

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	32,638,196,658	26,492,810,519
10010000			DISPONIBILIDADES	2,757,535,828	772,954,338
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	585,000
10100000			INVERSIONES EN VALORES	2,510,596,467	2,930,420,310
	10100100		Títulos para negociar	2,510,596,467	2,930,420,310
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,505,557,510	0
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	15,028,676,132	8,152,011,508
	10250100		Con fines de negociación	15,028,676,132	8,152,011,508
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	415,973,884	382,694,515
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	415,973,884	382,694,515
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	418,090,000	384,629,173
	10500100		Créditos comerciales	0	0
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	418,090,000	384,629,173
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0
	10550100		Créditos vencidos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	0	0
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,116,116	-1,934,658
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,466,904,871	13,505,894,965
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9,270,071	10,793,098
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	933,334,716	726,883,876
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
11150000			OTROS ACTIVOS	10,347,179	10,572,909
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,406,425	2,755,194
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	7,940,754	7,817,715
20000000			P A S I V O	30,442,714,785	24,328,407,596
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	7,416,423,449	1,985,511,508
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	0	0
	20050200		Depósitos a plazo	7,416,423,449	1,985,511,508
		20050201	Del público en general	4,574,102,865	1,985,511,508
		20050202	Mercado de dinero	2,842,320,584	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	0	0
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1,504,076,292	362,702,548
	20100100		De exigibilidad inmediata	1,453,904,209	362,702,548
	20100200		De corto plazo	50,172,083	0
	20100300		De largo plazo	0	0
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	0	432,909,866
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	1,197,523,683	735,529,811
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	606,306
	20300200		Préstamo de valores	1,197,523,683	734,923,505

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	12,131,293,470	6,727,724,764
	20350100		Con fines de negociación	12,131,293,470	6,727,724,764
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,153,424,137	14,048,080,045
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	7,534,103,706	13,342,881,736
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	265,274,424	296,077,118
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	354,046,007	409,121,191
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	39,973,754	35,949,054
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0
30000000			CAPITAL CONTABLE	2,195,481,873	2,164,402,923
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,872,158,695	1,872,158,695
	30050100		Capital social	1,872,158,695	1,872,158,695
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	323,323,178	292,244,228
	30100100		Reservas de capital	42,481,444	37,114,888
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	270,499,772	222,200,770
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	10,341,962	32,928,570
40000000			CUENTAS DE ORDEN	64,907,675,801	80,384,682,981
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	9,075,000	9,075,000
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	40200100		Fideicomisos	0	0
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	34,477,440,454	55,612,918,898
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	7,492,852,572	7,611,787,778
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,192,481,329	4,039,198,510
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
40550000			Otras cuentas de registro	20,735,826,446	13,111,702,795

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	485,162,681	692,407,048
50100000	Gastos por intereses	508,798,114	618,553,794
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	-23,635,433	73,853,254
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	253,722	0
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	-23,889,155	73,853,254
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	292,177,834	240,496,634
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	57,702,734	49,235,740
50450000	Resultado por intermediación	47,698,230	68,106,613
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	267,076,310	211,753,829
50600000	Gastos de administración y promoción	639,014,484	533,526,874
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-113,653,999	11,447,716
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	128,428,229	35,593,097
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	14,774,230	47,040,813
50850000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-4,432,268	-14,112,243
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	10,341,962	32,928,570
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	10,341,962	32,928,570

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	10,341,962	32,928,570
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,402,203,277	22,477,685
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	1,415,846,284	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2,855,966	2,563,096
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	107,496,988	41,395,442
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	4,432,269	14,112,244
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-128,428,230	-35,593,097
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	-585,000
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-1,344,259,092	14,386,907,281
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-4,218,534,350	7,004,763,148
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	8,872,269,092	-1,821,724,322
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-47,336,538	-82,908,011
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-3,492,889,632	-5,853,437,519
	820103110000	Cambio en captación tradicional	5,242,456,989	-54,394,028
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-132,272,637	-2,686,037,312
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-621,433,275	-4,712,614,330
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,196,675,745	507,345,918
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-11,893,562,959	1,734,647,756
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	0	0
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	7,054,252,199	0
	820103900000	Otros	0	-8,437,741,872
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	615,365,542	-15,778,291
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-1,889,777	-1,044,784
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-55,681,700	-250,000
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-57,571,477	-1,294,784
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Preliminar

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,970,339,304	38,333,180
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	787,196,524	734,621,158
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,757,535,828	772,954,338

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**
CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	1,872,158,695	0	0	0	37,114,888	222,200,770	0	0	0	0	53,665,558	2,185,139,911
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	5,366,556	-5,366,556	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	53,665,558	0	0	0	0	-53,665,558	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	5,366,556	48,299,002	0	0	0	0	-53,665,558	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,341,962	10,341,962
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,341,962	10,341,962
Saldo al final del periodo	1,872,158,695	0	0	0	42,481,444	270,499,772	0	0	0	0	10,341,962	2,195,481,873

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

INFORME DEL DIRECTOR GENERAL

Las cifras al 30 de Septiembre de 2015, referidas en este Informe, están expresadas en millones de pesos.

El total de activos al cierre del tercer trimestre del año fue de \$ 32,638 millones de pesos, el total de pasivos fue de \$ 30,443 millones y el total de capital fue de \$2,195 millones de pesos.

El nivel de activos y pasivos mostró un incremento del 22% y 24% respectivamente, con respecto a lo reportado en el trimestre anterior. Dicho incremento se derivó principalmente por lo siguiente:

- Incremento en los saldos de disponibilidades, debido a un mayor volumen de las operaciones de compraventa de divisas a 24 y 48 horas, que se reconocen como disponibilidades restringidas.
- Incremento en los saldos de reportos, debido a un mayor volumen en el trimestre de este tipo de operaciones.
- Incremento en los depósitos a plazo, derivado de operaciones con clientes de Banca Privada y a la emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento.

El Banco reportó una pérdida antes de impuestos de \$27 millones de pesos en el trimestre, y una utilidad de \$15 millones en el acumulado.

La utilidad antes de impuestos tuvo una disminución de \$11 millones de pesos con respecto al trimestre anterior, principalmente derivado de:

- Menor utilidad en el resultado por intermediación e incremento en los gastos de administración.

Al cierre del mes de agosto (último dato autorizado por Banco de México), el Banco reportó un Índice de Capitalización (ICAP) del 19.60%. Dicho índice lo ubica como una de las instituciones mejor capitalizadas del mercado.

Banco Credit Suisse México S. A. (el Banco) se constituyó el 21 de febrero de 2002 como subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. antes (Grupo Financiero Credit Suisse First Boston México, S.A. de C.V.). 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 Banco como Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple. El 19 de Julio de ese mismo año el Banco inició sus operaciones.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados Financieros

31 de diciembre de 2014 y 2013

(Con el Informe del Comisario
y el Informe de los Auditores Independientes)

Informe del Comisario

A la Asamblea de Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

En mi carácter de Comisario de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014.

Durante 2014 y hasta la fecha de este informe, no fui convocado a Asambleas de Accionistas ni juntas del Consejo de Administración, sin embargo, he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México, al 31 de diciembre de 2014, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Atentamente,

C.P.C. Ricardo Delfín Quinzaños
Comisario

México, D. F., a 20 de febrero de 2015.

