

GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. DE C.V.

Anexo I REVELACION DE INFORMACION RELATIVA A CAPITALIZACION (Cifras en miles de pesos)

REVELACION DE INFORMACION RELATIVA A LA CAPITALIZACION DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 (cifras en miles de pesos)

Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	232,072
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	27,244
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,131,475
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	560
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	160,627
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	161,187
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,970,288
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,970,288

Tabla II.1

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,131,475	18.45%	161,187	1,970,288	17.05%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,131,475	18.45%	161,187	1,970,288	17.05%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	2,131,475	18.45%	161,187	1,970,288	17.05%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	11,552,878	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Indice capitalización	18.45%	No aplica	No aplica	17.05%	No aplica

Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (miles de pesos)
BG1	Disponibilidades	734,621
BG3	Inversiones en valores	17,317,328
BG4	Deudores por reporto	7,004,763
BG6	Derivados	6,330,287
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	299,483
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,652,100
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	12,311
BG13	Inversiones permanentes	691,041
BG16	Otros activos	10,930
BG17	Captación tradicional	2,039,906
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,048,740
BG19	Acreedores por reporto	5,145,524
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	228,184
BG22	Derivados	4,993,076
BG25	Otras cuentas por pagar	22,444,122
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	21,837
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	259,316
BG31	Avales otorgados	9,075
BG36	Bienes en custodia o en administración	37,000,435
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	15,753,569
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	13,379,799
BG41	Otras cuentas de registro	1,327,300

Tabla III.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	560	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	160,627	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	232,072	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	27,244	BG30

Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,384,300	270,744
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	3,813,050	305,044
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2,125	170
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	359,350	28,748
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	335,100	26,808

Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	178,360	14,270
Grupo III (ponderados al 23%)	80,720	6,460
Grupo IV (ponderados al 20%)	930	70
Grupo V (ponderados al 20%)	15,540	1,240
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,200	-

Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
\$ 11,552,878	\$ 924,230

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
\$ 754	\$ 1,004

Gestión de capital

Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*				
	31 de diciembre de 2013	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
		BP Bump	BP Bump	BP Bump
Bonos gubernamentales		200	250	500
TIIE		200	250	500
Tasas Reales		100	-	150
Tasas US		50	-	150
Devaluación FX		15.00%	23.60%	30.00%
Impacto Índice de Capitalización				
Capital	1,970,288	1,970,288	1,970,288	1,970,288
Activos en Riesgo Totales	11,552,878	11,522,527	11,616,139	11,847,715
<i>Riesgo de mercado</i>				
Operaciones con tasa nominal moneda nacional.	3,376,921	2,807,055	2,194,267	1,597,763
Operaciones con tasa real	3,813,047	3,643,723	3,801,654	3,566,704
Operaciones con tasa nominal moneda extranjera.	357,759	381,361	406,523	397,318
<i>Riesgo de crédito</i>				
Por derivados	1,340,362	2,210,462	2,713,820	3,806,005
ICAP	17.05%	17.10%	16.96%	16.63%
Valuación Principales Activos en Riesgo				
Instrumentos de deuda	2,206,183	1,994,395	1,951,124	1,700,434
Derivados	2,427,799	2,930,801	3,465,406	4,205,241

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

REVELACION DE INFORMACION RELATIVA A LA CAPITALIZACION DE LA CASA DE BOLSA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 (cifras en miles de pesos)

La Casa de Bolsa lleva a cabo una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital. Para dicha evaluación se consideran ciertos escenarios de estrés que pudiera enfrentar la Casa de Bolsa, definidos por el área de riesgos. Lo anterior con el fin de calcular el impacto que se tiene en el índice de capitalización bajo dichos escenarios, a través de la revaluación de los principales activos en riesgo considerando los movimientos en las tasas y precios de las acciones para cada caso. A continuación se pueden observar los escenarios, movimientos en el valor de los activos, así como el impacto en el índice de capitalización de la Casa de Bolsa:

Índice de capitalización bajo pruebas de estrés				
	Diciembre 2013	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
		Bp Bump*	Bp Bump*	Bp Bump*
Bonos gubernamentales		200	250	500
Devaluación del mercado de capitales		15%	30%	50%
Impacto índice de capitalización (millones de pesos)				
Capital	559	559	559	559
Activos en riesgo totales	299	295	292	285
Riesgo de mercado				
Operaciones con tasa nominal (moneda nacional)	30	30	30	30
Operaciones con acciones y sobreacciones	28	24	21	14
Riesgo de crédito				
Por depósitos y préstamos	49	49	49	49
Otros activos	159	159	159	159
Índice de capitalización	186.86%	189.98%	191.52%	196.46%

*Bp Bump- Aumento en puntos base.

REVELACION DE INFORMACION RELATIVA A LA CAPITALIZACION DEL BANCO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 (cifras en miles de pesos)

Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	232,072
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	80,921
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,185,152
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	560
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	211,415
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	211,975
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,973,177
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,973,177

Tabla II.1

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,185,152	20.89%	211,975	1,973,177	18.86%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,185,152	20.89%	211,975	1,973,177	18.86%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	2,185,152	20.89%	211,975	1,973,177	18.86%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	10,461,462	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Indice capitalización	20.89%	No aplica	No aplica	18.86%	No aplica

Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG1	Disponibilidades	2,966,082
BG3	Inversiones en valores	9,597,722
BG4	Deudores por reporto	14,023,741
BG6	Derivados	7,961,572
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	462,026
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	6,938,212
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	12,720
BG13	Inversiones permanentes	684,292
BG16	Otros activos	12,186
BG17	Captación tradicional	1,829,124
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,545,418
BG19	Acreedores por reporto	3,713,809
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	8,066,207
BG22	Derivados	7,244,105
BG25	Otras cuentas por pagar	15,128,839
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	69,714
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	312,993
BG31	Avales otorgados	13,500
BG36	Bienes en custodia o en administración	36,645,440
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	14,863,522
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,779,755
BG41	Otras cuentas de registro	15,612,796

Tabla III.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	560	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	211,415	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	232,072	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	80,921	BG30

Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,632,800	210,624
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,881,438	230,515
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	4,850	388
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	945,000	75,600
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	212,525	17,002
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	14,910	1,193
Grupo III (ponderados al 23%)	1,207,600	96,608
Grupo III (ponderados al 50%)	1,180	94
Grupo IV (ponderados al 20%)	980	78
Grupo V (ponderados al 20%)	17,840	1,427
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	292,740	23,419
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	490,740	39,259

Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
10,461,462	836,917
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
718,200	16,130