

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

**Notas a los Estados Financieros**

**30 de septiembre de 2017**

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

## PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

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

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

## ANTECEDENTES

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

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

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

## **1. BALANCE GENERAL**

### **1.1 Disponibilidades**

El saldo por \$1,456 al 30 de Septiembre de 2017 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$929 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$97, y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$430.

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

El saldo por \$5,055 al 30 de Septiembre de 2016 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$1,009 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$137, por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$181, así como por saldos derivados de compra venta de divisas a 2/3 días por \$3,728.

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

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

### **1.2 Inversiones en Valores**

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

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

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

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

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

#### Operaciones fecha valor-

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

#### Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) las inversiones en valores tuvieron una disminución de 6% en comparación con los saldos al cierre del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 25% en comparación contra los saldos al cierre del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	1,365	2,384	114	(43)	1,097
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	791	0	-	-	-
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	41	752	2,078	(95)	(98)
Restringidos o en garantía (otros)	3497	2900	2,361	21	48
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>5,694</b>	<b>6,036</b>	<b>4,553</b>	<b>(6)</b>	<b>25</b>

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

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

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Valores corporativos:					
En posición	44	3	50	1,367	(12)
Por (entregar) por recibir, neto	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>3</b>	<b>50</b>	<b>1,367</b>	<b>(12)</b>
Valores gubernamentales	5,650	6,033	4,503	(6)	25
<b>Total</b>	<b>5,650</b>	<b>6,036</b>	<b>4,553</b>	<b>(6)</b>	<b>24</b>

### 1.3 Cartera de Crédito

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A	0.50 – 0.9%
B	1.00 – 19.99%
C	20.00 – 59.99%
D	60.00 – 89.99%
E	90.00 – 100.0%

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

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>					
Cartera vigente - créditos de consumo	790	660	669	20	18
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	(3)	0	-100
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>790</b>	<b>660</b>	<b>666</b>	<b>20</b>	<b>19</b>

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 3T 17, 2T 17 y 3T 16. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

Al 30 de Septiembre de 2017, el Banco tenía 30 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 8.67% a plazo menor a un año.

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



Al 30 de Septiembre de 2016, el Banco tenía 32 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.50% 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 2017 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 3T 17, 2T 17 y 3T 16, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

ANEXO 35. FORMATO DE CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA																
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.																
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA																
(Cifras en miles de pesos)																
GRADOS DE RIESGO	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017					AL 30 DE JUNIO DE 2017					AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA		COMERCIAL	CONSUMO		HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES				TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	NO REVOLVENTE				TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		NO REVOLVENTE
RIESGO A-1, A-2	790,487		0		0	0			0	0	669,093		-3,423		0	-3,423
RIESGO B-1, B-2, B-3																
RIESGO C-1, C-2																
RIESGO D																
RIESGO E																
Exceptuada																
Calificada																
<b>TOTAL</b>	790,487		0		0	660,044		0		0	669,093		-3,423		0	-3,423
<b>Menos:</b>																
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>					0					0						-3,423
<b>EXCESO</b>					\$ 0					\$ 0						\$ 0

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. Derivado del cumplimiento de la disposición anterior Banco CS México, S.A., procedió a hacer la cancelación total de las reservas de crédito creadas hasta el trimestre anterior, aclarando que todos los créditos de su cartera vigente al 30 de Junio de 2017, mantienen una garantía de los clientes, que cubre en más de un 100% el monto del crédito e intereses devengados a la fecha de elaboración de estas notas.

### Compromiso crediticio

Al cierre del 3T 17, 2T 17 y 3T 16, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$87, \$87 y \$44 respectivamente, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada, originadas el 25 de noviembre de 2016 (la correspondiente al 3T17 y 2T17) y el 1 y 15 de septiembre de 2016 (las correspondientes al 3T16), y con vencimientos el 21 de noviembre de 2017 (la correspondiente al 3T17 y 2T17), y con vencimientos el 1 de septiembre y 15 de marzo de 2017 (las correspondientes al 3T16).

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

### 1.4 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones y colaterales otorgados en operaciones de derivados. Al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un incremento del 42% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento del 40% contra los saldos del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	3,135	2,165	5,889	45	-47
Colaterales de derivados	443	718	1,553	-38	-71
Comisiones de mediación mercantil	102	64	182	59	-44
Otros	948	321	91	195	942
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>4,628</b>	<b>3,268</b>	<b>7,715</b>	<b>42</b>	<b>-40</b>

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

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

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

## 1.5 Inversiones permanentes

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

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

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

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

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

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

- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;
- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **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.

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 350,839 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años.

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

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>					
Inversiones permanentes	789	730	867	8	-9
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>789</b>	<b>730</b>	<b>867</b>	<b>8</b>	<b>-9</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	39	-11	66	-455	-41
<b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>39</b>	<b>-11</b>	<b>66</b>	<b>-455</b>	<b>-41</b>

Los 3 Fideicomisos, por sus características, no se consideran entidades consolidables.