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y sus notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación por parte del Banco de sus estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

(Continúa)

2

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, emitidos por la Comisión.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

C.P.C. Ricardo Lara Uribe

20 de febrero de 2015.

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2014 y 2013

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco cuenta con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para su organización y operación del Banco, como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 20 de febrero de 2015, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Fernando Roldán Franco (Contralor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

Los accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2014 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

2

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Información Financiera, A. C. (CINIF), se aplicaran las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga los criterios de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la valuación de las inversiones en valores, reportos, derivados, la estimación preventiva para riesgos crediticios, los activos por impuestos a la utilidad diferidos, así como los pasivos relativos a beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas significativas aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se mencionan en la siguiente hoja.

(Continúa)

3

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Banco Central) en función de la inflación.

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros los efectos de la inflación. Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014, la inflación del último trienio es del 12.34% (11.76% del trienio terminado al 31 de diciembre de 2013).

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y dólares principalmente, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas y depósitos con el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que conforme a Ley de Banco de México, el Banco está obligado a mantener. Dichos depósitos tienen el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, carecen de plazo, devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, y se reconocen como disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

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

(Continúa)

4

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(c) 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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

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

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

Operaciones fecha valor-

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

(Continúa)

5

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Operaciones de reporto-

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

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

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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

(Continúa)

6

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

(e) Derivados-

El Banco efectúa operaciones con derivados con fines de negociación las cuales se reconocen a valor razonable.

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

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

(f) Préstamo de valores-

En las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden, se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar o por cobrar según corresponda. La cuenta por pagar que representa la obligación de restituir el valor objeto de la operación se presenta dentro del balance general en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía".

(Continúa)

7

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(g) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamos de valores y/o derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar", así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

(h) Cartera de crédito-

Está representada por los saldos insolutos de los créditos al consumo otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifica como vencida cuando presente 90 o más días naturales vencidos.

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

(i) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

(Continúa)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 10 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

8

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los grados de riesgo y porcentajes de estimación como se muestra a continuación:

Rangos de porcentaje

Grado de riesgo de estimación preventiva

A10.00	-	2.0%
A22.01	-	3.0%
B13.01	-	4.0%
B24.01	-	5.0%
B35.01	-	6.0%
C16.01	-	8.0%
C2 8.01	-	15.0%
D15.01	-	35.0%
E 35.01	-	100.0%

(j) Mobiliario y equipo-

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada por la administración del Banco, sobre los valores actualizados hasta el 31 de diciembre de 2007 de los activos correspondientes.

(Continúa)

9

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(k) Inversión permanente-

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso), se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico del Fideicomiso es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, el Fideicomiso desaparece después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los accionistas el remanente integrado por la inversión inicial mas/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso, pero si posee influencia significativa (poder de participar en decidir las políticas financieras y de operación de la entidad, sin llegar a tener control de dichas políticas).

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso.

(l) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del periodo en que se aprueban dichos cambios.

(Continúa)

10

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 60
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

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

(m) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, cuyos intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

(o) Beneficios a los empleados-

Plan de pensiones - El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad, o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se registra en los resultados de cada ejercicio.

Los empleados del Banco tienen derecho a recibir una prima de antigüedad por las siguientes condiciones de terminación de la relación laboral: a) Por muerte e invalidez desde el primer año de servicios, b) por despido y c) por separación voluntaria y jubilación a partir de 15 años de servicios prestados. En todos los casos, el monto del beneficio será de doce días de sueldo por cada año de servicios prestados. Adicionalmente, si la condición de pago es por incapacidad proveniente de un riesgo no profesional, el empleado tendrá derecho a recibir un mes de sueldo definido para efectos del plan.

(Continúa)

11

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco tiene la obligación de pagar una indemnización a los empleados en caso de despido injustificado.

El Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos actuariales realizados por un experto externo bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, para

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

efectos del reconocimiento de los beneficios al retiro, la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios del plan es aproximadamente de 16 años, en ambos ejercicios.

Para el plan de pensiones por jubilación y la prima de antigüedad por retiro, las ganancias o pérdidas actuariales se amortizan en la vida laboral remanente promedio de los empleados que se espera reciban beneficios al plan.

Para el beneficio por terminación y la prima de antigüedad por terminación, las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente al final del año en los resultados del periodo.

(p) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos ganados por inversiones en valores, reportos y cartera de crédito, así como las comisiones cobradas se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

(q) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que es un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

(Continúa)

12

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS por persona, física o moral, y por institución bancaria.

Las aportaciones al IPAB se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

(r) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración y liquidación, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

ejercicio.

(s)Cuentas de orden-

Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o de administración.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se reconocen en las cuentas de orden respectivas de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, representando así el monto máximo esperado por el que estaría obligado el Banco a responder ante sus clientes.

(t)Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(Continúa)

13

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(4)Cambios en políticas contables -

NIF y mejoras a las NIF 2014-

El CINIF emitió las siguientes NIF y Mejoras a la NIF vigentes a partir del 1o. de enero de 2014 y que no tuvieron ningún efecto importante en la situación financiera del Banco mismas que, se mencionan a continuación:

- NIF C-11 "Capital contable".
- NIF C-12 "Instrumentos financieros con características de pasivo y capital".
- NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros".

Mejoras a las NIF-

- NIF C-5 "Pagos anticipados".
- Boletín C-15 "Deterioro en valor de los activos de larga duración y su disposición".

(5)Posición en monedas extranjeras-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 15 / 60
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2014 y 2013 es de 22 USD, en ambos años.

(Continúa)

14

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el Banco tiene posición larga (corta) en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

Millones de dólares
20142013

Activos (principalmente derivados) 4,4963,735
Pasivos (principalmente derivados) (4,487) (3,752)

Posición larga (corta), neta 9(17)
=====

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2014 y 2013, fue de \$14.7414 y \$13.0843, respectivamente. Al 20 de febrero de 2015, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio fue de \$15.0757.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, las disponibilidades se analizan como sigue:

20142013

Bancos:
Del país \$2338
Otros depósitos 441
Disponibilidades restringidas:
Depósitos en el Banco Central 757656
Compra de divisas a 24 y 48 horas (ver nota 15) 3 -

\$787735
=====

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2014, en 24 y 48 horas fueron \$3, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 15). La obligación de los pesos a entregar por \$3, se registró en el rubro de "Otras cuentas por pagar" y fue pagada el 2 de enero de 2015. Al 31 de diciembre de 2013, el Banco no tenía operaciones de compra de divisas.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, las pérdidas por compraventa de divisas ascienden a (\$32) y (\$111), respectivamente y se presentan dentro del rubro "Resultado por intermediación, neto".

(Continúa)

15

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2014, los depósitos en el Banco Central de \$757 corresponden a \$18 en depósitos de regulación monetaria y \$739 a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera (al 31 de diciembre de 2013 el saldo de \$656 corresponde a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera), los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014 fue por \$3.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$6 y \$3, respectivamente y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses".

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los valores razonables de las inversiones en valores, se analizan como sigue:

2014 2013

Gubernamental Corporativo Gubernamental Corporativo

Disponibilidad inmediata \$366631,54467

Ventas a fecha valor (42) (3) (6,207) (1)

Títulos restringidos:

Por operaciones de reporto 623 - -
Por préstamo de valores (ver nota 9) - - 230 -
Otros (colaterales recibidos) 115 - 128 - .

