



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

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

30 de Septiembre de 2019

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

(Millones de pesos)

Informe sobre los comentarios y análisis de la Administración sobre los resultados de operación del tercer trimestre del 2019, y situación financiera al 30 de Septiembre de 2019, de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco)

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

**a) Resultados de operación**

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

**Ingresos por Intereses**

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

Los ingresos por intereses del tercer trimestre de 2019 (3T 19) tuvieron un decremento de 20% comparados contra el segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un incremento de 8% comparados contra los del tercer trimestre de 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	22	63	45	-65	40
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	161	177	181	-9	-2
Intereses por cartera de crédito	25	28	23	-11	22
Por depósitos	9	4	3	125	33
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>217</b>	<b>272</b>	<b>252</b>	<b>-20</b>	<b>8</b>

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

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de Septiembre de 2019 no es representativo para su revelación en los estados financieros.

### **Compromisos crediticios**

Al cierre del 3T 19 y 2T 19, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$820 en ambos períodos y para el 3T 18 por \$397 denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

Las correspondientes al 3T y 2T 19 fueron originadas el 5 de diciembre de 2018, 18 y 31 de enero de 2019, 11 de febrero de 2019 y 24 de abril de 2019 y con vencimientos 31 de octubre de 2019, 02 de diciembre de 2019, 31 y 10 de enero de 2020 y 24 de abril de 2020 respectivamente.

Las correspondientes al 3T 18 fueron originadas el 01 y 23 de marzo, 23 de mayo, 15 de junio y 28 de agosto de 2018 y con vencimientos 19 de febrero de 2019, 14 de marzo de 2019, 27 de mayo de 2019, 31 de enero de 2019 y 28 de noviembre de 2018 respectivamente.

Estos compromisos están registrados en cuentas de orden.

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

### **Gastos por Intereses**

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

Los gastos por intereses del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un decremento de 4% comparados contra los gastos por intereses del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un incremento de 9% comparados contra los del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos	27	16	125	69	-78
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	265	289	144	-8	84
Intereses pagados por colaterales	3	2	1	50	200
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>295</b>	<b>307</b>	<b>270</b>	<b>-4</b>	<b>9</b>

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

El Banco paga anualmente una comisión de \$2.5 por una línea de sobregiro con Banamex, y una comisión mensual de \$0.43 por una línea de crédito con Santander.

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

##### Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un decremento de 23% comparadas contra las comisiones cobradas del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un decremento de 42% comparadas contra las del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	39	54	83	-27	-53
Gestión de Activos	49	51	52	-3	-5
Actividades de banca de inversión	4	20	38	-80	-90
Contratos de referenciación con Suiza	8	7	0	22	0
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>101</b>	<b>132</b>	<b>173</b>	<b>-23</b>	<b>-42</b>

Durante el 3T 19, se obtuvieron menores ingresos por actividades de banca de inversión derivados de colocaciones respecto al 2T 19.

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el inciso 6 Inversiones relevantes al capital.

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

**Resultado por intermediación**

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

El resultado por intermediación del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvo un incremento del 179% en comparación contra el resultado del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvo un incremento del 311% en comparación con el tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	87	30	-20	195	-535
Contratos adelantados de divisas y tasas (neto)	70	26	63	166	11
Swaps (neto)	-17	-3	6	503	-387
Opciones (neto)	8	0	0	100	0
Futuros (neto)	0	0	-13	0	-100
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>148</b>	<b>53</b>	<b>36</b>	<b>179</b>	<b>311</b>

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

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

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

## 8. Gastos de administración y promoción

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

Los gastos de administración y promoción del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un incremento del 8% en comparación contra los gastos del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un decremento del 32% en comparación con los del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	84	51	128	65	-60
Beneficios	8	6	14	33	-57
Depreciaciones	1	1	1	0	0
Otros gastos	125	143	152	-13	-6
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>218</b>	<b>201</b>	<b>295</b>	<b>8</b>	<b>-32</b>

El incremento del 8% o \$17 del 3T 19 vs 2T 19, se debe principalmente a lo siguiente:

### Sueldos y salarios

Incremento en el rubro de sueldos y salarios por \$33 derivado principalmente a la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

### Beneficios

Incremento en el rubro de beneficios por \$2 derivado principalmente a un ajuste al gasto del fondo de pensiones.

### Otros gastos

El decremento en el rubro de otros gastos por \$18, se debe principalmente a un decremento de \$8 en los gastos por servicios administrativos con partes relacionadas, un decremento en los gastos por impuestos de \$8 y un decremento de \$2 en los gastos por honorarios y servicios profesionales.

El decremento del 32% o \$77 del 3T 19 vs 3T 18, se debe principalmente a lo siguiente:

### Sueldos y salarios

Decremento en el rubro de sueldos y salarios por \$44 derivado principalmente por la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

## Beneficios

Decremento en el rubro de beneficios por \$6, se debe principalmente a un decremento de \$2 en el gasto del fondo de pensiones, y un decremento de \$4 en los gastos por concepto de seguros médicos y de vida.

## Otros gastos

El decremento en el rubro de otros gastos por \$27, se debe principalmente a un decremento en los gastos por impuestos de \$12, un decremento de \$9 en los gastos regulatorios, incremento de \$11 en los gastos por servicios administrativos con partes relacionadas, decremento de \$15 en los gastos de mantenimiento y un decremento de \$2 en los gastos por honorarios y servicios profesionales.

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

Los otros ingresos del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un incremento del 138% en comparación con los ingresos del segundo trimestre del 2019 (2T 19) y un decremento del 20% en comparación con los ingresos del tercer trimestre de 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b>					
Ingresos por mediación mercantil	36	17	101	112	-64
Otros ingresos	52	20	9	160	478
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>88</b>	<b>37</b>	<b>110</b>	<b>138</b>	<b>-20</b>

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

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

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvo un decremento del 300% en comparación contra el (gasto) ingreso del segundo

trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvo un decremento del 300% en comparación contra el tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	-	-	-	-	-
Diferidos	-6	3	3	-300	-300
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>-6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-300</b>	<b>-300</b>

### Causado

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

### Diferido

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

Al 30 de septiembre de 2019, 30 de junio de 2019 y 30 de septiembre de 2018 el Banco tenía un pasivo por impuestos diferidos de \$41, \$36 y \$37 respectivamente.

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

### **b1. Situación financiera**

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

Al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 68% en comparación con los saldos al cierre del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un decremento del 52% en comparación contra los saldos al cierre del tercer trimestre del 2018 (3T 18) como se muestra a continuación:



	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	(923)	1,134	895	-181	-203
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	1,141	354	-	222	0
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	81	-	-100	0
Restringidos o en garantía (otros)	834	1,677	1,304	-50	-36
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>1,052</b>	<b>3,246</b>	<b>2,199</b>	<b>-68</b>	<b>-52</b>

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio de acuerdo con las condiciones económicas prevaletentes.

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Valores corporativos:					
En posición	39	39	40	0	-3
Por entregar	-	-	-	0	0
Por recibir	-	-	-	0	0
<b>Total</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
Valores gubernamentales					
	1,013	3,207	2,159	-68	-53
<b>Total</b>	<b>1,052</b>	<b>3,246</b>	<b>2,199</b>	<b>-68</b>	<b>-52</b>

El 24 de julio de 2014 fue emitida la IFRS9 "Instrumentos financieros". Dicha norma es obligatoria a partir del 1 de enero de 2018 para entidades que aplican IFRS.