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

Adicionalmente, durante el 3T 17, 2T 17 y 3T 16, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$16, \$44 y \$30 respectivamente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvo un decremento de 273% en comparación contra el (gasto) ingreso del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvo un incremento de 322% en comparación contra los del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	1	-1	-1	(200)	(200)
Diferidos	-98	57	-22	(272)	345
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>-97</b>	<b>56</b>	<b>-23</b>	<b>(273)</b>	<b>322</b>

### Causado

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

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

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

### Diferido

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

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2017 y 30 de septiembre de 2016, el Grupo tenía un activo por impuestos diferidos de \$134, \$147 y \$66, respectivamente.

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

El rubro de Captación se integra por depósitos a plazo de clientes de Banca Privada y por la emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento; el rubro de Préstamos interbancarios y de otros organismos, se integra por préstamos recibidos de una compañía relacionada a corto plazo y del Banco Central). Ambos rubros, al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento del 57% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento del 22% en comparación contra los saldos del tercer trimestre del 2016 (2T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>					
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	1,621	2,102	6,446	-23	-75
Depositos a plazo del mercado de dinero	3,465	12,262	-	-72	0
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	2,052	2,258	2,655	-9	-23
Prestamo interbancario de corto plazo	-	103	-	-100	0
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>7,138</b>	<b>16,725</b>	<b>9,101</b>	<b>-57</b>	<b>-22</b>

Al 30 de Septiembre de 2017, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$1,621, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 2.35603%. Asimismo hay dos pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$3,465 que se emitieron el 31 de Julio y 01 de Septiembre de 2017 y tienen fecha de vencimiento el 02 y 30 de Octubre de 2017.

Al 30 de Junio de 2017, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$2,102, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.31784%. Asimismo hay tres pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento por \$12,262 que se emitieron el 31 de Mayo y del 15 y 30 de Junio de 2017 y tienen fecha de vencimiento el 3 de Julio y 2 de Agosto de 2017.

Al 30 de Septiembre de 2016, los depósitos a plazo de clientes de banca privada, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 2.23%.



### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de Septiembre de 2017, los préstamos interbancarios están integrados por \$2,052 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 2.2397%.

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

Al 30 de Septiembre de 2016, el préstamo interbancario por \$2,655 consiste en un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 1.43%.

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

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

### 1.8 Operaciones con Derivados

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

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

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

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento del 18% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento del 14% en comparación con los saldos del tercer trimestre de 2016 (3T 16).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento del 19% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento del 16% en comparación contra los saldos del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Derivados (Millones MXN)</b>					
<b>Activos:</b>					
Contratos adelantados	2,264	3,458	1,607	-35	41
Swaps	12,569	12,449	15,913	1	-21
Opciones	700	3,064	459	-77	53
Otros	125	125	179	0	-30
<b>Total derivados activos</b>	<b>15,658</b>	<b>19,096</b>	<b>18,158</b>	<b>-18</b>	<b>-14</b>
<b>Pasivos:</b>					
Contratos adelantados	2,102	3,303	1,315	-36	60
Swaps	11,284	11,098	15,059	2	-25
Opciones	700	3,064	459	-77	53
Otros	125	125	179	0	-30
<b>Total derivados pasivos</b>	<b>14,211</b>	<b>17,590</b>	<b>17,012</b>	<b>-19</b>	<b>-16</b>

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

### 1.9 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvo un incremento de 44% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvo un decremento del 43% en comparación con los saldos del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Impuestos a la utilidad por pagar	-	1	2	-100	-100
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	2,481	1,273	8,071	95	-69
Acreedores por cuenta de margen	185	211	-	-12	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	513	1,211	528	-58	-3
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,066	939	588	120	251
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>5,245</b>	<b>3,635</b>	<b>9,189</b>	<b>44</b>	<b>-43</b>

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

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

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

#### 1.11 Composición del Capital – Capital Neto

##### Estructura del capital social-

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

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

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

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

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

(Millones MXN)	Agosto 2017 (*)		Junio 2017		Septiembre 2016 (*)	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 1,770	629	1,778	615	1,912	627
Activos en riesgo de mercado	\$ 3,313	31	3,261	28	2,386	43
Activos en riesgo de crédito	\$ 7,205	128	7,593	141	5,808	173
Activos por riesgo operacional	\$ 2,191	44	859	45	2,856	45
Activos en riesgos totales	\$ 12,709	203	11,713	214	11,050	262
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	24.57%	489.65%	23.42%	437.00%	32.93%	362.78%
Capital neto / Activos en riesgo totales	13.93%	309.46%	15.18%	286.83%	17.31%	239.86%

(\*) Ultimo dato conocido a la fecha

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

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

31 de Agosto de 2017

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(26,601)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	49,821
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,895,379</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10,167
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	115,062
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>125,229</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,770,150</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,770,150</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>12,708,908</b>

<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	13.93
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	13.93
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	13.93
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)	16.43
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	6.93

