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

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

Durante 2017 y 2016, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

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

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



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

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

### 1.9 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvo un decremento de 62% en comparación con los saldos al primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo un decremento del 7% en comparación con los saldos del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Impuestos a la utilidad por pagar	1	1	1	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	3	-	-100	0
Acreedores por liquidación de operaciones	1,273	8,579	2,625	-85	-52
Acreedores por cuenta de margen	211	362	-	-42	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,211	94	764	1,188	59
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	940	649	511	45	84
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>3,636</b>	<b>9,688</b>	<b>3,901</b>	<b>-62</b>	<b>-7</b>

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

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

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

#### 1.11 Composición del Capital – Capital Neto

##### Estructura del capital social-

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

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

Consecuentemente, al 30 de Junio de 2014, el capital social asciende a \$2,177, representado por 1,992,620,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas en dos series: la Serie F, que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado y únicamente puede ser adquirida por Credit Suisse AG, y la Serie B.

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

(Millones MXN)	Mayo 2017 (*)		Marzo 2017		Junio 2016	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 1,771	567	1,776	599	1,750	626
Activos en riesgo de mercado	\$ 4,097	44	2,097	97	3,365	38
Activos en riesgo de crédito	\$ 6,678	162	6,525	158	9,695	142
Activos por riesgo operacional	\$ 546	45	328	46	876	46
Activos en riesgos totales	\$ 11,321	251	8,950	301	13,936	225
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	26.51%	350.76%	27.22%	379.27%	18.05%	442.36%
Capital neto / Activos en riesgo totales	15.64%	225.76%	19.85%	199.38%	12.56%	277.84%

(\*) Ultimo dato conocido a la fecha

#### 1.13. Anexo 1-0 Información adicional de Capitalización.

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

31 de Mayo de 2017

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

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

<b>Razones de capital y suplementos</b>		
<b>61</b>	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>15.64</b>
<b>62</b>	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>15.64</b>
<b>63</b>	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>15.64</b>
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	18.14
<b>65</b>	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
<b>68</b>	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>8.64</b>

## SECCIÓN II

**Tabla II.1  
Cifras del Balance General**

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

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

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

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

**SECCIÓN III**

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

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

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	15,547	1,244
Grupo III (ponderados al 20%)	153,250	12,260
Grupo III (ponderados al 50%)	46,875	3,750
Grupo VI (ponderados al 100%)	685,563	54,845
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	32,375	2,590
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	493,887	39,511
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,304,259	184,341
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	5,750	460
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	368,875	29,510
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,531,395	202,512
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	40,113	3,209

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

<b>Método empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Indicador Básico	545,862	43,669

<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
776,178	291,126

#### SECCIÓN IV

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

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

#### SECCIÓN V

#### Gestión de capital

<b>Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*</b>				
	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%



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

\* Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos

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

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

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

## Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

(MXN millones y porcentajes)

Histórico	Base		Adverso	
	Escenarios		Escenarios	
	CNBV	Banco CS (Internos)	CNBV	Banco CS (Internos)

2T 16

Periodo: del 3er Trimestre de 2016 al 4to trimestre de 2018

### 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
<b>Total Activos en Riesgo</b>	<b>13,939</b>	<b>14,644</b>	<b>14,534</b>	<b>18,387</b>	<b>16,028</b>
Capital Básico					
<b>ICAP %</b>	<b>12.56</b>	<b>12.87</b>	<b>12.96</b>	<b>10.63</b>	<b>12.20</b>

## SECCIÓN VI

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

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

31 de Marzo de 2017

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)	53,235
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,898,793</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,812
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	114,986
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>124,798</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,773,995</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,773,995</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>9,477,298</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.22
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>11.72</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Tabla VI Capital Contracíclico**

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

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

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

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Estados Unidos	<b>0.98</b>
México	<b>88.19</b>
Reino Unido	<b>10.82</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.01</b>

Tabla VI.1 Gestión de capital

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

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

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

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

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

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

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

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

(MXN millones y porcentajes)

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



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

31 de mayo de 2017

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

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

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

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

<b>TABLA II.1</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
<b>1</b>	Activos totales	36,368
<b>2</b>	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
<b>3</b>	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
<b>4</b>	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-11,327
<b>5</b>	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores <sup>4</sup>	158
<b>6</b>	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87
<b>7</b>	Otros ajustes	-125
<b>8</b>	Exposición del coeficiente de apalancamiento	25,161

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

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

### IV. Variaciones de la Razón de Apalancamiento

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

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

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

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

31 de marzo de 2017.