Los principales temas cubiertos son:

- Clasificación y Valuación,
- Contabilidad de Coberturas y
- Deterioro.

La entrada en vigor de la norma mencionada con anterioridad no creó ningún efecto cuantitativo o cualitativo en la información financiera de Banco CS México.

## 2. Operaciones financieras derivadas y obligaciones subordinadas

### - Derivados con fines de negociación

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

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

Durante el ejercicio 2019 y 2018, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un incremento del 11% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2019 (2T 19) y un incremento del 8% en comparación con los saldos al tercer trimestre del 2018 (3T 18).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un incremento del 12% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un incremento del 8% en comparación contra los saldos del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Derivados (Millones MXN)</b>					
<b>Activos:</b>					
Contratos adelantados	365	913	1,775	-60	-79
Swaps	19,052	16,145	14,448	18	32
Opciones	386	715	77	-46	401
Futuros	-	-	1,698	0	-100
Otros	129	260	424	-50	-70
<b>Total derivados activos</b>	<b>19,932</b>	<b>18,033</b>	<b>18,422</b>	<b>11</b>	<b>8</b>
<b>Pasivos:</b>					
Contratos adelantados	300	608	1,622	-51	-82
Swaps	17,728	14,990	13,255	18	34
Opciones	386	713	77	-46	401
Futuros	-	-	1,754	0	-100
Otros	128	262	424	-51	-70
<b>Total derivados pasivos</b>	<b>18,542</b>	<b>16,573</b>	<b>17,132</b>	<b>12</b>	<b>8</b>

Las principales variaciones se encuentran en las posiciones de opciones y contratos adelantados y otros derivados (paquetes de instrumentos derivados), tanto por volumen operado como por efecto de valuación.

#### - Obligaciones subordinadas

El Banco no ha emitido obligaciones subordinadas.

### 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 Banco registra una estimación para riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), la cual a juicio de la administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como otros riesgos crediticios.

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%

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>					
Cartera vigente - créditos de consumo	837	1,228	999	-32	-16
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-30	-21	-7	43	329
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>807</b>	<b>1,207</b>	<b>992</b>	<b>-33</b>	<b>-19</b>

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 3T 19, 2T 19 y 3T 18. 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 Septiembre de 2019, el Banco tenía 25 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 10.098% de los cuales 23 son a plazo menor a un año y 2 tienen plazo de dos años.

Al 30 de Junio de 2019, el Banco tenía 35 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 10.1085%, de los cuales 33 son a plazo menor a un año y 2 tienen plazo de dos años.

Al 30 de Septiembre de 2018, el Banco tenía 35 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 9.968% a plazo menor a un año.

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de Septiembre de 2019 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 3T 19, 2T 19 y 3T 18, 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 SEPTIEMBRE DE 2019			AL 30 DE JUNIO DE 2019			AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	NO REVOLVENTE		CONSUMO	NO REVOLVENTE		CONSUMO	NO REVOLVENTE
RIESGO A-1, A-2	836,573	-30,105	-30,105	1,227,521	21,045	21,045	998,974	6,507	6,507
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2									
RIESGO D									
RIESGO E									
Exceptuada									
Calificada									
<b>TOTAL</b>	836,573	-30,105	-30,105	1,227,521	21,045	21,045	998,974	6,507	6,507
Menos:									
RESERVAS CONSTITUIDAS		-30,105			21,045			6,507	
<b>EXCESO</b>		<b>\$ 0</b>			<b>\$ 0</b>			<b>\$ 0</b>	

1 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.

2 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.

3 El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: .

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

El pasado 4 de septiembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica los requisitos que deberán cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables, a fin de ser consideradas por las instituciones para efectos de la determinación del requerimiento de capital por riesgo de crédito y de la calificación de la cartera crediticia comercial y de consumo.

Derivado de lo mencionado en la resolución, a partir del 3T18 en el cálculo de la reserva de crédito no se está considerando alguna garantía que provenga del mismo grupo de riesgo común.

#### 4. Otras cuentas por cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones, colaterales otorgados en operaciones de derivados y deudores por cuenta de margen. Al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un incremento del 143% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2019 (2T

19). Asimismo, tuvieron un incremento del 105% en comparación contra los saldos del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	7,682	1,683	2,799	356	174
Deudores por cuentas de margen	242	296	282	-18	-14
Colaterales de derivados	2,490	2,088	1,728	19	44
Pagos anticipados de impuestos	-	-	-	0	0
Otros	148	272	345	-46	-57
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>10,562</b>	<b>4,339</b>	<b>5,154</b>	<b>143</b>	<b>105</b>

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

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

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

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

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

El rubro de Captación se integra por la emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, así como por préstamos interbancarios y de otros organismos. Al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvieron un decremento del 22% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvieron un decremento del 83% en comparación contra los saldos del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>					
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	-	-	717	0	-100
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	1,490	-	7,754	0	-81
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	-	1,916	56	-100	-100
Préstamo interbancario de corto plazo	-	-	-	0	0
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>1,490</b>	<b>1,916</b>	<b>8,527</b>	<b>-22</b>	<b>-83</b>

Derivado de las observaciones realizadas por Instituto para la Protección al Ahorro Bancario durante su visita de inspección ordinaria al Banco y para dar cumplimiento a lo establecido en las “Reglas de carácter general a las que deberán sujetarse las instituciones de banca múltiple para clasificar la información relativa a operaciones activas y pasivas a que se refiere el artículo 124 de la Ley de instituciones de Crédito”. A partir del mes de enero de 2019 los saldos de depósitos a plazo de clientes de Banca privada no son presentados en el Balance general como parte del rubro de captación tradicional, se presentan como parte de “Otros acreedores diversos”.

Al 30 de Septiembre de 2019, hay tres pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 01 de agosto de 2019, 05 y 24 de septiembre de 2019, mismos que tienen fecha de vencimiento del 01 y 04 de Octubre de 2019 y 05 de Noviembre de 2019 respectivamente.

Al 30 de Septiembre de 2018, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$717, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.28%. Asimismo hay seis pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 26 de julio de 2018, 02 de agosto de 2018, 23 de agosto de 2018 y el resto el 23 de julio de 2018, 03 de septiembre de 2018, 24 de julio y 22 de agosto de 2018, mismos que tienen fecha de vencimiento del 25 y 02 de Octubre de 2018, 21 de Noviembre de 2018, 03 y 22 de Octubre de 2018 respectivamente.

#### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de septiembre de 2019, no se tienen operaciones de préstamos interbancarios.

Al 30 de Junio de 2019, los préstamos interbancarios están integrados por \$1,844 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 2.9547% y por \$71 correspondientes a un préstamo de Banco de México con vencimiento 1 de julio de 2019, a una tasa de 8.25%.

Al 30 de Septiembre de 2018, los préstamos interbancarios están integrados por \$56 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 2.9443%

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.