Tabla II.1  
Cifras del Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 30/Sep/2017 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	1,160,203
BG2	Cuentas de margen	428,680
BG3	Inversiones en valores	5,269,904
BG4	Deudores por reporto	401,493
BG6	Derivados	15,657,568
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	790,337
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	4,542,618
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,423
BG13	Inversiones permanentes	788,816
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	56,335
BG16	Otros activos	16,701
BG17	Captación tradicional	5,085,926
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,052,222
BG19	Acreedores por reporto	791,189
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	39,103
BG22	Derivados	14,211,086
BG25	Otras cuentas por pagar	5,028,562
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	42,831
BG31	Compromisos crediticios	86,889
BG36	Bienes en custodia o en administración	82,300,040
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	6,922,734
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,137,955
BG41	Otras cuentas de registro	12,530,545

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente la referencia mencionada.
Activos Intangibles	9	10,167	EG16
Reserva a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	115,062	EG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	EG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	EG29
Saldo de ejercicios anteriores	2	(26,601)	EG30
Los elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	49,821	EG30

### SECCIÓN III

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

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,620,622	129,650
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	6,116	489
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDf's	1,118,987	89,519
Posiciones en UDf's o con rendimiento referido al INPC	6,762	541
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	483,457	38,677
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	76,558	6,125

**Tabla III.2**



### Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	93,513	7,481
Grupo III (ponderados al 50%)	48,250	3,860
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,375	430
Grupo VI (ponderados al 100%)	640,900	51,272
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	128,375	10,270
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	439,661	35,173
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,873,559	229,885
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	2,000	160
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	363,748	29,100
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,530,718	202,457
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	78,845	6,308

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	2,191,462	175,317

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
780,093	1,168,780

#### 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 (Sep 2017)	Banco CS (Internos) (Jun 2018)	CNBV (Dic 2018)	Banco CS (Internos) (Dic 2019)
<b>Índice de Capitalización (ICAP)</b>					
Activos en riesgo - Mercado	3,261	3,659	3,656	3,607	3,385
Activos en riesgo - Crédito	7,598	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.*

**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>2.31</b>
México	<b>78.32</b>
Reino Unido	<b>19.35</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.01</b>

30 de Junio de 2017

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

<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	(26,601)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	53,235
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>1,898,793</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,812
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	114,986
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>124,798</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,773,995</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,773,995</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>9,477,298</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>18.72</b>
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.22
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>11.72</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabla VI.1 Gestión de capital

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

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

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



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

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

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

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

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

(MXN millones y porcentajes)

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

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

31 de agosto de 2017

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)	11,539
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-125
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	11,414
<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)	1,292
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,880
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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nominal 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)	6,172

<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	6,344
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	164
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	6,508
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	87
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	87
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	1,770
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	24,181
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.32%

## II.1 Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

<b>TABLA II.1</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
1	Activos totales	34,902
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	-10,847
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores <sup>a</sup>	164
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87
7	Otros ajustes	-125
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	24,181

### III.1 Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	34,902
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-17,019
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-6,344
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	11,539

#### IV. Variaciones de la Razón de apalancamiento

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	1,771	1,770	-0.02%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	25,161	24,181	-3.90%
<b>Razón de Apalancamiento<sup>3</sup></b>	7.04%	7.32%	4.03%

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

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

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

31 de mayo de 2017

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

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

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

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

<b>TABLA II.1</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
1	Activos totales	36,368
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	-11,327
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	158
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	87
7	Otros ajustes	-125
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	25,161

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

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

### IV. Variaciones de la Razón de Apalancamiento

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

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

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

- La variación de 36 puntos base de la razón de apalancamiento del tercer trimestre del 2017 con respecto al segundo trimestre del mismo año no es importante y se debe principalmente a un incremento en la posición activa del portafolio de derivados vigentes de Banco Credit Suisse México.



30 de Septiembre de 2016

Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	278,024
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(136,065)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>2,014,118</b>

**Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios**

9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,835
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)	301,804
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>311,639</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>1,702,479</b>
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,702,479</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>8,918,824</b>

**Razones de capital y suplementos**

61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>19.09</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>19.09</b>

63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	19.09
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 <del>contracíclico</del> , más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.59
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento <del>contracíclico</del> bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.09

Tabla II.1

<b>Referencia de los rubros del balance general</b>	<b>Rubros del balance general</b>	<b>Monto presentado en el BG al 30/sep/2016 (MILES DE PESOS)</b>
BG1	Disponibilidades	4,796,406
BG2	Cuentas de margen	192,624
BG3	Inversiones en valores	4,139,691
BG4	Deudores por reporto	2,654,306
BG6	Derivados	18,158,284
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	665,670
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,660,888
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7,378
BG13	Inversiones permanentes	867,232
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG16	Otros activos	52,077
BG17	Captación tradicional	6,446,169
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,654,837
BG19	Acreedores por reporto	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	1,950,178
BG22	Derivados	17,012,386
BG25	Otras cuentas por pagar	9,029,607
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,355
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	226,866
BG31	Compromisos crediticios	43,555
BG36	Bienes en custodia o en administración	64,981,458
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	13,463,208
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,921,824
BG41	Otras cuentas de registro	12,995,865