## I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

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

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	41,177
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-14,829
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	56
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87
7	Otros ajustes	-125
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	26,366

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

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

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

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

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

30 de Junio de 2016

Tabla I.1

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	278,024
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(100,020)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>2,050,163</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,487
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)	300,347
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>309,834</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,740,329</b>
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,740,329</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>13,946,154</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>12.48</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>12.48</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>12.48</b>
64	<b>Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>14.98</b>
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	<b>del cual: Suplemento contracíclico bancario específico</b>	<b>0.00</b>
67	<b>del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)</b>	<b>0.00</b>
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>5.48</b>

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	2,050,163	14.70%	309,834	1,740,329	12.48%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,050,163	14.70%	309,834	1,740,329	12.48%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	2,050,163	14.70%	309,834	1,740,329	12.48%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	13,946,101	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>14.70%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>12.48%</b>	<b>No aplica</b>



Tabla II.1

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

**Tabla II.2**

<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b>	<b>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia(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.</b>
Otros Intangibles	9	9,487	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	300,347	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	278,024	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(100,020)	BG30

**Tabla III.1**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,219,349	177,548
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	6,831	547
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	833,679	66,694
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	899	72
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	145,493	11,639
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	159,146	12,732
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,219,349	177,548
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	6,831	547
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	833,679	66,694
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	899	72
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	145,493 43	11,639
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	159,146	12,732

Tabla III.2

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

Tabla III.3

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

Tabla VI.

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

#### 1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

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

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

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

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

**Tabla I.1**

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

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

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

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

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

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

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

Mayo 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

Junio 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

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

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

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



- Junio – Mayo ( - 3% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de junio con respecto a mayo, se debió a la disminución en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$205 millones.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

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

### Derivados:

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

### Otras Entradas:

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

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

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

#### Otras fuentes de fondeo:

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

#### Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

**Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2017 (Horizonte a 30 días)**

*millones de pesos*

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	6,682	10387	Forwards	6,682
15696	Opciones	1,158	10388	Opciones	1,158
15697	Swaps	1,094	10389	Swaps	1,084
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	245	10379	Salidas Netas de Colateral	272
			10377	Look Back Approach	1,456
15682	Colateral Recibido	5,043	10371	Colateral Entregado	2,491

- g) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.
- h) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
  - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- i) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

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

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

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

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

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

*Información previa, sujeta a cambios.*

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2017**

**Tabla I.1**

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

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

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



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

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

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

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

Febrero 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$2,425 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$1,852 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$45 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$182 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados y iii) MXN \$215 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$332 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$2,935 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y iii) MXN \$1,440 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Marzo 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

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

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Febrero – Enero ( - 33% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de febrero con respecto a enero, se debió principalmente a la disminución por MXN \$1,622 millones en el saldo promedio de valores gubernamentales.

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

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

- Febrero – Enero ( + 340% ): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante marzo que no debían ser considerados al cierre de enero como un flujo a recibir menor a 30 días.
- Marzo – Febrero ( - 34 % ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante marzo que no debían ser considerados al cierre de marzo por haber sido pagados.

### Derivados:

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

### Otras Entradas:

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

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

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

### Otras fuentes de fondeo:

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

### Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

**Exposición con instrumentos financieros derivados al 1T 2017 (Horizonte a 30 días)**
*millones de pesos*

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	9,694	10387	Forwards	9,621
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	1,371	10389	Swaps	1,626
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	1,163	10379	Salidas Netas de Colateral	702
			10377	Look Back Approach	1,456
15682	Colateral Recibido	164	10371	Colateral Entregado	1,278

- p) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.
- q) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
  - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- r) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

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



Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 30 de Junio de 2016

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

Promedio del Segundo Trimestre de 2016

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

Abril 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

Mayo 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$4,624 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$12,347 millones y iii) MXN 327 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$67 millones derivado de la cartera de crédito, así como ii) MXN \$1,749 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 649 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$13,176 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$1,755 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Junio 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

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

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Mayo – Abril ( + 19% ): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de mayo con respecto a abril, se debió principalmente a un incremento por MXN \$3,728 millones, principalmente en los depósitos en USD en Banco de México. El nivel en valores gubernamentales disminuyó MXN \$1,049 millones.