#### **6. Acreedores por reporto**

Al 30 de Septiembre de 2019, 30 de Junio de 2019 y 30 de Septiembre de 2018 el Banco tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$1,140, \$3,216 y \$1,467 respectivamente.

## 7. Colaterales vendidos o dados en garantía

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

Al 30 de Septiembre de 2019, 30 de Junio de 2019 y 30 de Septiembre de 2018 el Banco tenía un pasivo por colaterales vendidos o dados en garantía por reportos de \$4,736, \$1,495 y \$0 respectivamente.

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

Al 30 de Septiembre de 2019, 30 de Junio de 2019 y 30 de Septiembre de 2018 el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$0, \$78 y \$0 respectivamente.

## 8. Otras cuentas por pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del tercer trimestre del 2019 (3T 19) tuvo un incremento del 165% en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2019 (2T 19). Asimismo, tuvo un incremento del 120% en comparación con los saldos del tercer trimestre del 2018 (3T 18), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	6,572	1,656	2,753	297	139
Acreedores por cuentas de margen	35	250	330	-86	-89
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	344	212	77	62	347
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	573	475	-	21	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	425	404	455	5	-7
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>7,949</b>	<b>2,997</b>	<b>3,615</b>	<b>165</b>	<b>120</b>

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

Derivado de las observaciones realizadas por Instituto para la Protección al Ahorro Bancario durante su visita de inspección ordinaria al Banco y para dar cumplimiento a lo establecido en las "Reglas de carácter general a las que deberán sujetarse las instituciones de banca múltiple para clasificar la información relativa a operaciones activas y pasivas a que se refiere el artículo 124 de la Ley de instituciones de Crédito". A partir del mes de enero de 2019 los saldos de depósitos a plazo de clientes de Banca privada no son presentados en



el Balance general como parte del rubro de captación tradicional, se presentan como parte de "Otros acreedores diversos".

Al 30 de Septiembre de 2019, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$573, estaban colocados a plazo de dos días, a una tasa anual promedio del 3.32%.

Al 30 de Junio de 2019, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$475, estaban colocados a plazo de dos días, a una tasa anual promedio del 3.28%.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Políticas que rigen la tesorería

#### - Políticas contables

##### Inversiones en valores-

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

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

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

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

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

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

##### Operaciones fecha valor-

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

##### Transferencia entre categorías-

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

### **Operaciones de reporto-**

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

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

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

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

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

### **Derivados-**

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

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

Durante 2019 y 2018, el Banco no ha realizado operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

### **Préstamo de valores-**

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

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

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

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

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

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

## Riesgo de mercado-

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

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

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

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

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

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

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

### **30 de Septiembre de 2019**

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco cierre de mes	0.1463	4.0	3.66%

### **30 de Junio de 2019**

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco cierre de mes	0.2785	4.0	6.96%

### **30 de Septiembre de 2018**

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco cierre de mes	0.2724	4.0	6.81%

### **Riesgo de crédito-**

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

El 03 de mayo de 2019, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 10 de junio de 2019, 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".

Las posiciones a las que está expuesto el Banco se derivan de créditos al consumo, operaciones de intermediación y estrategias de manejo de riesgo ofrecidas diferentes contrapartes a través de operaciones de mercado: intercambio de divisas, mercado de dinero, reportos y derivados.

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre de año el aforo promedio de la cartera fue de 1.6 veces. El modelo interno de calificación de crédito considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

Para las operaciones de intermediación y mercados, el Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos que evalúan la solvencia y capacidad de pago.

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

Las instancias de crédito facultadas autorizan a la Unidad de Negocio las líneas de crédito y de contraparte; y establecen los términos crediticios en los contratos marco y acuerdos de intercambio de colaterales que mitigan la exposición o riesgo de impago.

### **Riesgo operativo-**

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos.

La administración de Riesgo Operacional provee una visión holística e independiente sobre la administración e identificación de riesgos para el Banco y sobre su perfil de riesgo operacional, y se encarga de supervisar, asegurar y evidenciar la correcta implementación del Marco de Riesgo Operacional, incluyendo las políticas, procesos, controles y mejores prácticas en línea con los objetivos del Marco de Riesgo Operacional regulatorio.

El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

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

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

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

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

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

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

### **Riesgo de liquidez-**

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus

obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

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

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

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

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

### **Riesgo legal-**

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

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

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

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

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



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

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

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

### **Riesgo tecnológico-**

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

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

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

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

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

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

#### 4. Coeficiente de Cobertura de Liquidez

##### 30 de Septiembre de 2019

Al 30 de septiembre de 2019, Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del tercer trimestre de 2019 de **226.96%**. Los detalles como siguen:

##### 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>	3,008,284
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	699,144	69,914
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	699,144	69,914
5	Financiamiento mayorista no garantizado	214,757	214,757
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	214,757	214,757
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	3,344
10	Requerimientos adicionales	929,867	929,867
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	929,867	929,867
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	2,409,318	1,664,994
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,882,878</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	298,299	933
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	1,953,823	2,343,040
19	Otras entradas de efectivo	141,436	141,436
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>2,393,558</b>	<b>2,485,410</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,008,284</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,780,432</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>226.96%</b>

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados.

- Los días que contempla el trimestre que se reporta son **92 días** naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-19</b>	<b>Ago-19</b>	<b>Sept-19</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>2,196</b>	<b>3,322</b>	<b>3,524</b>
Nivel 1	2,196	3,322	3,524
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>1,397</b>	<b>2,509</b>	<b>2,259</b>
Cartera de Crédito	42	55	33
Derivados	94	83	96
Otras Entradas	1,260.78	2,371.87	2,129.58
<b>Salidas</b>	<b>2,634</b>	<b>3,273</b>	<b>4,659</b>
Depósitos Banca Privada	790	689	616
Otras fuentes de fondeo	897	1,690	3,094
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	947	894	949
<b>CCL</b>	<b>179%</b>	<b>339%</b>	<b>160%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

Julio 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$212 millones y ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$1,983 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$42 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$94 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$1,261 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 \$790 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$897 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$947 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Agosto 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$291 millones, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,621 millones y iii) Posición de títulos de gobierno estadounidense de libre disposición por MXN \$409 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$55 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$83 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$2,372 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 \$689 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$1,690 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$894 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Septiembre 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$327 millones, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,247 millones y iii) Posición de títulos de gobierno estadounidense de libre disposición por MXN \$951 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$33 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$96 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$2,130 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 \$616 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,094 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$949 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

- Agosto – Julio (+51%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1 se debió principalmente a un incremento al saldo promedio de los valores gubernamentales de MXN \$638 millones. Este aumento fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.
- Septiembre – Agosto (+6%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 se debió principalmente a la alza de MXN \$35 millones en la cuenta de depósitos en Banco de México y al saldo promedio de los valores gubernamentales estadounidenses con un aumento de MXN \$541 millones. Este aumento fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito

- Agosto – Julio (+30%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de agosto 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.
- Septiembre – Agosto (-40%): El decremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de septiembre 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.

### Entradas por derivados:

- Agosto – Julio (-12%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Septiembre – Agosto (+17%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días..

### Otras Entradas:

- Agosto – Julio (+88%): El aumento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *Call Money* otorgados.
- Septiembre – Agosto (-10%): El decremento en este rubro se debió a una menor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *Call Money* otorgados.