**Tabla II.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 la referencia mencionada.
Activos Intangibles	9	9,835	BG16
Reserva a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	301,804	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Excedente de ejercicios anteriores	2	278,024	BG30
Reserva de elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(136,065)	BG30

**Tabla III.1**

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	633,465	50,677
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	6,694	535
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	786,073	62,886
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2,054	164
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	123,200	9,856
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	101,312	8,105

**Tabla III.2**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	17,250	1,380
Grupo III (ponderados al 20%)	190,625	15,250
Grupo III (ponderados al 50%)	3,375	270
Grupo VI (ponderados al 100%)	643,125	51,450
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	604,750	48,380
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,363,250	109,060
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	23,500	1,880
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	520,250	41,620
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,311,800	184,944
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	34,750	2,780

**Tabla III.3**

### Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,553,352	124,268

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
776,224	467,442

**Tabla IV.**

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

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

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Alemania	0.00
Arabia Saudita	0.00
Argentina	0.00
Australia	0.00
Bélgica	0.00
Brasil	0.00
Canadá	0.00
China	0.00
España	0.00
Estados Unidos	<b>1.04</b>
Francia	0.00
Holanda	0.00
Hong Kong	0.00
India	0.00
Indonesia	0.00
Italia	0.00
Japón	0.00
Corea	0.00
Luxemburgo	0.00
México	<b>85.16</b>
Reino Unido	<b>13.75</b>
Rusia	0.00
Singapur	0.00
Sudáfrica	0.00
Suecia	0.00
Suiza	0.00
Turquía	0.00
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.05</b>

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

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

**30 de Septiembre de 2017**

Al 30 de septiembre de 2017, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del tercer trimestre de 2017 de **97.48%**. Los detalles como sigue:

**Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2017**

**Tabla I.1**

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

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>Activos Líquidos</b>			
1	Total de Activos Líquidos	<b>No Aplica</b>	6,770,720
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minoritista no garantizado	2,114,616	174,704
3	Financiamiento estable	735,158	36,758
4	Financiamiento menos estable	1,379,459	137,946
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,134,275	1,974,056
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,134,275	1,974,056
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	600
10	Requerimientos adicionales	1,691,962	1,691,962
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,691,962	1,691,962
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	5,582,765	3,600,473
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>7,441,795</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	4,909,833	1,750
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	208,304	498,946
19	Otras entradas de efectivo	248,376	248,376
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>5,366,513</b>	<b>749,071</b>
		<b>Importe Ajustado</b>	
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>6,770,720</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>7,226,680</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>97.48%</b>

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

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



Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Sep-17	Ago-17	Jul-17
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,712</b>	<b>4,735</b>	<b>10,032</b>
Nivel 1	4,712	4,735	10,032
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>215</b>	<b>296</b>	<b>271</b>
Cartera de Crédito	42	-	-
Derivados	170	253	245
Otras Entradas	3	43	26
<b>Salidas</b>	<b>4,245</b>	<b>5,677</b>	<b>11,948</b>
Depósitos Banca Privada	246	240	371
Otras fuentes de fondeo	2,535	3,709	9,793
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,464	1,728	1,784
<b>CCL</b>	<b>117%</b>	<b>88%</b>	<b>86%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,002 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$9,030 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$245 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$26 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 \$371 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$9,793 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,784 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$925 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$3,810 millones.

- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$253 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$43 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$240 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,709 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,728 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Septiembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$940 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$3,772 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo ponderado a recibir por MXN \$42 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$170 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) 3 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$246 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,535 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,464 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 ( - 53% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de agosto con respecto a julio, se debió principalmente a la disminución de MXN \$5,297 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Septiembre – Agosto ( - 0.5% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de septiembre con respecto a agosto, se debió a la disminución en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$23 millones.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

- Agosto – Julio ( - 0% ): Sin cambios.
- Septiembre – Agosto ( + 100 % ): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante septiembre no presentadas al cierre de julio y agosto.

### Derivados:

- Agosto – Julio ( + 3%): El aumento en el nivel de entradas por derivados no es material y se debió al movimiento natural en las valuaciones de los derivados.
- Septiembre – Agosto ( - 33%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de vencimientos de *forwards* de divisa y swaps ganadores para BCS, así como incremento en los niveles de colateral con respecto a los flujos presentados al cierre de septiembre comparado con el cierre de agosto.

### Otras Entradas:

- Agosto – Julio ( + 69%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.
- Septiembre – Agosto ( - 93%): 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 ( - 35%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de agosto con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Septiembre – Agosto ( + 3%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de septiembre con respecto al mes anterior no es material y se debió a un ligero cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Agosto – Julio ( - 62% ): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo que resultó en una menor necesidad PRLVs (MXN -\$4,714) y un ligero incremento de préstamos interbancarios (MXN +\$640).
- Septiembre – Agosto ( - 32%): La disminución en este rubro se debió principalmente a una menor necesidad de fondeo interbancario (MXN -\$1800), compensado con un incremento en fondeo mediante PRLVs (MXN +\$1,540 millones) con respecto al mes anterior.