738 - 358 - .

Compras a fecha valor 42 - 21,555 1.

1,1046017,250 67

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

17

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 4.55% y 3.45%, respectivamente, con un plazo de vencimiento de hasta 31 años para 2014 y 29 años para 2013.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2014 y 2013, incluyen operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$42 y \$21,556, respectivamente, y operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$45 y \$6,208, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de "Otras cuentas por pagar" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$200 y \$204, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la valuación de las inversiones en valores, generó una minusvalía de \$9 y \$12, respectivamente. El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, ascendió a una utilidad de \$172 y \$216, respectivamente. Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, no se tienen inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

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

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los saldos de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto" que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

Importe

2014 2013

Operaciones como reportadora

Deudores por reporto:

Títulos gubernamentales \$3,087,150,010

Colaterales vendidos o dados en garantía (activo) (2,800)

(8,005)

Deudores por reporto \$287,005

=====

(Continúa)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

18

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de peso)

Importe

2014 2013

Operaciones como reportada

Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo) \$2,800-

Títulos Gubernamentales (2,801) (8,005)

Colaterales vendidos o dados en garantía(1)-

=====

Acreeedores por reporto:

Títulos gubernamentales \$6215,146

=====

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$4,286 y \$15,754, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto".

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2014 y 2013:

Número de Valor
títulos razonable
2014

BI CETES 15040183,371,474 \$ 828

M BONO 361120140,000,000 1,973

\$2,801

=====

2013

BI CETES 141016207,074,108 \$2,012

BI CETES 141211310,000,000 2,995

M BONO 16061628,451,269 2,998

\$8,005

=====

(Continúa)

19

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2014, tienen plazos de 2 días (2 a 21 días para las operaciones de 2013), con una tasa promedio ponderada de 3.04% actuando como reportadora y 3.05% actuando como reportada (3.56% actuando como reportadora y 3.50% actuando como reportada para 2013).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$614 y \$655 (\$709 y \$750 para 2013), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente. La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2014 y 2013, generaron una plusvalía de \$5 y \$2, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto".

(9) Préstamo de valores-

Al 31 de diciembre 2013, el Banco (como prestatario), tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

Número de Valor
títulos razonable

2013

MBONO 220602,250,000 \$228
===

Al 31 de diciembre de 2013, el Banco tiene inversiones otorgadas en colateral por estas operaciones de préstamo de valores, cuyo valor razonable se reconoció en el rubro de "Inversiones en valores" por un importe de \$230.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendió a \$2 y 1 respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Gastos por intereses".

(Continúa)

20

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 60
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

(10) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

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

2014 2013

Activos Pasivos Activos Pasivos

Contratos adelantados (divisas e índices) \$1,8091,7501,029972

Swaps de tasas de interés y divisas 8,2077,0024,9973,717

Opciones 658658255255

Caps y Floors 147 147 49 49

\$10,8219,5576,3304,993

=====

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los contratos adelantados se integran como sigue:

2014 2013

Activos Pasivos Activos Pasivos

Divisas:

Compra \$1,6638154389

Venta 191,615420128

1,6821,623574517

Indices:

Compra 9669366259

Venta 31 58 89 196

127 127 455455

Total de contratos adelantados \$1,8091,7501,029972

=====

(Continúa)

21

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada, e instituciones financieras mexicanas, y cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2014 y 2013, es el 8 de febrero de 2023 para ambos años, ver nota 15.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 60
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2014, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 11 de agosto de 2015 (26 de junio de 2014 para los vigentes al 31 de diciembre de 2013), ver nota 15.

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2014 y 2013, se analizan como sigue:

20142013

ActivosPasivosActivosPasivos

Swaps de tasa de interés:

Flujos a recibir\$17,13814,90710,06210,871

Flujos a entregar(15,387)(16,165)(8,934)(11,797)

1,751 (1,258) 1,128 (926)

Swaps de divisas:

Flujos a recibir31,51920,73119,69023,106

Flujos a entregar(25,063)(26,475)(15,821)(25,897)

6,456 (5,744) 3,869(2,791)

Total Swaps\$8,207(7,002)4,997(3,717)

=====

(Continúa)

22

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$835 por pérdidas de valuación y \$795 por utilidades realizadas (\$254 por pérdidas de valuación y \$198 por utilidades realizadas, para 2013).

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el año 2039 para 2014 y 2033 para 2013.

Las opciones al 31 de diciembre de 2014 y 2013 por \$658 y \$255, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Trading e instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento son el 13 de agosto de 2015 y el 22 de octubre 2014, respectivamente, ver nota 15.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los caps and floors por \$147 y \$49, respectivamente, referidas a tasa de interés TIEE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios, ver nota 15.

(b)Montos nacionales-

Los montos nacionales de los contratos representan el volumen de operaciones vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos. Los montos nacionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

(Continúa)

23

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los montos nacionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2014 y 2013, en moneda original, se muestran a continuación:

DivisaNocional en millones
del nocional 20142013
Contratos adelantados:

Divisas:

CompraYenes55,85255,997
VentaYenes (55,716) (55,997)
CompraEuros2782
VentaEuros (27) (82)
CompraDólares1,6331,598
VentaDólares (1,851) (1,597)
=====

Indices:

Dólares:

CompraYPF1 -
VentaYPF(1) -
CompraS&P 500451818

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

VentaS&P 500(451) (818)
CompraRTY-204
VentaRTY-(204)
CompraIShares MSCI H-454
VentaIShares MSCI H-(454)
CompraNasdaq 100 STO782652
VentaNasdaq 100 STO(782) (652)
CompraApple Inc.13
VentaApple Inc.(1) (3)
CompraFacebook- 1
VentaFacebook- (1)
CompraFTSE- 173
VentaFTSE- (173)
CompraTSLA- 1
VentaTSLA- (1)

=====

(Continúa)

24

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

DivisaNocional en millones
del nocional 20142013
Pesos:

Compra1 ALFA A 8	-
Vental ALFA A(8)	-
Compra1 GFNORTE O 25	-
Vental GFNORTE O(25)	-
Compra1 MEXCHEM 13	
Vental MEXCHEM(1) (3)	
Compra1 OHLMEX 1-	
Vental OHLMEX(1)-	
Compra1 PENOLES 25	
Vental PENOLES(2) (5)	
Compra1 WALMEX V 6	-
Vental WALMEX V(6)	-
CompraIPC MEXBOL 2,636	-
VentaIPC MEXBOL(2,636)	-
Compra1 ELEKTRA - 7	
Vental ELEKTRA- (7)	
Compra1 ICA - 1	
Vental ICA- (1)	
Compra1 LAB B - 1	
Vental LAB B- (1)	

=====

Swaps:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Tasa de interés:

ActivosMXN (TIIE) 149,88287,045
PasivosMXN (TIIE) (149,882) (87,045)
=====

ActivosUSD 73123
PasivosUSD (731) (23)
=====

Divisas:

ActivosUSD (LIBOR) 1,8561,089
PasivosUSD (LIBOR) (1,763) (936)
=====

(Continúa)

25

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

DivisaNocional en millones
del nocional 20142013

Divisas:

ActivosUDI 2,7773,051
PasivosUDI (3,403) (3,654)
=====

ActivosMXN 33,12924,126
PasivosMXN (33,129) (24,535)
=====

Opciones:

Índices:

Compra1 ALFA A21-
Venta1 ALFA A(21)-
Compra1 IPC MEXBOL8088
Venta1 IPC MEXBOL(80) (88)
CompraEURO STOXX 50271-
VentaEURO STOXX 50(271)-
Compra1 CEMEX CPO22-
Venta1 CEMEX CPO(22)-
CompraISHARES RUSSEL- 572
VentaISHARES RUSSEL- (572)
CompraNASDAQ 100 STO- 375
VentaNASDAQ 100 STO- (375)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

CompraTIPO DE CAMBIO- 375
VentaTIPO DE CAMBIO- (375)
=====

Caps y Floors:

Tasa de interés:

CompraTIE9,0937,469
VentaTIE(9,093)(7,469)
=====

(Continúa)

26

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(11) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2014, la cartera de crédito se integra de 25 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (18 créditos de consumo en 2013), con plazos de entre 2 y 11 meses (con plazos de entre 4 meses y 1 año en 2013), todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$371 (\$302 en 2013) que devengan intereses a una tasa promedio de 5.6% (6.6% en 2013). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013 los intereses devengados a favor registrados en resultados fue por \$21 y \$23, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$2 en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la cartera no está dada o entregada en garantía.

(12) Inversión permanente-

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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

27

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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 nueve personas, de las cuales tres 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.

(Continúa)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

28

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El Banco al 31 de diciembre de 2014 y 2013 cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 6,742,500 y 6,740,000 certificados, respectivamente. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida 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 Tasas Internas de Retorno estimadas 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.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el valor de la inversión ascendió a \$749 y \$691, respectivamente, e incluye participación de \$58 y \$8, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2014 y 2013, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$42 y \$36, 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.

(13) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la captación tradicional se integra por \$2,174 y \$2,040, respectivamente, en depósitos a plazo del público en general en moneda nacional captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de hasta un día para ambos años y a una tasa anual promedio del 2.1% y 2.6%, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los gastos por intereses ascienden a \$49 y \$64, respectivamente.

(Continúa)

29

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el préstamo interbancario denominado en dólares se integra como sigue:

Tasa
2014 Importe anual

Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15)
Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2015) \$1,6361.1%
=====

2013

Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15)
Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2014) \$3,0491.1%
=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los gastos por intereses ascienden a \$41 y \$51, respectivamente.

(15) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

2014 2013
Ingreso (gasto):
Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. \$15128
Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch 279204
Comisiones por intermediación con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V.-
(15)
Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (nota 19b) (137) (115)
Servicios de soporte tecnológico con Credit Suisse LLC (nota 19a) (2) (2)

=====

(Continúa)

30

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2014 y 2013, se muestran a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 30 / 60
SIN CONSOLIDAR
Impresión Preliminar

20142013

Disponibilidades:

Credit Suisse International Trading (ver nota 6) \$3- .
=====

Otras cuentas por cobrar, neto:

Credit Suisse Securities (Europe) Limited \$147166
Credit Suisse Cayman Branch 13 14

\$160180
=====

Deudores por liquidación de operaciones:

Credit Suisse International Trading \$- 6,213
Casa de Bolsa Credit Suisse México,
S. A. de C. V. - 163

\$- 6,376
=====

Contratos adelantados de divisas, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 10) \$(1,331)284
=====

Contratos adelantados de índices, neto:

Credit Suisse International Trading (nota 10) \$122451
=====

(Continúa)

31

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

20142013

Swaps de tasa de interés, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10) \$314226
Credit Suisse International Trading (nota 10) 17 (87)

\$331139

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 31 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

=====

Swaps de divisa, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10) \$(1,891) (1,848)
Credit Suisse International Trading (nota 10) (115) 51

\$(2,006) (1,797)

=====

Opciones:

Credit Suisse International Trading (nota 10) \$37550

=====

Caps and floors, neto:

Credit Suisse Cayman Branch (nota 10) \$2538
Credit Suisse International Trading (nota 10) 121 5

\$14643

=====

Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 14) \$(1,636) (3,049)

=====

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. \$(29) (26)

=====

(Continúa)

32

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

20142013

Acreedores por liquidación de operaciones:

Credit Suisse International Trading \$-17,384
Casa de Bolsa Credit Suisse México,
S. A. de C. V. 3 24

\$317,408

=====

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(16) Beneficios a los empleados-

El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$1 y \$13, respectivamente.

Adicionalmente, el Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad pagaderas a empleados que dejen de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el pasivo neto proyectado no fondeado por dichas obligaciones asciende a \$14 y \$13, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Acreedores diversos" dentro de "Otras cuentas por pagar". Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, el costo neto del periodo asciende a \$6 y \$2, respectivamente y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

(Continúa)

33

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El costo neto del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad e indemnizaciones se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. La amortización del costo neto de los servicios anteriores que no se ha reconocido se basa en la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios de los planes.

(17) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

(b) Restricciones al capital contable-

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

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

(Continúa)

34

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR, y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución, a la tasa de 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70%.

(c) Utilidad (pérdida) integral-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, no existieron partidas que, de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables, tuvieron que registrarse en el capital contable, por lo que la utilidad (pérdida) integral equivale al resultado neto del ejercicio, que se presenta en el estado de resultados.

(d) Capitalización (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, el capital neto asciende a \$1,959 y \$1,970, respectivamente.

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

Capital al 31 de diciembre:
2014 2013

Capital contable \$2,185.02,131.0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
 INSTITUCIÓN DE BANCA
 MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
 CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
 FINANCIERA

PAGINA 34 / 60
 SIN CONSOLIDAR
 Impresión Preliminar

Activos intangibles e impuestos diferidos (444.7) (373.7)

Capital básico 1,740.31,757.3

Impuestos diferidos activos
 provenientes de pérdidas fiscales 218.6 213.0

Capital neto \$1,958.91,970.3
 =====

(Continúa)

35

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

Activos en
 riesgoRequerimiento
 equivalentesde capital
 2014201320142013

Riesgo de mercado:

Operaciones en moneda nacional con
 tasa nominal\$3,397.53,383.7271.8270.7
 Operaciones en moneda nacional con tasa
 real o denominados en UDIS2,297.53,813.0183.8305.0
 Operaciones en moneda extranjera con
 tasa nominal413.8359.433.128.7
 Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC1.3 2.10.20.2
 Posiciones en divisas o con rendimiento
 indizado al tipo de cambio 202.5 335.1 16.2 26.9
 Operaciones con acciones y sobre acciones 8.7 - 0.7 -
 Total riesgo de mercado, a la hoja
 siguiente\$6,321.37,893.3 505.7631.5

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 35 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

36

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en
riesgoRequerimiento
equivalentesde capital
2014201320142013

Total riesgo de mercado, de la hoja
anterior\$6,321.37,893.3505.7631.5

Riesgo de crédito:

Grupo I (ponderados al 10%)382.5281.630.622.5
Grupo III (ponderados al 20%)374.6185.929.914.8
Grupo III (ponderados al 50%)129.080.710.36.4
Grupo III (ponderados al 100%)1.7-0.1-
Grupo IV (ponderados al 20%).60.90.10.7
Grupo V (ponderados al 20%)8.8 15.50.71.2
Grupo VI (ponderados al 100%)286.9 288.022.923.0
Grupo VII (ponderados al 20%) 0.3--
Grupo VII (ponderados al 100%)974.2 154.177.912.3
Grupo VII (ponderados al 150%)4.4 -0.4-