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

- Agosto – Julio (-13%): El decremento en este rubro se debió principalmente al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Septiembre – Agosto (-11%): La baja en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

### Otras fuentes de fondeo:

- Agosto – Julio (+88%): El aumento en este rubro se debió al financiamiento otorgado en *Call Money* por Credit Suisse Cayman Branch.
- Septiembre – Agosto (+83%): El incremento en este rubro se debió al financiamiento otorgado en *Call Money* por Credit Suisse Cayman Branch.

Salidas por derivados:

- Agosto – Julio (-6%): El decremento en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Septiembre – Agosto (+6%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.

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

Evolución de Activos Líquidos 3T 2019			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-19	Ago-19	Sept-19
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>2,196</b>	<b>3,322</b>	<b>3,524</b>
Depósitos en Banco de México	212	291	327
Valores Gubernamentales	1,983	2,621	2,247
Valores Gubernamentales del Ext	-	409	951
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>2,196</b>	<b>3,322</b>	<b>3,524</b>

En el cuadro anterior se muestra que los de depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; sin embargo, el promedio de los valores gubernamentales, tanto estadounidenses como mexicanos, tienen un incremento del 61% entre julio y septiembre debido a razones del negocio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2019			
Concepto	Jul-19	Ago-19	Sept-19
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	35%	4%	1%
PRLVs	65%	96%	99%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

f) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 3T 2019 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	5,206	10387	Forwards	5,212
15696	Opciones	30	10388	Opciones	31
15697	Swaps	1,386	10389	Swaps	1,405
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	89	10379	Salidas Netas de Colateral	108
			10377	Look Back Approach	822
15682	Colateral Recibido	2,462	10371	Colateral Entregado	1,402

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	32	(298)	0	0	(12)
2 días	25	0	0	0	0
3 días	0	0	0	0	1
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	0	0	0	(1)	0
3 semanas	0	0	0	2	0
1 mes	0	0	0	(1)	1
2 meses	(7)	0	0	(1)	6
3 meses	33	0	0	(1)	3
6 meses	0	0	0	(1)	15
9 meses	1	0	0	(9)	19
12 meses	0	0	0	19	6
18 meses	3	0	0	(7)	0
2 años	1	0	0	8	0
3 años	2	0	(1)	56	0
4 años	1	0	4	(21)	0
5 años	1	0	0	0	0
6 años	1	0	0	11	0
7 años	1	0	0	9	0
8 años	1	0	0	24	0
9 años	1	0	0	(16)	0
10 años	9	0	0	(2)	0
15 años	15	0	0	1	0
20 años	(13)	0	0	(2)	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0



Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

- c) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:  
El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

- d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:  
Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

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

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

**30 de Junio de 2019**

Al 30 de junio de 2019, Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del segundo trimestre de 2019 de **152.58%**. Los detalles como siguen:

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>	1,902,424
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,463,682	1,037,572
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	1,463,682	1,037,572
5	Financiamiento mayorista no garantizado	595,208	587,975
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	595,208	587,975
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	6,419
10	Requerimientos adicionales	986,425	986,425
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	986,425	986,425
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	30,466	30,466
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,648,856</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	828,812	4,165
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	1,207,142	1,650,539
19	Otras entradas de efectivo	139,392	139,392
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>2,175,345</b>	<b>1,794,095</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,902,424</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,357,142</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>152.58%</b>

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados.

j) Los días que contempla el trimestre que se reporta son **91 días** naturales.

- k) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Abr-19</b>	<b>May-19</b>	<b>Jun-19</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>2,027</b>	<b>1,789</b>	<b>1,895</b>
Nivel 1	2,027	1,789	1,895
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>432</b>	<b>1,078</b>	<b>2,366</b>
Cartera de Crédito	14	33	126
Derivados	123	62	147
Otras Entradas	296	983	2,093
<b>Salidas</b>	<b>2,323</b>	<b>2,150</b>	<b>2,959</b>
Depósitos Banca Privada	487	729	1,388
Otras fuentes de fondeo	894	478	495
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	942	943	1,076
<b>CCL</b>	<b>124%</b>	<b>152%</b>	<b>181%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

Junio 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$258 millones y ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$1,637 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$126 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$147 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$2,093 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 \$1,388 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$495 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,076 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Mayo 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$310 millones y ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$1,479 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$33 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$62 millones por concepto

de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$983 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 \$729 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$478 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$943 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Abril 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$354 millones y ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$1,673 millones.
  - Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$14 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$123 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$296 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 \$487 millones de salida ponderada<sup>1</sup> por depósitos a plazo, ii) MXN \$894 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como *Call Money* recibido, y iii) MXN \$942 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

- Mayo – Abril (-12%): El decremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 se debió principalmente a la baja de MXN \$44 millones en la cuenta de depósitos en Banco de México y al saldo promedio de los valores gubernamentales con una baja de MXN \$194 millones. Esta disminución fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.
- Junio – Mayo (+6%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1 se debió principalmente al incremento del saldo promedio de los valores gubernamentales de MXN \$158 millones. Este aumento fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.

---

<sup>1</sup> El tratamiento de estas salidas fue modificado el 23 de abril por instrucción del Banco de México. Por lo tanto, a partir del 24 de abril del presente año estas salidas de efectivo se consideran sin ponderación; es decir, al 100%.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito

- Mayo – Abril (+141%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de mayo 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.
- Junio – Mayo (+281%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de junio 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.

### Entradas por derivados:

- Mayo – Abril (-50%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Junio – Mayo (+137%): El aumento se debió a una optimización del uso de Balance al sustituir una serie de forwards por swaps que eliminó el descalce en el consumo de riesgo de mercado en MXN y USD para Banco Credit Suisse México.

### Otras Entradas:

- Mayo – Abril (+233%): El aumento en este rubro se debió a una reclasificación de los depósitos provenientes de Banca Privada llevada a cabo por órdenes de Banco de México a partir del 23 de abril de 2019. Estas entradas dejan de ser ponderadas y entran al 100% al cálculo realizado del CCL.
- Junio – Mayo (+113%): El aumento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *Call Money* otorgados.

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

- Mayo – Abril (+50%): El aumento en este rubro se debió principalmente a una reclasificación de los depósitos provenientes de Banca Privada llevada a cabo por órdenes de Banco de México a partir del 23 de abril de 2019. A estos depósitos se les da un tratamiento diferente del histórico ya que deben ser reportados simultáneamente en las salidas de efectivo.
- Junio – Mayo (+90%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Mayo – Abril (-47%): La disminución en este rubro se debió a una baja del financiamiento otorgado en *Call Money* por Credit Suisse Cayman Branch.
- Junio – Mayo (+4%): El cambio no es significativo en cuanto al nivel de otras fuentes de fondeo.

Salidas por derivados:

- Mayo – Abril (0%): El cambio no es significativo en cuanto al nivel de salidas por derivados.
- Junio – Mayo (+14%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.