Salidas por derivados:

- Agosto – Julio ( - 4%): 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 agosto.
- Septiembre – Agosto ( - 15%): 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 septiembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados.

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

Evolución de Activos Líquidos 2T 2017			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Sep-17	Ago-17	Jul-17
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>4,712</b>	<b>4,735</b>	<b>10,032</b>
Depósitos en Banco de México	940	925	1,002
Valores Gubernamentales	3,772	3,810	9,030
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,712</b>	<b>4,735</b>	<b>10,032</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron estables durante el trimestre, cuyos cambios se deben a las variaciones en el tipo de cambio durante el trimestre; sin embargo, se muestra una mayor variabilidad en la posición de valores gubernamentales en el mes de agosto, debido principalmente a la nueva estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, así como las necesidades de liquidez de la Institución.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2017			
Concepto	Sep-17	Ago-17	Jul-17
Depósitos a plazo	25%	26%	24%
Préstamos interbancarios	11%	33%	15%
PRLVs	64%	41%	61%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Exposición con instrumentos financieros derivados al 3T 2017 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,592	10387	Forwards	2,591
15696	Opciones	127	10388	Opciones	127
15697	Swaps	1,781	10389	Swaps	1,747
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	170	10379	Salidas Netas de Colateral	14
			10377	Look Back Approach	1,450
15682	Colateral Recibido	4,810	10371	Colateral Entregado	2,867

*millones de pesos*

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 mencionas 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	(158)	17	0	82	(148)
2 días	(8)	0	0	(5)	1
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	(126)	0	0	0	0
3 semanas	11	0	0	2	7
1 mes	21	0	0	0	1
2 meses	(122)	0	0	(3)	(1)
3 meses	2	0	0	0	10
6 meses	4	0	0	4	6
9 meses	8	0	(0)	2	3
12 meses	1	0	0	1	6
18 meses	3	0	(1)	(14)	9
2 años	13	0	0	(1)	0
3 años	(14)	0	0	3	0
4 años	14	0	0	13	0
5 años	2	0	0	81	0
6 años	2	0	3	(6)	0
7 años	0	0	0	(27)	0
8 años	3	0	0	0	0
9 años	3	0	(1)	6	0
10 años	0	0	0	9	0
15 años	11	0	0	17	0
20 años	0	0	0	(4)	0
30 años	2	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 2017**

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

**Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2017**

**Tabla I.1**

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

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

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

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

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

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

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

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,024 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$6,839 millones.

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

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

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

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 ( + 25% ): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de mayo con respecto a abril, se debió principalmente al incremento de MXN \$2,495 millones en el saldo promedio de valores gubernamentales.
- Junio – Mayo ( - 3% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de junio con respecto a mayo, se debió a la disminución en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$205 millones.

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito:

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

### Derivados:

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

### Otras Entradas:

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

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

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

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

Otras fuentes de fondeo:

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

Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

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

*millones de pesos*

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

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

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



Información cuantitativa:

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

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

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

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

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

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

*Información previa, sujeta a cambios.*

Información cualitativa:

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 2016

Al 30 de septiembre de 2016, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del trimestre de **141.67%**. Los detalles como sigue:

Promedio del Tercer Trimestre de 2016

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS</b>			
<b>1</b>	<b>Total de Activos Líquidos</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,477,093</b>
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
<b>2</b>	<b>Financiamiento minorista no garantizado</b>	<b>5,672,943</b>	<b>567,294</b>
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	5,672,943	567,294
<b>5</b>	<b>Financiamiento mayorista no garantizado</b>	<b>2,685,584</b>	<b>2,685,584</b>
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	2,168,782	2,168,782
8	Deuda no garantizada	516,801	516,801
<b>9</b>	<b>Financiamiento mayorista garantizado</b>	<b>No Aplica</b>	
<b>10</b>	<b>Requerimientos adicionales</b>	<b>1,611,067</b>	<b>1,593,094</b>
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,592,148	1,592,148
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez	18,918	946
<b>14</b>	<b>Otras Obligaciones de financiamiento contractuales</b>		
<b>15</b>	<b>Otras obligaciones de financiamiento contingentes</b>		
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,845,972</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
<b>17</b>	<b>Entradas de efectivo por operaciones garantizadas</b>		
<b>18</b>	<b>Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas</b>		
<b>19</b>	<b>Otras entradas de efectivo</b>	<b>812,763</b>	<b>812,763</b>
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		<b>812,763</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,477,093</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,033,210</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>141.67%</b>