Partes relacionadas (ponderadas al 23%)1,515.5 768.0121.061.0
Otros activos 402.5 471.3 32.237.7

Total riesgo de crédito4,078.12,246.0326.3179.6

Riesgo operacional 1,475.91,412.5118.07113.0

Total riesgo de mercado, crédito
y operacional\$11,875.311,551.8950.0924.1

=====

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

37

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-0.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2014.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-0 considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

Tabla I.1 Integración del capital (Miles de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	222,201
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	90,780
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,185,140
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	226,157
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	226,157
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,958,983
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,958,983

(Continúa)

38

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Conceptos de capital Sin ajuste por reconocimiento de capital % APSRT Ajuste por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	%	APSRT
Capital Básico 1	2,185,140	18.40%	226,157
16.50%			1,958,983
Capital Básico 2	-	0.00%	-
- 0.00%			
Capital Básico	2,185,140	18.40%	226,157
Capital Complementario	-	0.00%	-
- 0.00%			
Capital Neto	2,185,140	18.40%	226,157
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)			1,958,983
No aplica			16.50%
Indice capitalización	18.40%	No aplica	No aplica
			11,875,294
			No aplica
			16.50%
			No aplica

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)
BG1Disponibilidades	787,197	
BG3Inversiones en valores	1,163,716	
BG4Deudores por reporto	286,175	
BG6Derivados	10,820,596	
BG8Total de cartera de crédito (neto)	368,891	
BG10Otras cuentas por cobrar (neto)	2,974,000	
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,236	

(Continúa)

39

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)
BG13Inversiones permanentes	749,225	
BG16Otros activos	10,363	
BG17Captación tradicional	2,173,966	
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos		1,636,349
BG19Acreedores por reporto	621,433	
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía-		
BG22Derivados	9,557,279	
BG25Otras cuentas por pagar	960,689	
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)		35,541
BG29Capital contribuido	1,872,159	
BG30Capital ganado	312,981	
BG31Avales otorgados	424,075	
BG36Bienes en custodia o en administración		55,143,507
BG37Colaterales recibidos por la entidad		4,285,918
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		2,807,038

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BG41Otras cuentas de registro	14,353,328
-------------------------------	------------

(Continúa)

40

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)
Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Otros Intangibles	9	-BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	
226,157	BG27	
Reservas reconocidas como capital complementario	50	
-	BG8	
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1		
1,872,159	BG29	
Resultado de ejercicios anteriores	2	
222,201	BG30	
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	
90,780	BG30	

(Continúa)

41

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 39 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Tabla IV.1 Activos ponderados sujetos a riesgos totales (Miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	13,397,275	271,782
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,297,875	183,830
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1,913	153
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	412,625	33,010
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	202,325	16,186
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción	9,238	739

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 100%)	30,600	382,500
Grupo III (ponderados al 20%)	29,970	374,625
Grupo III (ponderados al 23%)	121,000	1,512,500
Grupo III (ponderados al 50%)	10,320	129,000
Grupo III (ponderados al 100%)	140	1,750
Grupo IV (ponderados al 20%)	50	625
Grupo V (ponderados al 20%)	700	8,750
Grupo VI (ponderados al 100%)	22,950	286,875
Grupo VII (ponderados al 20%)	20	250
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	77,940	974,250
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	350	4,375
Grupo I (ponderados al 100%)	30,600	382,500

(Continúa)

42

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos ponderados por riesgo
\$11,875,294
Requerimiento de capital
\$950,024

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 40 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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
\$787,200\$1,004,000

Tabla VI.1 Gestión de capital

Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*

31 de diciembre de 2014 Escenario 1 Escenario 2 Escenario 3

BP Bump BP Bump BP Bump

Bonos gubernamentales 200250500

TIIE 200250500

Tasas Reales 100-150

Tasas US 50-150

Devaluación FX 15.00% 23.60% 30.00%

Impacto Índice de Capitalización

Capital 1,958,983 1,958,983 1,958,983 1,958,983

Activos en Riesgo Totales 11,875,294 12,029,806 12,103,469 12,354,995

Riesgo de mercado

Operaciones con tasa nominal moneda nacional 3,376,921 2,807,055 2,194,267 1,597,763

Operaciones con tasa real 3,813,047 3,643,723 3,801,654 3,566,704

Operaciones con tasa nominal moneda extranjera 357,759 381,361 406,523 397,318

Riesgo de crédito 000

Por derivados 1,340,362 2,210,462 2,713,820 3,806,005

Riesgo operacional 1,475,910 1,475,910 1,475,910 1,475,910

Operaciona

ICAP 16.50% 16.28% 16.19% 15.86%

Valuación Principales Activos en Riesgo

Instrumentos de deuda 892,990 807,265 789,751 688,280

Derivados 1,905,730 2,300,567 2,720,212 3,300,954

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

(Continúa)

43

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(18) Impuestos a la utilidad, participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar-

El 11 de diciembre del 2013, se publicó en Diario Oficial de la Federación el decreto que reforma, adiciona y abroga diversas disposiciones fiscales, vigentes a partir del 1o. de enero del 2014. En dicho decreto se abrogan la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU) y la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigentes hasta el 31 de diciembre de 2013 y se expide una nueva Ley del ISR.

De acuerdo con la legislación fiscal vigente hasta el 31 de diciembre de 2013, las empresas debían pagar el que resultara mayor entre el ISR y IETU. En los casos en que se causaba IETU, su pago se consideraba definitivo, no sujeto a recuperaciones en

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 41 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

ejercicios posteriores.

La nueva Ley del ISR, establece una tasa de del 30% para 2014 y años posteriores. Conforme a las leyes del ISR e IETU vigentes hasta el 31 de diciembre del 2013, las tasas de ISR e IETU aplicables a 2013 fueron del 30% y 17.5%, respectivamente.

La tasa vigente para 2014 y 2013 de la PTU es del 10%. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, la PTU causada fue de \$0 y \$32, respectivamente.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013:

2014

ISRPTU

Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad y participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas \$1010

Más (menos) diferencias entre el resultado contable y fiscal:

Efectos de valuación, netos 8686

Provisiones y otros, neto 7575

Efectos de instrumentos financieros derivados (268) (268)

Efecto inflacionario (9) (9)

Otros, neto 22 22

(84) (84)

PTU pagada de 2013 (32) - .

Base de impuesto a la utilidad y PTU (116) (84)

ISR y PTU causados \$ - -

=====

(Continúa)

44

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

2013

ISRPTU

Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad y participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas \$ (47) (47)

Más (menos) diferencias entre el resultado contable y fiscal:

Efectos de valuación, netos 619619

Provisiones y otros, neto 8282

Efectos de instrumentos financieros derivados (333) (333)

Efecto inflacionario (22) (22)

Otros, neto 19 19

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 42 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Base de impuesto antes de amortización de pérdidas 318318

PTU pagada de 2012 (33) - .

285318

Amortización de pérdidas fiscales (285) - .