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

#### Activos líquidos nivel 2A y 2B

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

### **Entradas de efectivo**

#### Cartera de crédito:

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

#### Derivados:

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

### **Salidas de efectivo**

#### Depósitos de la banca privada:

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

#### Otras fuentes de fondeo:

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

#### Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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



**Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2016 (Horizonte a 30 días)**

*millones de pesos*

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	82	10387	Forwards	85
15696	Opciones	53	10388	Opciones	53
15697	Swaps	2,013	10389	Swaps	1,932
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	143	10379	Salidas Netas de Colateral	79
			10377	Look Back Approach	1,456
15682	Colateral Recibido	764	10371	Colateral Entregado	1,407

- y) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.
- z) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
  - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- aa) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.15 Valor en Riesgo (VaR)

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

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

El Banco y la Casa de Bolsa complementan el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

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

### 30 de Junio de 2017

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

### 31 de Marzo de 2017

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.3431	4.0	8.58%
Casa de Bolsa	0.0094	0.4	2.36%

### 30 de Junio de 2016

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.1946	5.0	3.89%
Casa de Bolsa	0.0089	0.4	2.23%

#### 1.16 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 30 de junio de 2017, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

#### 1.17 Análisis de Instrumentos Financieros Derivados

En el [Anexo I](#), se presentan las integraciones de los distintos tipos de derivados al 30 de junio de 2017.

## 1.18 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

### **Banco**

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

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

### **Casa de Bolsa**

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

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

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron un incremento de 56% comparados contra el primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 49% comparados contra los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	-37	63	35	(159)	(206)
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	313	106	150	195	109
Intereses por cartera de crédito	14	12	7	17	100
Por depósitos	4	7	5	(43)	(20)
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>294</b>	<b>188</b>	<b>197</b>	<b>56</b>	<b>49</b>

## 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron un incremento de 21% comparados contra los del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 32% comparados contra los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo	146	119	68	23	115
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	136	114	145	19	(6)
Intereses por pagares con rendimiento liquidable al vencimiento	-	-	-	-	-
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>282</b>	<b>233</b>	<b>213</b>	<b>21</b>	<b>32</b>

## 2.3 Comisiones cobradas

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



Las comisiones cobradas del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron un incremento de 18% comparadas contra las del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 12% comparadas contra las del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	70	73	74	(4)	(5)
Gestión de Activos	45	32	30	41	50
Por intermediación bursátil	27	33	24	(18)	13
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>142</b>	<b>138</b>	<b>128</b>	<b>18</b>	<b>12</b>

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el inciso [b2. Liquidez y recursos de capital - 5. Inversiones relevantes en el capital.](#)

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

Las comisiones de banca de inversión se registran en el rubro de 'Otros ingresos' descritos en el numeral [10. Las principales partidas que integran los rubros de otros ingresos \(egresos\) de la operación, así como de partidas no ordinarias.](#)

## 2.4 Comisiones pagadas

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

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Comisiones pagadas (Millones MXN)</b>					
Corretajes	8	11	9	(27)	(11)
Custodia	3	2	3	50	-
Cargos bancarios	13	8	15	63	(13)
Otras	49	6	5	717	880
<b>Total de comisiones pagadas</b>	<b>73</b>	<b>27</b>	<b>32</b>	<b>170</b>	<b>128</b>

## 2.5 Resultado por intermediación

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

El resultado por intermediación del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvo una disminución de 61% en comparación contra el resultado del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvo una disminución de 127% en comparación contra el resultado del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	6	33	3	(82)	100
Contratos adelantados de divisas y tasas (neto)	73	58	9	26	711
Swaps (neto)	-35	23	-184	(252)	(81)
OTC Options	0	0	0	-	-
Futuros (neto)	0	0	7	-	(100)
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>44</b>	<b>114</b>	<b>-165</b>	<b>(61)</b>	<b>(127)</b>

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

## 2.6 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron un decremento de 16% en comparación contra los del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 14% en comparación contra los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	181	278	165	(35)	10
Beneficios	36	16	18	125	100
Depreciaciones	1	1	2	-	(50)
Otros gastos	109	96	102	14	7
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>327</b>	<b>391</b>	<b>287</b>	<b>(16)</b>	<b>14</b>

## 2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Como se indica en el numeral 5., las comisiones de actividades de banca de inversión (estructuración, colocación y distribución de certificados bursátiles) del Banco y la Casa de Bolsa se registran en este rubro.

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

Los otros ingresos del segundo trimestre de 2017 (2T 17) tuvieron una disminución del 11% en comparación con los del primer trimestre de 2017 (1T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 94% en comparación con los del segundo trimestre de 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	2T 17	1T 17	2T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b>					
Ingresos por mediación mercantil	112	215	69	(48)	62
Actividades de banca de inversión	90	1	6	8,900	1,400
Comisiones por consultoría en fusiones y adquisiciones	0	21	0	(100)	-
Comisiones por formador de mercado	0	1	2	(100)	(100)
Otros ingresos	10	1	32	900	(69)
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>212</b>	<b>239</b>	<b>109</b>	<b>(11)</b>	<b>94</b>

### Ingresos por mediación mercantil

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

#### Ingresos de actividades de banca de inversión

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

Durante el 2T 2016 se tuvieron ingresos de Concentradora Hipotecaria SAPI

#### Comisiones por consultoría en fusiones y adquisiciones

Durante 1T 2017 se tuvieron ingresos por asesoría financiera de RLH.