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

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

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Sep-16</b>	<b>Ago-16</b>	<b>Jul-16</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>6,361</b>	<b>3,709</b>	<b>6,361</b>
Nivel 1	6,361	3,709	6,361
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	0	0	0
<b>Entradas</b>	<b>1,587</b>	<b>352</b>	<b>499</b>
Cartera de Crédito	36	12	19
Otras Entradas	1,394	-	-
Derivados	157	340	481
<b>Salidas</b>	<b>6,193</b>	<b>2,583</b>	<b>5,763</b>
Depósitos Banca Privada	645	567	490
Otras fuentes de fondeo	4,062	212	3,786
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,486	1,804	1,486
<b>CCL</b>	<b>138%</b>	<b>166%</b>	<b>121%</b>

Julio 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$962 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$5,399 millones y iii) MXN 343 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$19 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$481 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$490 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$3,786 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$1,486 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Agosto 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$968 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$2,741 millones y iii) MXN 344 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$12 millones derivado de la cartera de crédito, así como ii) MXN \$340 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$645 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$4,062 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) MXN \$1,486 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Septiembre 2016 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,009 millones de pesos, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$5,352 millones y iii) MXN 376 mil de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por MXN \$36 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$1,394 millones por concepto de entradas por ventas de títulos cuyo nivel de liquidez es distinto de 1, 2A y 2B; y iii) MXN \$157 millones por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$645 millones de depósitos a plazo, ii) MXN \$1,394 millones por concepto de salidas por compras de títulos cuyo nivel de liquidez es distinto de 1, 2A y 2B, iii) MXN \$2,668 millones por préstamos de exigibilidad inmediata y iv) MXN \$1,486 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 ( - 42% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de agosto con respecto a julio, se debió principalmente a una disminución por MXN \$2,652 millones, principalmente en valores gubernamentales.
- Septiembre – Agosto ( + 72% ): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1 de septiembre con respecto a agosto, se debió al incremento por MXN \$2,652 millones en la posición de valores gubernamentales.

#### Activos líquidos nivel 2A y 2B

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

### Entradas de efectivo

#### Cartera de crédito:

- Agosto – Julio ( - 39% ): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimientos de créditos (pago capital al final del plazo) durante agosto que fueron considerados al cierre de julio como un flujo a recibir menor a 30 días.
- Septiembre – Agosto ( + 211% ): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe al vencimiento de créditos ocurridos durante octubre considerados como entradas al cierre de septiembre.

#### Derivados:

- Agosto – Julio ( - 29% ): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de cupones de *swaps* y vencimientos de otros instrumentos perdedores para BCS durante agosto, con respecto a los flujos presentados durante septiembre al cierre de agosto.
- Septiembre – Agosto ( - 54% ): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo de cupones de *swaps* y vencimientos de otros instrumentos perdedores para BCS durante septiembre, con respecto a los flujos presentados durante octubre al cierre de septiembre.

Otras Entradas:

- Agosto – Julio ( 0%): Sin movimientos.
- Septiembre – Agosto ( + 100%): El incremento en este rubro se debió a por ventas de títulos cuyo nivel de liquidez es distinto de 1, 2A y 2B.

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- Agosto – Julio ( + 16%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.
- Septiembre – Agosto ( + 14%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una reinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.

Otras fuentes de fondeo:

- Agosto – Julio ( - 94% ): La disminución en este rubro se debió a una menor necesidad de préstamos interbancarios (MXN \$3,574 millones).
- Septiembre – Agosto ( + 1820%): La disminución en este rubro se debió a una mayor necesidad de préstamos interbancarios (MXN \$2,457 millones) y compras de títulos cuyo nivel de liquidez es distinto de 1, 2A y 2B.

Salidas por derivados:

- Agosto – Julio ( + 21%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar con respecto al mes anterior.
- Septiembre – Agosto ( - 18%): El incremento en el nivel de salidas por derivados se debió al pago de cupones de *swaps* a entregar y más vencimientos de otros instrumentos perdedores para el Banco durante mayo con respecto al mes anterior.
-



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

Evolución de Activos Líquidos 2T 2016			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Sep-16	Ago-16	Jul-16
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>6,361</b>	<b>3,709</b>	<b>6,361</b>
Depósitos en Banco de México	1,009	968	962
Valores Gubernamentales	5,352	2,741	5,399
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bonos Corporativos	0	0	0
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>6,361</b>	<b>3,709</b>	<b>6,361</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron constantes, teniendo un ligero incremento en septiembre; sin embargo, se muestra una mayor variabilidad en la posición propia de valores gubernamentales, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio durante el trimestre reportado, particularmente en el mes de agosto. Los activos líquidos de nivel 2B se mantuvieron estables a lo largo de trimestre.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2016			
%			
Concepto	Sep-16	Ago-16	Jul-16
Depósitos a plazo	71%	96%	57%
Préstamos interbancarios	29%	4%	43%
PRLVs	0%	0%	0%
<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 2016 (Horizonte a 30 días)**

*millones de pesos*

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	1	10387	Forwards	1
15696	Opciones	6	10388	Opciones	6
15697	Swaps	3,246	10389	Swaps	3,213
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	157	10379	Salidas Netas de Colateral	30
			10377	Look Back Approach	1,456
15682	Colateral Recibido	528	10371	Colateral Entregado	1,746