Base de impuesto a la utilidad y PTU - 318

Tasa 30% 10%

ISR y PTU causados \$ - 32

=====

(Continúa)

45

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo con la Ley del ISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios fiscales siguientes. Al 31 de diciembre de 2014, las pérdidas fiscales por amortizar son como sigue:

Año de Origen	Pérdida por amortizar		Año de vencimiento
	Histórico	Actualizada	

2010\$ 1,313\$	1,331	2020
----------------	-------	------

20141161162024		
----------------	--	--

=====

Los efectos de las diferencias temporales, que originan activos (pasivos) de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2014 y 2013, se muestran a continuación:

20142013

Provisiones de gastos, neto \$7254

Valuaciones de derivados y pérdida fiscal (*) (76) (78)

Reserva por valuación de pérdidas fiscales (34) -

Provisión del fondo de pensiones 2 2

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 43 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Pasivo por impuestos
diferidos, neto\$(36) (22)

=====

(*)Al 31 de diciembre de 2014, el impuesto diferido neto por (\$76), se integra por: a) pérdidas fiscales acumuladas pendientes de deducir por \$434, y b) utilidades por valuación de inversiones, reportos y derivados por (\$510). Al 31 de diciembre de 2013, el impuesto diferido neto por (\$78), se integra por: a) pérdidas fiscales acumuladas pendientes de deducir por \$479, y b) utilidades por valuación de inversiones, reportos y derivados por (\$452).

Los efectos diferidos de ambas partidas se materializarán en proporciones similares.

(Continúa)

46

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El (gasto) ingreso por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, es como se muestra a continuación:

20142013

Provisiones de gastos, neto\$1827
Valuaciones y pérdida fiscal(32)4
Provisión de beneficios a empleados - (2)

Ingreso (gasto) por ISR diferido, neto\$(14)29

====

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

Otras consideraciones:

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(19)Compromisos y pasivos contingentes-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 44 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(a) Soporte tecnológico

Existe un contrato de soporte tecnológico a plazo indefinido entre el Banco y Credit Suisse LLC, con una contraprestación trimestral revisable cada año. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, fue de \$2 en ambos años (nota 15).

(Continúa)

47

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(b) Servicios administrativos

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$137 y \$ 115 en 2014 y 2013, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados (nota 15).

(c) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos al 31 de diciembre de 2014 y 2013 por rentas asciende a \$23 y \$18, respectivamente.

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 16.

(20) Información por segmentos (no auditada)-

A continuación se presenta información por los segmentos de banca de inversión y mediación mercantil y distribución de valores del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013:

2014 2013

Mediación Mediación

Banca mercantil y Banca mercantil y

distribución de distribución

inversión de valores Total inversión de valores Total

Ingresos por intereses \$841-841 939- 939

Gastos por intereses (758)- (758) (866)- (866)

Estimación preventiva ---- - -

Comisiones y tarifas pagadas, neto, e intermediación 351-351 306- 306

Gastos de administración y promoción (511) (219) (730) (442) (190) (632)

Otros ingresos, neto- 306 306- 206 206

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas 58- 588- 8

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 45 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

=====
(Continúa)

48

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(21) Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional-

(a) Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013:

2014 2013

Liquidez (1) 119% 592%
Eficiencia Operativa (2) 3.14% 1.58%
MIN (3) 0.30% 0.29%
ROE (4) 2.50% (0.46%)
ROA (5) 0.23% (0.02%)
=====

(1) Activos líquidos / pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata.

(2) Gastos de administración y promoción anualizados / Activo total.

(3) Margen financiero anualizado / Activos productivos. Donde: Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Derivados.

(4) Resultado neto del año / Capital contable.

(5) Resultado neto del año / Activo total.

(b) Calificaciones financieras

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

El 1 de abril de 2014, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 29 de octubre 2014, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

(Continúa)

49

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(c) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

2014	2013
Disponibilidades	\$ 6 3
Inversiones en valores	200 204
Operaciones de reporto y préstamo de valores	614 709
Cartera de crédito vigente	21 23
	\$ 841 939

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

2014	2013
Depósitos a plazo	\$(49) (64)
Préstamos interbancarios	(41) (51)
Otros	(11) -
Operaciones de reporto y préstamo de valores	(657) (751)
	\$ (758) (866)

(Continúa)

50

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(d) Comisiones y tarifas cobradas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

2014	2013
Custodia y administración de bienes \$ 4337	
Asesoría 4932	
Mandato 4317	
Colocación de títulos 1515	
Otras comisiones 170218	
\$ 320319	

(e) Comisiones y tarifas pagadas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

2014	2013
En instituciones financieras \$ (11) (10)	
Corretaje financiero (26) (17)	
Misceláneos (25) (23)	
Otras comisiones (8) (2)	
\$ (70) (52)	

(f) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

2014	2013
Mediación mercantil \$ 279204	
Otros ingresos, neto 27 2	
\$ 306 206	

(Continúa)

51

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Millones de pesos)

(g) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

2014 2013

Títulos para negociar	\$ (9)	(12)
Operaciones con instrumentos financieros derivados	(830)	(254)
Operaciones de reporto y préstamo de valores	5	2
	\$ (834)	(264)

Resultado por compra-venta:

Títulos para negociar	\$ 172	216
Operaciones con instrumentos financieros derivados	795	198
Divisas	(32)	(111)
	935	303

Resultado por intermediación, neto \$ 101 39

(h) Gasto de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

	2014	2013
Honorarios	\$ (54)	(38)
Renta	(23)	(18)
Aportación al IPAB	(25)	(29)
Gastos no deducibles	(5)	(21)
Impuestos y derechos diversos	(56)	(47)
Depreciaciones	(3)	(3)
Otros gastos de administración y promoción	(564)	(476)
	\$ (730)	(632)

(Continúa)

52

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(22)Administración integral de riesgos (no auditado)-

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

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

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

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

(a)Riesgo de mercado-

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

(Continúa)

53

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2014 el VaR total, en millones de dólares (no auditado), ascendió a:

VaRLímiteConsumo

4.62085.78%

=====

(b)Riesgo de crédito-

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

El 29 de octubre de 2014, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

(Continúa)

54

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Dado que las posiciones que asume el Banco son posiciones de intermediación, el riesgo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

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

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

El Comité de Riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

(c) Riesgo operativo-

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos. El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, dar seguimiento, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

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

En comparación con los riesgos de mercado y crédito, las fuentes del riesgo operativo son difíciles de identificar comprensiblemente, además de que la cantidad o tamaño de su riesgo es intrínsecamente difícil de medir. Por lo tanto, la forma en que el Banco administra el riesgo operativo es distinta a la de los riesgos de mercado y crédito.

(Continúa)

55

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El riesgo se controla a través de una red de controles, procesos, reportes y responsabilidades.

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

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

riesgo operativo.

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

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

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

(d) Riesgo de liquidez-

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

(Continúa)

56

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

El Consejo de Administración y el Director General del Banco son los responsables de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

aprobar los límites de riesgo, conjuntamente con el Comité de Riesgos y el Comité de Crédito.

(e) Riesgo legal-

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

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

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

(Continúa)

57

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

pérdidas económicas significativas.

(f) Riesgo tecnológico-

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

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

(Continúa)

58

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

(23) Cuentas de orden-

Bienes en custodia-

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, al 31 de diciembre de 2014 y 2013, ascienden a \$306 y \$171, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados.

(Continúa)

59

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(24) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

I. Con fecha 19 mayo de 2014 la SHCP dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas disposiciones entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2015 conforme a la prórroga publicada el 4 de julio de 2014, entre los principales cambios que presentan estos criterios se encuentran los siguientes:

A-2 "Aplicación de normas particulares"-

Respecto a la clasificación de sobregiros en cuentas de cheques de clientes que no cuenten con una línea de crédito se considerarán como adeudos vencidos. En adición se requiere la constitución simultánea de una estimación por irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro.