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

Evolución de Activos Líquidos 2T 2019			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Abr-19	May-19	Jun-19
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>2,027</b>	<b>1,789</b>	<b>1,895</b>
Depósitos en Banco de México	354	310	258
Valores Gubernamentales	1,673	1,479	1,637
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>2,027</b>	<b>1,789</b>	<b>1,895</b>

En el cuadro anterior se muestra que los valores gubernamentales se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; sin embargo, los depósitos en Banco de México tienen una baja del 27% entre mayo y junio debido a razones del negocio para tener una mayor eficiencia de capital dentro del Balance del Banco Credit Suisse México.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2019			
Concepto	Abr-19	May-19	Jun-19
Depósitos a plazo	39%	0%	0%
Préstamos interbancarios	61%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

o) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 2T 2019 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	3,538	10387	Forwards	3,595
15696	Opciones	65	10388	Opciones	65
15697	Swaps	1,850	10389	Swaps	1,849
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	1	10392	Paquetes de derivados	1
15686	Entradas Netas de Colateral	109	10379	Salidas Netas de Colateral	113
			10377	Look Back Approach	873
15682	Colateral Recibido	2,314	10371	Colateral Entregado	1,210

millones de pesos

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	0	(245)	11	1	(124)
2 días	9	0	0	0	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	58	0	0	0	4
1 semana	0	0	0	1	0
2 semanas	0	0	0	0	8
3 semanas	52	0	0	(8)	1
1 mes	0	0	0	1	1
2 meses	0	0	0	(3)	1
3 meses	29	0	1	(1)	9
6 meses	22	0	0	(1)	5
9 meses	0	0	0	(1)	15
12 meses	0	0	0	(7)	23
18 meses	2	0	0	11	0
2 años	0	0	0	4	0
3 años	0	0	(1)	69	0
4 años	0	0	3	(13)	0
5 años	0	0	0	(18)	0
6 años	0	0	0	(1)	0
7 años	0	0	0	19	0
8 años	0	0	0	3	0
9 años	0	0	0	8	0
10 años	0	0	0	4	0
15 años	0	0	0	1	0
20 años	0	0	0	(2)	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	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 Septiembre de 2018**

Al 30 de septiembre de 2018, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del tercer trimestre de 2018 de **189.91%**. Los detalles como sigue:

**Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2018**

**Tabla I.1**

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

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>Activos Líquidos</b>			
1	Total de Activos Líquidos	<b>No Aplica</b>	4,969,373
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	735,657	50,052
3	Financiamiento estable	470,279	23,514
4	Financiamiento menos estable	265,377	26,538
5	Financiamiento mayorista no garantizado	234,255	212,405
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	234,255	212,405
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	540
10	Requerimientos adicionales	966,264	966,264
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	966,264	966,264
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	7,606,323	2,170,356
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,399,617</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	3,509,355	1,280
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	386,650	744,833
19	Otras entradas de efectivo	180,010	180,010
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>4,076,015</b>	<b>926,123</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,969,373</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,056,022</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>189.91%</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: **92 días**.
- t) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

<b>Coficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-18</b>	<b>Ago-18</b>	<b>Sep-18</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,723</b>	<b>5,374</b>	<b>5,839</b>
Nivel 1	3,723	5,374	5,839
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>440</b>	<b>496</b>	<b>642</b>
Cartera de Crédito	36	50	60
Derivados	229	142	168
Otras Entradas	175	304	414
<b>Salidas</b>	<b>3,090</b>	<b>3,994</b>	<b>3,103</b>
Depósitos Banca Privada	28	24	28
Otras fuentes de fondeo	2,041	3,066	2,103
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,021	905	973
<b>CCL</b>	<b>148%</b>	<b>165%</b>	<b>259%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

#### Septiembre 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- **Activos líquidos:** Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$971 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 3,923 millones, iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$1,298 millones.
- **Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$60 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$168 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$414 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 \$28 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,103 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$973 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Agosto 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- **Activos líquidos:** Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,000 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,300 millones y iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$370 millones.

- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$50 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$142 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$304 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 \$24 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,066 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$905 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Julio 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$893 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,589 millones y iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$239 millones.
  - Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$229 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$175 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 \$28 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,041 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,021 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

- Agosto – Julio (- 31%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Agosto con respecto a Julio, se debió principalmente a la disminución de MXN \$1,651 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Septiembre – Agosto (- 8%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Septiembre con respecto a Agosto, se debió principalmente a la disminución de MXN \$466 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

- Agosto – Julio (- 27%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.
- Septiembre – Agosto (- 17%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.

### Derivados:

- Agosto – Julio (+ 61%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Septiembre – Agosto (- 15%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a una disminución de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

### Otras Entradas:

- Agosto – Julio ( - 42%): 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.
- Septiembre – Agosto (- 27%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

- Agosto – Julio (+ 17%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Septiembre – Agosto (- 16%): 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.

### Otras fuentes de fondeo:

- Agosto – Julio (- 33%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días,

disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.

- Septiembre – Agosto (+ 46%): El aumento en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo menor a 30 días, aumentando los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.

Salidas por derivados:

- Agosto – Julio (+ 13%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante mayo.
- Septiembre – Agosto (- 7%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante diciembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.

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

Evolución de Activos Líquidos 3T 2018			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-18	Ago-18	Sep-18
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>3,721</b>	<b>5,670</b>	<b>6,192</b>
Depósitos en Banco de México	893	1,000	971
Valores Gubernamentales	2,589	4,300	3,923
Valores Gubernamentales del Ext	239	370	1,298
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,721</b>	<b>5,670</b>	<b>6,192</b>

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

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

### Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2018

Concepto	Jul-18	Ago-18	Sep-18
Depósitos a plazo	11%	9%	8%
Préstamos interbancarios	2%	2%	1%
PRLVs	87%	89%	91%
<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 3T 2018 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	261	10387	Forwards	261
15696	Opciones	3	10388	Opciones	3
15697	Swaps	2,572	10389	Swaps	2,592
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	221	10379	Salidas Netas de Colateral	101
			10377	Look Back Approach	921
15682	Colateral Recibido	188	10371	Colateral Entregado	2,310

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	8	176	0	0	(36)
2 días	3	0	0	0	0
3 días	(11)	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	1
1 semana	0	0	0	0	2
2 semanas	1	0	0	0	0
3 semanas	0	0	0	0	0
1 mes	(152)	0	0	1	1
2 meses	(35)	0	1	(1)	2
3 meses	27	0	0	(4)	3
6 meses	2	0	5	(1)	16
9 meses	1	0	(19)	3	8
12 meses	27	0	2	(7)	14
18 meses	2	0	22	0	0
2 años	3	0	0	6	11
3 años	5	0	0	4	0
4 años	0	0	0	63	0
5 años	0	0	3	(20)	0
6 años	0	0	0	0	0
7 años	(6)	0	(1)	6	0
8 años	2	0	0	13	0
9 años	3	0	0	31	0
10 años	0	0	0	(15)	0
15 años	1	0	0	(3)	0
20 años	0	0	0	0	0
25 años	2	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0



Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. Créditos o adeudos fiscales**

Al 30 de septiembre de 2019, 30 de Junio de 2019 y 30 de Septiembre de 2018, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encontraba al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y retenedor.

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

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

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

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

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

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

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que el Fideicomiso opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico del Fideicomiso, el cual está integrado por 9 personas, de las cuales 3 son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas del Fideicomiso. La participación del Banco es alicuota a la de cualquier tenedor;
- No existe una cesión de activos del Banco al Fideicomiso;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;

- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

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

- Es propietario del 10% del poder de voto,
- Tienen representación en el 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.