- 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	60	187	0	0	(345)
2 días	25	52	0	0	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	1
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	5	0	0	1	1
3 semanas	1	0	0	1	0
1 mes	0	0	0	0	2
2 meses	39	0	0	0	(14)
3 meses	4	0	(23)	0	1
6 meses	1	0	27	2	(6)
9 meses	2	0	0	(34)	11
12 meses	0	0	0	5	4
18 meses	(2)	0	0	3	1
2 años	(1)	0	4	(15)	7
3 años	(3)	0	0	(3)	0
4 años	(1)	0	0	13	0
5 años	(2)	0	0	13	0
6 años	(4)	0	(1)	67	0
7 años	(4)	0	4	(22)	0
8 años	(43)	0	0	(2)	0
9 años	(16)	0	0	0	0
10 años	8	0	(1)	4	0
15 años	1	0	0	29	0
20 años	0	0	0	(6)	0
30 años	0	0	0	0	0

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.15 Valor en Riesgo (VaR)

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

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

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

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

#### 30 de Septiembre de 2017

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.6728	4.0	16.82%
Casa de Bolsa	0.0160	0.4	4.00%

#### 30 de Junio de 2017

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

#### 30 de Septiembre de 2016

Cifras en millones de dólares americanos			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.3567	5.0	7.13%
Casa de Bolsa	0.0114	0.4	2.85%

### 1.16 Eventos Subsecuentes.

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

### 1.17 Análisis de Instrumentos Financieros Derivados

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

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

#### **Banco**

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

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

#### **Casa de Bolsa**

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

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

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del tercer trimestre de 2017 (3T 17) disminuyeron en un 6% contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron una disminución del 2% comparado contra los del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	143	-37	73	(486)	96
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	113	313	193	(64)	(41)
Intereses por cartera de crédito	14	14	10	-	40
Por depósitos	6	4	5	50	20
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>276</b>	<b>294</b>	<b>281</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>

### 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento de 13% comparados contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento de 1% comparados contra los del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:



	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo	123	146	41	(16)	200
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	122	136	207	(10)	(41)
Intereses por pagares con rendimiento liquidable al vencimiento	0	0	0	-	-
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>245</b>	<b>282</b>	<b>248</b>	<b>(13)</b>	<b>(1)</b>

### 2.3 Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento de 3% comparadas contra las del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un incremento de 14% comparadas contra las del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	93	70	69	33	35
Gestión de Activos	15	45	30	(67)	(50)
Por intermediación bursatil	30	27	22	11	36
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>138</b>	<b>142</b>	<b>121</b>	<b>(3)</b>	<b>14</b>

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el inciso [1.5 Inversiones permanentes](#)

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

Las comisiones de banca de inversión se registran en el rubro de 'Otros ingresos' descritos en el numeral [2.7 Otros Ingresos \(Egresos\)](#)

## 2.4 Comisiones pagadas

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

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Comisiones pagadas (Millones MXN)</b>					
Corretajes	10	8	11	25	(9)
Custodia	2	3	4	(33)	(50)
Cargos bancarios	10	13	9	(23)	11
Otras	52	49	4	6	1,200
<b>Total de comisiones pagadas</b>	<b>74</b>	<b>73</b>	<b>28</b>	<b>1</b>	<b>164</b>

## 2.5 Resultado por intermediación

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

El resultado por intermediación del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvo un decremento de 80% en comparación contra el resultado del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvo una disminución de 91% en comparación contra el resultado del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	-33	6	17	(650)	(294)
Contratos adelantados de divisas y tasas (neto)	5	73	-34	(93)	(115)
Swaps (neto)	36	-35	115	(203)	(69)
OTC Options	1	0	2	-	(50)
Futuros (neto)	0	0	4	-	(100)
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>9</b>	<b>44</b>	<b>104</b>	<b>(80)</b>	<b>(91)</b>

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

## 2.6 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento de 9% en comparación contra los del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un decremento de 17% en comparación contra los del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	99	181	233	(45)	(58)
Beneficios	3	36	21	(92)	(86)
Depreciaciones	2	1	1	100	100
Otros gastos	192	109	102	76	88
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>296</b>	<b>327</b>	<b>357</b>	<b>(9)</b>	<b>(17)</b>

### **3T 17 vs 2T 17**

Disminución en sueldos y salarios por \$11.  
Disminución en provisión de bonos por \$73.  
Disminución en otros beneficios a empleados por \$37.  
Incremento en honorarios por \$42.  
Incremento en gastos no deducibles por \$19.  
Incremento en otros gastos de \$36.

### **3T 17 vs 3T 16**

Disminución en sueldos y salarios por \$30.  
Disminución en provisión de bonos por \$111.  
Disminución en otros beneficios a empleados por \$18.  
Incremento en honorarios por \$21.  
Incremento en gastos no deducibles por \$23.  
Incremento en otros gastos de \$41.