B-1 "Disponibilidades"-

Los conceptos del rubro de disponibilidades restringidos o partidas con saldo negativo se presentarán en el rubro de "Otras cuentas por pagar".

B-6 "Cartera de crédito"-

• Se contemplan las siguientes eliminaciones:

- (i) el término "prórroga del plazo del crédito" de la definición de reestructura.
- (ii) algunas reglas de valuación y presentación y revelación del factoraje financiero.

• Se modifican diversas especificaciones sobre los elementos a evaluar para determinar si los créditos reestructurados o renovados deben permanecer en cartera vigente o bien se clasifiquen como vencidos.

C-3 "Partes relacionadas"-

Se adicionan y se modifican diversas definiciones que convergen con lo establecido en las NIF emitidas por el CINIF.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Continúa)

60

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

II.El 31 de diciembre de 2014, la Comisión emitió la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (la Resolución), que entraran en vigor a partir de octubre 2015.

Establece como índice de capitalización mínimo requerido para las instituciones de crédito un 8% y se prevén coeficientes de cumplimiento para los componentes del capital neto, específicamente, para el capital básico de 6% y para el capital fundamental por lo menos de 4.5 %, así mismo, se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% de los activos ponderados sujetos a riesgos totales, el cual deberá constituirse por capital fundamental.

Además, establece que las instituciones deberán realizar al menos una vez al año, una Evaluación de la Suficiencia de Capital para determinar si el capital neto con el que cuentan resulta suficiente para cubrir las posibles pérdidas que puedan enfrentar en distintos escenarios, incluyendo aquellos en los que imperen condiciones económicas adversas, con el fin de que las instituciones de banca múltiple cuenten, en todo momento, con un nivel de capital adecuado en relación a su Perfil de Riesgo Deseado y, con estrategias que permitan mantener los niveles de capital dentro de este.

Finalmente, se actualizan los coeficientes de cargo por riesgo de mercado considerando los factores de riesgo de mercado que se presentan toda vez que no han sido modificados en un largo tiempo y deben reflejarse con mayor exactitud las condiciones actuales, al tiempo de alinear el tratamiento de la tenencia de acciones en el marco de riesgo de mercado, conforme a las prácticas internacionales.

III.El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras a las NIF 2015, que contienen modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La Administración estima que las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes; en relación a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", la Administración está en proceso de cuantificar los efectos para el Banco.

(Continúa)

61

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(Millones de pesos)

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-20 "Instrumentos de financiamiento por cobrar".

NIF C-9 "Provisiones, Contingencias y Compromisos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar". Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros no consolidados. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".
- Se modifica la definición de "pasivo" eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-9 "Provisiones, contingentes y compromisos", la NIF C-3 "Cuentas por cobrar" y la NIF C-20 "Instrumentos de financiamiento por cobrar". Entre las principales características que tiene esta NIF se encuentran las siguientes:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.

(Continúa)

62

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 "Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1° de enero de 2015, y deja sin efecto las disposiciones que existían en la NIF D-3. Entre los principales cambios, se incluyen los siguientes:

- Beneficios directos -Se modificó la clasificación de los beneficios directos a corto plazo y se ratificó el reconocimiento de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida.

(Continúa)

63

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Beneficios por terminación -Se modificaron las bases para identificar cuando los pagos por desvinculación laboral realmente cumplen con las condiciones de beneficios post-empleo y cuando son beneficios por terminación.

- Beneficios post-empleo -Se modificaron, entre otros, el reconocimiento contable de los planes multipatronales, planes gubernamentales y de entidades bajo control común; el reconocimiento del pasivo (activo) por beneficios definidos neto; las bases para la determinación de las hipótesis actuariales en la tasa de descuento; el reconocimiento del Costo Laboral de Servicios Pasados (CLSP) y de las Liquidaciones Anticipadas de Obligaciones (LAO).

- Remediciones -Se elimina, en el reconocimiento de los beneficios post-empleo, el enfoque del corredor o banda de fluctuación para el tratamiento de las ganancias y pérdidas del plan (GPP); por lo tanto se reconocen conforme se devengan, y su reconocimiento será directamente como remediciones en Otro Resultado Integral "ORI", exigiendo su reciclaje a la utilidad o pérdida neta del período bajo ciertas condiciones.

- Techo de los activos del plan (AP) - Identifica un techo del activo del plan

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

especificando qué recursos aportados por la entidad no califican como tal.

•Reconocimiento en resultados de MP, RP y LAO- En los beneficios post-empleo todo el costo laboral del servicio pasado (CLSP) de las modificaciones al plan (MP), las reducciones de personal (RP) y las ganancias o las pérdidas por liquidaciones anticipadas de obligaciones (LAO) se reconocen inmediatamente en resultados.

•Tasa de descuento- Establece que la tasa de descuento de la OBD en los beneficios definidos se basa en tasas de bonos corporativos de alta calidad con un mercado profundo y, en su defecto, en tasas de bonos gubernamentales.

(Continúa)

64

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

•Beneficios por terminación - Exige que se analice si los pagos por desvinculación o separación califican como beneficios por terminación o bien son beneficios post-empleo, señalando que, si es un beneficio no acumulativo sin condiciones preexistentes de otorgamiento, es un beneficio por terminación, y, por lo tanto, establece que debe reconocerse hasta que se presente el evento. Sin embargo, si tiene condiciones preexistentes, ya sea por contrato, ley o por prácticas de pago, se considera un beneficio acumulativo y debe reconocerse como un beneficio post-empleo.

Mejoras a las NIF 2015

En diciembre de 2014 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados"- Define a las entidades de inversión y considera que, por las características de su actividad primaria, difícilmente llegan a ejercer control sobre otra entidad en la que participan. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1° de enero de 2015 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"- Establece que los anticipos en moneda extranjera deben reconocerse al tipo de cambio de la fecha de la transacción; es decir, al tipo de cambio histórico. Dichos montos no deben modificarse por posteriores fluctuaciones cambiarias entre la moneda funcional y la moneda extranjera en la que están denominados los precios de los bienes y servicios relacionados con tales cobros anticipados. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1° de enero de 2015 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
CREDIT SUISSE MEXICO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 60

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **CSUISSE**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

DERIVADOS

Exposición al Riesgo de Mercado.

Banco Credit Suisse México (de ahora en adelante "el Banco"), por regulación de Banco de México, tiene un límite de exposición cambiaria máxima del 15% de su capital.

Adicionalmente, el Banco estima el riesgo de mercado con el VaR (Value at Risk). El VaR toma en cuenta todas las inversiones en bonos, instrumentos financieros derivados y operaciones cambiarias del Banco. La metodología actual del VaR, estima la máxima pérdida esperada durante un periodo de un día hábil con un noventa y ocho por ciento (98%) de confianza estadística y considerando los siguientes parámetros:

- Metodología: Simulación Histórica
- Ventana histórica: 2 años
- Suavizamiento exponencial
- Periodo de mantener posiciones: 1 día hábil

Operaciones con Derivados.