Con fecha 28 de septiembre de 2015, el Banco adquirió el 2.18% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 556,817 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, que ascendió a \$56, con una vigencia estimada de 9 años; el 14 de septiembre de 2016, el Banco adquirió 1,091,798 certificados, con un valor nominal de \$50, que ascendió a \$55; el 03 de mayo de 2017, el Banco adquirió 2,183,596 certificados, con un valor nominal de \$43; el 29 de enero de 2018, el Banco 3,057,035 certificados, con un valor nominal de \$29; el 12 de marzo de 2019, el Banco adquirió 5,065,944 certificados, con un valor nominal de \$6.25, asimismo, el 19 de julio de 2019, el Banco adquirió 13,975,018 certificados, con un valor nominal de \$3.13.

### **Fideicomiso CIB/2513**

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

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

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

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 3 será invertir en un portafolio diversificado de activos tipo deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de

crédito inmobiliario, o financiamientos otorgados a personas constituidas o domiciliadas en México así como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), o cuyo producto haya sido utilizado principalmente para financiar actividades en México, tal como se describe en el presente prospecto, y que servirá como fuente de pago para hacer distribuciones bajo los Certificados Bursátiles.

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

El Fideicomiso, por las características del mismo, no se considera una entidad consolidable.

Con fecha 09 de agosto de 2017, el Banco adquirió el 3.04% de los certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios no amortizables emitidos bajo el mecanismo de llamadas de capital con clave de pizarra “CSMRTCK 17”, que corresponden a 350,389 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años, con fecha 15 de junio de 2018, el Banco adquirió 1,051,181.00 certificados con valor nominal de \$50 pesos.

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>					
Inversiones permanentes	788	761	753	4	1
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>788</b>	<b>761</b>	<b>753</b>	<b>4</b>	<b>1</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	3	26	16	-88	63
<b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>3</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>-88</b>	<b>63</b>

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

Adicionalmente, durante el 3T 19, 2T 19 y 3T 18, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$49, \$51 y \$52 correspondientemente, por concepto de ingreso por comisiones por administración,

el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

## 6.1 Capital Social

### Estructura del capital social-

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

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

### Restricciones al capital contable-

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

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

## 7. Índices de Capitalización

Los índices de capitalización del Banco al 30 de septiembre 2019<sup>2</sup>, 30 de junio 2019 y 30 de septiembre 2018, son como siguen:

---

<sup>2</sup> La información del mes de septiembre de 2019 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

(Millones MXN)

	Septiembre 2019	Junio 2019	Septiembre 2018
Capital neto	\$ 1,792	1,778	1,834
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,153	2,177	1,194
Activos en riesgo de crédito	\$ 8,770	8,049	7,662
Activos por riesgo operacional	\$ 1,849	1,424	2,222
Activos en riesgos totales	\$ 12,772	11,651	11,078
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	20.43%	22.09%	23.94%
Capital neto / Activos en riesgo totales	14.03%	15.26%	16.56%

#### Anexo 1-O 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:

#### 30 de septiembre de 2019<sup>3</sup>

**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	18,957
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	44,013
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,935,129</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)	9,480
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)	134,085
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>143,565</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,791,564</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>1,791,564</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>12,772,423</b>

<sup>3</sup> La información del mes de septiembre de 2019 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.03
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.03
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	14.03
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)	16.53
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>7.03</b>

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,935,129	15.15%	143,565	1,791,564	14.03%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,935,129	15.15%	143,565	1,791,564	14.03%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,935,129	15.15%	143,565	1,791,564	14.03%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	12,772,423	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>15.15%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>14.03%</b>	<b>No aplica</b>



## SECCIÓN II

**Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el 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/septiembre/2019 (MILES DE PESOS)</b>
BG1	Disponibilidades	2,354,516
BG2	Cuentas de margen	296,576
BG3	Inversiones en valores	1,052,354
BG4	Deudores por reporto	4
BG6	Derivados	19,931,805
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	806,467
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	10,562,744
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8,502
BG13	Inversiones permanentes	788,018
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	32,956
BG17	Captación tradicional	1,490,318
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	1,140,258
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	4,736,067
BG22	Derivados	18,541,780
BG25	Otras cuentas por pagar	7,949,249
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	41,142
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	62,970
BG31	Compromisos crediticios	819,750
BG36	Bienes en custodia o en administración	76,063,999
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	6,910,261
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,934,359
BG41	Otras cuentas de registro	10,086,036

**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 (Miles de pesos)</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	9,480	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	134,085	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	18,957	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	44,013	BG30

### **SECCIÓN III**

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

<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	702,723	56,218
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,030	402
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	960,689	76,855
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	668	53
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	226,107	18,089
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	257,328	20,586
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-

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

<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo III (ponderados al 20%)	346,420	27,714
Grupo IV (ponderados al 20%)	6,095	488
Grupo VI (ponderados al 100%)	379,500	30,360
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	346,000	27,680
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,143,743	91,499
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	411,750	32,940
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,170,836	173,667
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	156,135	12,491
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	200,125	16,010
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,529,068	282,325
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	80,827	6,466

**Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,849,379	147,950

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
832,754	986,336

## **SECCIÓN IV**

### **Características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

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

iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

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

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

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

### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2018-2020

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de agosto de 2018 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

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

#### Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T 2018)	Base		Adverso	
		CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)	CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)
Activos en riesgo - Mercado	1,194	1,280	1,318	1,537	1,338
Activos en riesgo - Credito	7,662	9,939	10,693	11,124	11,271
Activos en riesgo - Operacional	2,222	1,144	747	1,144	1,208
<b>Total Activos en Riesgo</b>	<b>11,078</b>	<b>12,363</b>	<b>12,758</b>	<b>13,805</b>	<b>13,816</b>
Capital Basico	1,834	1,993	2,040	1,503	1,537
<b>ICAP %</b>	<b>16.56</b>	<b>16.12</b>	<b>15.99</b>	<b>10.89</b>	<b>11.12</b>

(MXN millones y porcentajes)

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

## **SECCIÓN VI**

### **Capital Contracíclico**

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

**Tabla VI**

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

  

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Estados Unidos	<b>0.18</b>
México	<b>97.50</b>
Reino Unido	<b>2.30</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.01</b>



30-de junio de 2019

**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	18,957
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	31,037
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,922,153</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)	9,711
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)	134,085
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>143,796</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,778,357</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>1,778,357</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgos totales</b>	<b>11,650,725</b>

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	15.26
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	15.26
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	15.26
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.76
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>8.26</b>

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,922,153	16.50%	143,796	1,778,357	15.26%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,922,153	16.50%	143,796	1,778,357	15.26%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,922,153	16.50%	143,796	1,778,357	15.26%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	11,650,725	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>16.50%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>15.26%</b>	<b>No aplica</b>