## **2.7 Otros Ingresos (Egresos)**

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

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

Los otros ingresos del tercer trimestre de 2017 (3T 17) tuvieron un decremento del 6% en comparación con los del segundo trimestre de 2017 (2T 17). Asimismo, tuvieron un incremento del 47% en comparación con los del tercer trimestre de 2016 (3T 16), como se muestra a continuación:

	3T 17	2T 17	3T 16	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b>					
Ingresos por mediación mercantil	122	112	118	9	3
Actividades de banca de inversión	81	90	0	(10)	-
Comisiones por consultoría en fusiones y adquisiciones	-21	0	0	-	-
Comisiones por formador de mercado	-1	0	2	-	(150)
Otros ingresos	18	10	15	80	20
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>199</b>	<b>212</b>	<b>135</b>	<b>(6)</b>	<b>47</b>

#### Ingresos por mediación mercantil

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

#### Ingresos de actividades de banca de inversión

El Grupo participó en las siguientes transacciones de emisión de acciones y de deuda en el mercado local:

#### Tercer trimestre de 2017

Emisora	Clave de Pizarra	Instrumento Colocado
Vista Oil & Gas, S.A.B. de C.V.	VTW408A-EC001"	Acciones
Fideicomiso Irrevocable CIB/2513	"CSMRTCK 17"	Certificados Bursátiles a Largo Plazo
GMéxico Transportes S.A. DE C.V.	"GMXT 17"	Certificados Bursátiles a Largo Plazo

#### Segundo trimestre de 2017

Emisora	Clave de Pizarra	Instrumento Colocado
RLH Properties S.A.B. de C.V.	"RLH".	Acciones
Gava Capital S.C.	"GAVACK 17"	Certificados Bursátiles a Largo Plazo

#### Tercer trimestre de 2016

No hubo ingresos por este concepto en 3T 16.

#### Otros ingresos

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

### **3. OTRAS NOTAS**

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2017 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 13.93%.

### **4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS**

A continuación se muestra la información financiera por segmentos:

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

	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
<b>1o de Julio al 30 de Septiembre de 2017</b>			
Ingresos por intereses	(18)	-	(18)
Gastos por intereses	38	-	38
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	(50)	(6)	(56)
Gastos de administración y promoción	8	3	11
Otros productos y gastos, neto	-	(12)	(12)
ISR diferido	7	(11)	(4)
Inversiones permanentes en acciones	51	-	51
<b>Resultado neto</b>	<b>36</b>	<b>(26)</b>	<b>10</b>

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

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



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

	<b>Banca de inversión</b>	<b>Mediación mercantil y distribución de valores</b>	<b>Total</b>
<b>1o de Julio al 30 de Septiembre de 2016</b>			
Ingresos por intereses	275	-	275
Gastos por intereses	(248)	-	(248)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación	157	23	180
Gastos de administración y promoción	(209)	(89)	(298)
Otros productos y gastos, neto	-	100	100
ISR diferido	23	(46)	(23)
Inversiones permanentes en acciones	66	-	66
<b>Resultado neto</b>	<b>64</b>	<b>(12)</b>	<b>52</b>

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

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
<b>1o de Julio al 30 de Septiembre de 2017</b>			
Comisiones y tarifas, neto	11	-	11
Ingresos por asesoría financiera	-	(30)	(30)
Ingresos por servicios	11	(30)	(19)
Margen financiero por intermediación	(1)	-	(1)
Otros productos	21	-	21
Gastos de administración y promoción	17	8	25

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

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

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

	Deuda y capitales	Colocación, asesoría e investigación de mercados	Total
<b>1o de julio al 30 de septiembre de 2016</b>			
Comisiones y tarifas, neto	(7)	-	(7)
Ingresos por asesoría financiera	-	(6)	(6)
Ingresos por servicios	(7)	(6)	(13)
Margen financiero por intermediación	3	-	3
Otros productos	(23)	41	18
Gastos de administración y promoción	(16)	-	(16)

## 5. Partes Relacionadas

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

Concepto	Activos				Pasivos	
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch
<b>30 de Septiembre de 2017</b>						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	(3)	-
Contratos adelantados de indices	-	-	18	-	-	-
Swaps	-	-	62	-	-	(1,270)
Opciones	-	-	169	-	(165)	-
Caps and floors	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	10	(1,407)	-
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	1	59	44	7	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	(4,709)
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>59</b>	<b>293</b>	<b>17</b>	<b>(1,575)</b>	<b>(5,979)</b>

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

Concepto	Activos				Pasivos	
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch
<b>30 de Septiembre de 2016</b>						
Disponibilidades						
Contratos adelantados de divisas					(3)	
Contratos adelantados de indices			18			
Swaps			62			(1,270)
Opciones			169		(165)	
Caps and floors						
Colaterales recibidos/entregados en efectivo				10	(1,407)	
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	1	132	44	7		
Prestamos interbancarios y de otros organismos						(4,709)
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>132</b>	<b>293</b>	<b>17</b>	<b>(1,575)</b>	<b>(5,979)</b>

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

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



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

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

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

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

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

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