Como parte de su negocio, Credit Suisse México realiza operaciones con instrumentos financieros derivados con sus contrapartes. La estrategia de negocio del Banco es maximizar la utilidad mediante la toma de posiciones y de ofrecer productos a sus clientes en los mercados cambiarios, de deuda y de capitales. Las operaciones con instrumentos financieros derivados que lleva a cabo el Banco están sujetas a las políticas establecidas por Banco de México, así como por los órganos internos del Banco.

El Banco cuenta con la autorización de Banco de México para operar con los siguientes instrumentos financieros derivados: opciones, contratos adelantados (forwards), contratos de Futuros en MEXDER, contratos de intercambio de flujos (swaps) y Swaptions. Los subyacentes autorizados son divisas, acciones, índices y tasa de interés.

El Banco celebra operaciones con instrumentos derivados tomando en cuenta el nivel de posiciones abiertas existentes en ese momento, así como los límites y capacidad de riesgo en que puede incurrir.

Las contrapartes del Banco en operaciones derivadas cuentan con una alta calificación crediticia. Los principales clientes del Banco respecto a instrumentos financieros derivados son fondos de inversión y fondos de pensiones.

A la fecha del presente Reporte existen dos proveedores de precios en el mercado, Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S.A. de C.V. (Valmer) y Proveedor

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

**CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

Integral de Precios (PIP). PIP es el proveedor de precios del Banco. El Banco considera que la diferencia en precios y tasas entre los dos proveedores es poco significativa ya que el mercado se ha encargado de minimizar dichas diferencias al compararlos frecuentemente. En caso de que el proveedor de precios del Banco baje su calidad, eficiencia o rapidez de respuesta, el Banco evaluará la posibilidad de cambiar al otro proveedor de precios.

De conformidad con la circular 4/2012 de Banco de México, el Banco documenta las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza con otras entidades financieras nacionales o extranjeras mediante contratos marco, los cuales contienen los lineamientos y directrices contenidos en contratos internacionales, tales como los aprobados por la International Swaps and Derivatives Association, Inc. Las operaciones derivadas que celebra el Banco con personas o entidades nacionales distintas a las mencionadas anteriormente son documentadas mediante contratos marco para operaciones financieras locales, los cuales también contienen lineamientos y directrices antes mencionados.

En la operación de instrumentos financieros derivados, el Banco establece montos máximos de valor de mercado positivo por contraparte. En caso de que dicho monto sea excedido, el contrato establece que Credit Suisse México puede hacer llamadas de margen o cerrar dichas operaciones anticipadamente, es decir, que se liquide su valor y se renueven con los mismos términos y condiciones pero a niveles actuales de mercado.

Para llevar a cabo operaciones con derivados, el Banco cuenta con una autorización otorgada por Banco de México. Adicionalmente, el Consejo de Administración del Banco, previa recomendación del Comité de Administración de Riesgos, aprueba los límites de mercado, liquidez y crédito a que deberán sujetarse las operaciones derivadas que realice el Banco. El Comité de Auditoría anualmente certifica que las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el Banco hayan cumplido con los requerimientos establecidos en la circular 4/2012 emitida por Banco de México.

El Banco cuenta con procedimientos de control interno para supervisar las operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas por el mismo, así como para administrar la exposición a los riesgos de mercado y liquidez. Diariamente la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR") elabora la valuación de las operaciones derivadas con el fin de informar la exposición a los riesgos de mercado, liquidez y contraparte. En caso de que, con base en dicha valuación, se determine que los límites establecidos por el Consejo de Administración del Banco han sido rebasados, la UAIR reporta a las diferentes áreas y funcionarios, incluyendo el área de riesgos y al Director General, a fin de que determinen las acciones a tomar. Entre dichas acciones están (i) prestar parte del sub-límite de otro portafolio, (ii) que el Director General apruebe el exceso en el límite, (iii) solicitar garantías o (iv) dar por terminado el contrato marco respectivo. En caso de que se exceda un límite global, sólo el Comité de Administración de Riesgos puede aprobar las acciones a tomar. El Comité de Administración de Riesgos analiza y discute mensualmente la exposición de riesgo del Banco, la cual es informada trimestralmente al Consejo de Administración. Los procedimientos antes descritos son supervisados y revisados periódicamente por órganos internos del Banco.

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos se reúnen mensualmente para llevar a cabo una revisión de las operaciones del Banco. Dicha revisión se lleva a cabo con base en el manual de administración integral de riesgos del Comité de Administración de Riesgos.

Las posiciones del Banco, incluyendo los derivados, se valúan diariamente a valor de mercado. La valuación de los contratos de intercambio de flujos (swaps) y contratos adelantados (forwards) se obtiene al descontar a valor presente los flujos futuros conocidos o estimados. Para la valuación de opciones europeas se utiliza el modelo Black-Scholes y para las opciones americanas se utilizan árboles trinomiales. La información de las variables de mercado las recibimos diariamente de nuestro proveedor de precios (PIP).

En caso de que el Banco llegase a necesitar liquidez para atender requerimientos derivados de sus operaciones derivadas, el Banco cuenta con una línea de crédito de hasta 500 millones de dólares con la oficina matriz de Credit Suisse México, así como con líneas de crédito interbancarias en México. Adicionalmente, el Banco cuenta con las siguientes fuentes de fondeo (i) operaciones de reporto, (ii) emisiones de certificados de depósito y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento y (iii) venta de posiciones propias.

Actualmente el límite de VaR es de ocho millones de dólares. Hasta ahora, el Banco no se ha visto afectado por situaciones o eventualidades que hayan modificado significativamente el esquema original de los instrumentos financieros derivados contratados o que hayan requerido que el Banco asuma nuevas obligaciones o compromisos o que hayan afectado su flujo de liquidez. Credit Suisse México no ha incurrido en pérdidas causadas por exposición de mercado o crédito en productos derivados.

Análisis de sensibilidad.

El Banco calcula la sensibilidad a movimientos de las variables de mercado de los instrumentos financieros derivados con los que opera de conformidad con lo siguiente:

1. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados a tasas de interés el Banco valúa las posiciones; para cada nodo de la curva, altera el valor de dicho nodo subiendo un punto base y re-valúa la posición, la diferencia entre el valor alterado y el valor original es la sensibilidad y se le denomina DV01. En otras palabras el DV01 es el monto que se gana o pierde en caso de que las tasas suban un punto base.

2. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados lineales relacionados con el tipo de cambio el Banco utiliza la posición abierta en moneda extranjera conocida como la delta de tipo de cambio (FX DELTA).

3. Para calcular la sensibilidad de instrumentos financieros derivados relacionados con mercado de capitales, el Banco utiliza la Delta de mercado de capitales, la cual indica como cambia el valor de la posición ante un cambio en el activo subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en capitales por lo que la Delta para capitales total es de cero.

Otras variables que aplica el Banco puede aplicar para llevar a cabo los cálculos de la sensibilidad de los instrumentos financieros derivados son las siguientes:

(i) GAMMA, la cual mide como cambia la delta respecto a cambios en el precio del subyacente. La gamma se le calcula a las posiciones no lineales. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la gamma total es de cero, y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: CSUISSE

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

CREDIT SUISSE (MEXICO), S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE
MEXICO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 4

SIN CONSOLIDAR

Impresión Preliminar

(ii) VEGA, la cual es la primera derivada del valor de las opciones respecto a la volatilidad del subyacente. El Banco actualmente no cuenta con posiciones abiertas en opciones por lo que la vega total es de cero.