## SECCIÓN II

**Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el 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/junio/2019 (MILES DE PESOS)</b>
BG1	Disponibilidades	363,977
BG2	Cuentas de margen	233,750
BG3	Inversiones en valores	3,245,859
BG4	Deudores por reporto	183
BG6	Derivados	18,032,754
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	1,206,476
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	4,339,450
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,046
BG13	Inversiones permanentes	761,172
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	39,268
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,915,538
BG19	Acreedores por reporto	3,216,086
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	1,572,614
BG22	Derivados	16,572,934
BG25	Otras cuentas por pagar	2,997,030
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	35,581
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	49,994
BG31	Compromisos crediticios	819,750
BG36	Bienes en custodia o en administración	77,538,798
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,316,227
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,415,553
BG41	Otras cuentas de registro	7,735,407

**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 (Miles de pesos)</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	9,711	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	134,085	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	18,957	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	31,037	BG30

### **SECCIÓN III**

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

<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	393,849	31,508
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,028	402
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,420,088	113,607
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	959	77
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	217,880	17,430
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	139,513	11,161
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	3	0

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	139,030	11,122
Grupo IV (ponderados al 20%)	6,000	480
Grupo VI (ponderados al 100%)	280,875	22,470
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	108,779	8,702
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,030,208	82,417
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	501,000	40,080
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,207,467	176,597
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	153,744	12,300
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	200,125	16,010
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,332,096	266,568
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	89,625	7,170

**Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,424,460	113,957

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
821,608	759,712

## **SECCIÓN IV**

### **Características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

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

## SECCIÓN V

### Gestión de Capital

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

##### Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

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

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

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



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

### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2018-2020

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de agosto de 2018 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

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

#### Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T 2018)	Base		Adverso	
		CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)	CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)
Activos en riesgo - Mercado	1,194	1,280	1,318	1,537	1,338
Activos en riesgo - Credito	7,662	9,939	10,693	11,124	11,271
Activos en riesgo - Operacional	2,222	1,144	747	1,144	1,208
<b>Total Activos en Riesgo</b>	<b>11,078</b>	<b>12,363</b>	<b>12,758</b>	<b>13,805</b>	<b>13,816</b>
Capital Basico	1,834	1,993	2,040	1,503	1,537
<b>ICAP %</b>	<b>16.56</b>	<b>16.12</b>	<b>15.99</b>	<b>10.89</b>	<b>11.12</b>

(MXN millones y porcentajes)

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

## **SECCIÓN VI**

### **Capital Contracíclico**

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

**Tabla VI**

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

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Estados Unidos	<b>3.26</b>
México	<b>71.99</b>
Reino Unido	<b>19.55</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>5.21</b>

30 de Septiembre de 2018

SECCIÓN I

Tabla I.1  
Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad  
en la aplicación de los ajustes regulatorios

<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(7,810)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	73,179
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,937,528</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)	9,987
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	93,305
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>103,293</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,834,235</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>1,834,235</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>11,078,047</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>16.56</b>
<b>62</b>	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>16.56</b>
<b>63</b>	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>16.56</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)	19.06
<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>9.56</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	1,013,812
BG2	Cuentas de margen	599,808
BG3	Inversiones en valores	2,199,306
BG4	Deudores por reporto	3,544,649
BG6	Derivados	18,421,723
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	992,467
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,154,281
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8,732
BG13	Inversiones permanentes	753,182
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG16	Otros activos	28,548
BG17	Captación tradicional	8,471,006
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	56,183
BG19	Acreedores por reporto	1,467,195
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	17,132,454
BG25	Otras cuentas por pagar	3,614,676
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	37,467
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	65,369
BG31	Compromisos crediticios	397,000
BG36	Bienes en custodia o en administración	91,985,513
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	10,322,708
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,387,058
BG41	Otras cuentas de registro	14,062,326

**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	9,987	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	93,305	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(7,810)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	73,179	BG30

### SECCIÓN III

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

<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	610,851	48,868
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,331	106
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	365,445	29,236
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	4,809	385
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	196,731	15,738
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	14,913	1,193

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

<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	85,990	6,879
Grupo III (ponderados al 50%)	207,004	16,560
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,856	469
Grupo VI (ponderados al 100%)	992,550	79,404
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	9,235	739
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	741,979	59,358
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,965,549	237,244
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	63,013	5,041
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,452,704	196,216
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	137,665	11,013

**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	2,222,423	177,794

<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>
788,536	1,185,292

#### SECCIÓN IV

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

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

#### SECCIÓN V

##### **Gestión de capital**

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

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

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



## Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

### Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

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

(MXN millones y porcentajes)

La información presentada se encuentra en proceso de

revisión por la CNBV.

Banco Credit Suisse México está en proceso de liberar el último ejercicio de estrés tomando como base el portafolio vigente al 31 agosto de 2018, la información relativa a este último ejercicio será publicado en las notas correspondientes al último trimestre de 2018.

## SECCIÓN VI

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

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

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	<b>2.56</b>
México	<b>59.23</b>
Reino Unido	<b>34.51</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>3.70</b>

**Anexo 1-O Bis.- Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento de 30 de septiembre de 2019<sup>4</sup>**

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

<b>TABLA I1</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>RUBRO</b>	<b>IMPORTE</b>
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
<b>1</b>	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	9,624
<b>2</b>	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel I de Basilea III)	-144
<b>3</b>	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	9,481
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
<b>4</b>	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,597
<b>5</b>	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,716
<b>6</b>	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
<b>7</b>	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
<b>8</b>	(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
<b>9</b>	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
<b>10</b>	(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
<b>11</b>	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,313

<sup>4</sup> La información del mes de septiembre de 2019 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

<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	6,278
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
<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)	6,278
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	Capital de Nivel 1	1,792
<b>21</b>	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	22,153
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.09%

## 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	35,834
<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	-13,619
<b>5</b>	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	0
<b>6</b>	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
<b>7</b>	Otros ajustes	-144
<b>8</b>	Exposición del coeficiente de apalancamiento	22,153

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

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	35,834
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-19,932
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-6,278
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	9,624

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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	1,778	1,792	0.74%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	16,698	22,153	32.67%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	10.65%	8.09%	-24.06%

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

La principal causa en el decremento en la razón de apalancamiento se debe a un aumento de la exposición relacionada a operaciones de reportos y préstamos de valores. También, en comparación del trimestre anterior, se vio una baja en la disponibilidad de depósitos provenientes de la Banca Privada, por lo que incrementa el financiamiento mayorista no garantizado, principalmente Call Money otorgados.

**Anexo 1-O Bis.- Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento de 30 de junio de 2019**

**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)	3,465
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-144
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,321
<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)	1,505
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,015
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,520

<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	6,734
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	41
<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)	6,775
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	Capital de Nivel 1	1,778
<b>21</b>	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	16,698
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	10.65%

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

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	28,232
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-11,513
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	41
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-144
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	16,698

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

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	28,232
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-18,033
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-6,734
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	3,465

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

<b>TABLA IV.1</b>			
<b>CONCEPTO/TRIMESTRE</b>	<b>T-1</b>	<b>T</b>	<b>VARIACIÓN (%)</b>
<b>Capital Básico<sup>1</sup></b>	1,785	1,778	-0.36%
<b>Activos Ajustados<sup>2</sup></b>	20,101	16,698	-16.93%
<b>Razón de Apalancamiento<sup>3</sup></b>	8.88%	10.65%	19.95%

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

La principal causa en el aumento en la razón de apalancamiento se debe a una disminución de la exposición relacionada a operaciones de reportos y préstamos de valores. También, en comparación del trimestre anterior, se vio un incremento en la disponibilidad de depósitos provenientes de la Banca Privada, por lo que disminuye el financiamiento mayorista no garantizado, principalmente Call Money otorgados.