#### Otros ingresos

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

### **3. OTRAS NOTAS**

#### **3.1 Cambios en Políticas Contables**

Durante los años 2017 y 2016, el Grupo no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

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

Al 31 de mayo de 2017 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 15.64%.

### **4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS**

A continuación se muestra la información financiera por segmentos:

**BANCO:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

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

**BANCO:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

	<b>Banca de inversión</b>	<b>Mediación mercantil y distribución de valores</b>	<b>Total</b>
<b>1o de Enero al 31 de Marzo de 2017</b>			
Ingresos por intereses	180	-	180
Gastos por intereses	(232)	-	(232)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	165	24	189
Gastos de administración y promoción	(225)	(97)	(322)
Otros productos y gastos, neto	-	202	202
ISR diferido	33	(44)	(11)
Inversiones permanentes en acciones	20	-	20
	-	-	
<b>Resultado neto</b>	<b>(59)</b>	<b>85</b>	<b>26</b>

**BANCO:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

	<b>Banca de inversión</b>	<b>Mediación mercantil y distribución de valores</b>	<b>Total</b>
<b>1o de Abril al 30 de Junio de 2016</b>			
Ingresos por intereses	192	-	192
Gastos por intereses	(214)	-	(214)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	(1)	(1)
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	(128)	51	(77)
Gastos de administración y promoción	(158)	(68)	(226)
Otros productos y gastos, neto	-	70	70
ISR diferido	77	(9)	68
Inversiones permanentes en acciones	32	-	32
<b>Resultado neto</b>	<b>(199)</b>	<b>43</b>	<b>(156)</b>

**CASA DE BOLSA:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

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



**CASA DE BOLSA:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
<b>Al 31 de marzo de 2017</b>			
Comisiones y tarifas, neto	40	✓	40
Ingresos por asesoría financiera		23 ✓	23
Ingresos por servicios	40	23	63
Margen financiero por intermediación	9	-	9
Otros productos	14	-	14
Gastos de administración y promoción	(50)	(21)	(71)

**CASA DE BOLSA:**
**Información por segmentos (Millones MXN)**

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
<b>1o de Abril al 30 de Junio de 2016</b>			
Comisiones y tarifas, neto	11	-	11
Ingresos por asesoría financiera	-	6	6
Ingresos por servicios	11	6	17
Margen financiero por intermediación	(4)	-	(4)
Otros productos	23	-	23
Gastos de administración y promoción	(5)	-	(5)

## 5. Partes Relacionadas

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

Concepto	Activos				Pasivos	
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch
<b>30 de Junio de 2017</b>						
Disponibilidades						
Contratos adelantados de divisas			2,561		(1,276)	
Contratos adelantados de indices			4		(14)	
Swaps			6,892	107	(7,283)	(181)
Opciones			1,476		(1,880)	
Caps and floors			126			
Colaterales recibidos/entregados en efectivo			1,006			(15)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	3	13	4			(1)
Prestamos interbancarios y de otros organismos						
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>12,069</b>	<b>107</b>	<b>(10,453)</b>	<b>(197)</b>

Concepto	Activos				Pasivos	
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch
<b>31 de Marzo de 2017</b>						
Disponibilidades			11	282		
Contratos adelantados de divisas					(121)	
Contratos adelantados de indices			5			
Swaps					(1,097)	(110)
Opciones			7		(487)	
Caps and floors			176			
Colaterales recibidos/entregados en efectivo					(1,087)	(55)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	3	79	17	5		
Prestamos interbancarios y de otros organismos						
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>216</b>	<b>287</b>	<b>(2,792)</b>	<b>(165)</b>

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

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

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

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

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

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

2. Los montos nacionales son registrados en cuentas de orden.	negativas. 2. No existen diferencias entre mx y us gaap
---	--

<b>Valuación de Instrumentos</b>	
<b>Mexican GAPP Tratamiento Contable</b>	<b>U.S. GAAP Tratamiento Contable</b>
1. La valuación de instrumentos financieros clasificados como negociables, se realiza de forma diaria, comparando el precio de adquisición contra el precio de cierre, el cual se obtiene utilizando la información proporcionada por el Proveedor de Precios (PIP). De igual forma las operaciones de divisas 24 y 48 horas así como los contratos adelantados son valuados con los tipos de cambio proporcionados por dicho proveedor de precios que están de acuerdo con los requerimientos de la CNBV.	1. Para US GAAP los precios para la valuación de instrumentos financieros así como los tipos de cambio utilizados para valuar las operaciones de divisas 24 y 48 horas, así como los contratos adelantados son proporcionados por el corporativo CSFB

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