30 de Septiembre de 2018

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)	9,982
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel I de Basilea III)	-103
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	9,879
<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)	1,240
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,765
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)	5,005

<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	4,313
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	20
<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)	4,333
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	82
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	Capital de Nivel 1	1,834
<b>21</b>	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	19,299
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.50%

<b>TABLA II.1</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
<b>1</b>	Activos totales	32,717
<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	-13,417
<b>5</b>	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	20
<b>6</b>	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
<b>7</b>	Otros ajustes	-103
<b>8</b>	Exposición del coeficiente de apalancamiento	19,299

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	32,717
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-18,422
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-4,313
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	9,982

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	1,841	1,834	-0.37%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	22,655	19,299	-14.82%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	8.13%	9.50%	16.96%

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

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

La variación negativa de 14.82% de la razón de apalancamiento del tercer trimestre del 2018 con respecto al segundo trimestre del 2018 se debe principalmente a un movimiento gradual del negocio hacia una mayor necesidad de fondeo de corto plazo visto desde el trimestre pasada y que continúa en la información presentada. Al igual que el trimestre pasado, este incremento resulta en un aumento considerable en el nivel de activos aplicables para el cálculo de este índice, ya que el fondeo requerido se invierte en instrumentos de corto plazo y lo más líquidos posibles, además de que el capital presenta un cambio menor entre los trimestres mostrados.

## 8. Indicadores financieros

A continuación se muestran los principales indicadores financieros del Banco:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 19	2T 19	3T 18	TcT	AcA
<b>BANCO:</b>					
<b>Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b>					
Liquidez (1)	228.60	188.45	5,719.01	21	-96
Eficiencia operativa (2)	2.66	2.82	3.55	-6	-25
MIN (3)	0.00	0.00	0.00	69	503
Índice de morosidad (4)	-	-	-	0	0
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (5)	-	-	-	0	0
<b>Indicadores de restabilidad (%)</b>					
ROE (anualizado) (6)	-0.46	-2.02	2.60	-77	-118
ROA (anualizado) (7)	(0.03)	(0.12)	0.15	-79	-118
(Millones MXN)					
<b>Estadísticas del Balance General</b>					
Total de activos	35,834	28,232	32,717	27	10
Total pasivos	33,900	26,311	30,779	29	10
Total capital	1,934	1,921	1,938	1	0
Total cartera de créditos, neta	807	1,207	992	-33	-19
<b>Estado de resultados</b>					
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(91)	(35)	(18)	160	406
Resultado por intermediación	148	53	37	179	300
Gastos de administración y promoción	217	202	296	7	-27
Otros ingresos	172	148	257	16	-33
Participación en subsidiarias no consolidadas	3	26	17	-88	-82
Impuestos	(5)	2	3	-350	-267
Utilidad (pérdida) neta	13	(7)	(7)	-286	-286

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

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

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

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

(5) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

(6) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable

(7) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total

## 9. Saldos con partes relacionadas

Los saldos al 30 de septiembre de 2019, 30 de Junio de 2019 y 30 de Septiembre de 2018, con compañías relacionadas, son como sigue:

Concepto	Activos						Pasivos				
	Credit Suisse London Branch	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse AG, Nassau Branch, LATAM IB	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse AG Zurich
<b>30 de Septiembre de 2019</b>											
Disponibilidades	-	-	-	-	-	316	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	(16)	-	-	-	-
Contratos adelantados de indices	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	115	(2,317)	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	-	2,388	-	-	-	-	-	(119)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	4	7	6	-	9	-	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	-	1	-	-	-	(38)	(17)	(3)	(2)
Deudorea y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	5,985	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>8,476</b>	<b>431</b>	<b>(2,554)</b>	<b>(38)</b>	<b>(17)</b>	<b>(3)</b>	<b>(121)</b>

Concepto	Activos							Pasivos				
	Credit Suisse London Branch	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse AG, Nassau Branch, LATAM IB	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse International	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse AG Zurich
<b>30 de Junio de 2019</b>												
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	159	-	-	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de indices	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	50	-	(2,257)	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	-	1,876	-	-	-	-	-	-	(46)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	2	2	6	-	49	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	-	31	-	-	-	-	(69)	(46)	(1)	(1)
Deudorea y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-
Reportos	-	-	-	-	-	961	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>31</b>	<b>2,246</b>	<b>1,011</b>	<b>20</b>	<b>(2,257)</b>	<b>(69)</b>	<b>(46)</b>	<b>(1)</b>	<b>(47)</b>

Concepto	Activos					Pasivos			
	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse AG, Nassau Branch, LATAM IB	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse International	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC
<b>30 de Septiembre de 2018</b>									
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	274	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	(1,900)	(7)	-	-
Opciones	-	-	-	-	158	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	-	-	(1,426)	-	-	-
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	-	-	7	64	10	-	(1)	-	-
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	37	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	(56)	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	3	-	-	-	-	(50)	(55)
Deudorea y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	-	(182)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>10</b>	<b>64</b>	<b>442</b>	<b>442</b>	<b>(3,508)</b>	<b>(64)</b>	<b>(50)</b>	<b>(55)</b>

### c) Sistema de Control Interno

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

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

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

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

## II. Integración del Consejo de Administración

Al 30 de Septiembre de 2019, el Consejo de Administración del Banco se integra como sigue:

CONSEJEROS PROPIETARIOS	CONSEJEROS SUPLENTE
Pedro Jorge Villareal Terán <i>Presidente</i>	Víctor Manuel Sánchez Morales
Charles Edward Pilliod Elias	Marta Budavari
Lewis H. Wirshba	Jaime Federico Alvarez Meyer
Luis Eugenio Alvarado Mejía	Andrés Borrego y Marrón
Manuel Gutiérrez Salorio	Enrique Ignacio Morales Abiega
CONSEJEROS PROPIETARIOS (INDEPENDIENTES)	CONSEJEROS SUPLENTE (INDEPENDIENTES)
Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez	Jean Paul Farah Chajín
Patricio Alejandro Trad Cepeda	Lorenza Kristin Langarica O'Hea

**Director General:** Luis Eugenio Alvarado Mejía

## III. Compensaciones y Prestaciones

Durante el 3T 19 se tuvo un gasto por compensaciones y prestaciones, incluyendo las contribuciones relativas de \$92, en tanto que al cierre del 2T 19 se tenía un importe de \$57, mientras que en el 3T 18, este gasto fue por \$142.

	3T 19	2T 19	3T 18	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Compensaciones y prestaciones (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	84	51	128	-47	-68
Beneficios	8	6	14	-57	-57
<b>Total</b>	<b>92</b>	<b>57</b>	<b>142</b>	<b>-49</b>	<b>-67</b>

El incremento de \$35 del 3T 19 vs 2T 19, así como el decremento de \$50 del 3T 19 vs 3T 18 se debió principalmente a la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

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

##### Compensación

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

##### Prestaciones Generales

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

##### Prestaciones Adicionales

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

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

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