

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

Notas a los Estados Financieros

30 de septiembre de 2018

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

PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al 30 de septiembre de 2018, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

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

ANTECEDENTES

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

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

Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio (Septiembre de 2018).

1. BALANCE GENERAL

1.1 Disponibilidades

El saldo por \$1,423 al 30 de septiembre de 2018 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$961 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$278 y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$184.

El saldo por \$2,206 al 30 de junio de 2018 estaba integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) por \$1,029 y en la Institución para el Depósito de Valores (Indeval) por \$304 y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$873.

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

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

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

1.2 Inversiones en Valores

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

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

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

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

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

Operaciones fecha valor-

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

Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) las inversiones en valores tuvieron un incremento de 9% en comparación con los saldos al cierre del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un decremento del 55% en comparación contra los saldos al cierre del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|-------|-------|-------|----------|-------|
| | | | | TcT | AcA |
| Inversiones en valores (Millones MXN) | | | | | |
| Sin restricciones | 1,274 | (460) | 1,365 | 100 | (7) |
| Restringidos o en garantía por operaciones de reporto | - | 288 | 791 | (100) | (100) |
| Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores | - | - | 41 | - | (100) |
| Restringidos o en garantía (otros) | 1,304 | 2,539 | 3,497 | (49) | (63) |
| Total de inversiones en valores | 2,578 | 2,367 | 5,694 | 9 | (55) |

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

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

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|----------|------|
| | | | | TcT | AcA |
| Inversiones en valores (Millones MXN) | | | | | |
| Valores corporativos: | | | | | |
| En posición | 40 | 40 | 44 | - | (9) |
| Por (entregar) por recibir, neto | - | - | - | - | - |
| Total | 40 | 40 | 44 | - | (9) |
| | | | | - | |
| Valores gubernamentales | 2,538 | 2,327 | 5,650 | 9 | (55) |
| Total | 2,578 | 2,367 | 5,650 | 9 | (54) |

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

Los principales temas cubiertos son:

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

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

1.3 Cartera de Crédito

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

| <u>Grado de riesgo</u> | <u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u> |
|------------------------|--|
| A1 | 0.00 – 2.0% |
| A2 | 2.01 – 3.0% |
| B1 | 3.01 – 4.0% |
| B2 | 4.01 – 5.0% |
| B3 | 5.01 – 6.0% |

| | |
|----|----------------|
| C1 | 6.01 – 8.0% |
| C2 | 8.01 – 15.0% |
| D | 15.01 – 35.0% |
| E | 35.01 – 100.0% |

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

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

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

| | Cifras al: | | | % cambio | |
|--|------------|------------|------------|----------|-----------|
| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | TcT | AcA |
| Cartera de crédito (Millones MXN) | | | | | |
| Cartera vigente - créditos de consumo | 999 | 910 | 790 | 10 | 26 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | -7 | 0 | - | 0 | 0 |
| Total de cartera de crédito, neta | 992 | 910 | 790 | 9 | 26 |

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 3T 18, 2T 18 y 3T 17. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

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

Al 30 de Junio de 2018, el Banco tenía 34 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 9.8912% a plazo menor a un año.

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

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de Septiembre de 2018 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 3T 18, 2T 18 y 3T 17, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

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

| GRADOS DE RIESGO | AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 | | | | | AL 30 DE JUNIO DE 2018 | | | | | AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 | | | | |
|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------|----------------------------------|
| | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | |
| | | COMERCIAL | CONSUMO | HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS | | COMERCIAL | CONSUMO | HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS | | COMERCIAL | CONSUMO | HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA | TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS |
| | | | NO REVOLVENTE | | | | | NO REVOLVENTE | | | | | NO REVOLVENTE | | |
| RIESGO A-1, A-2 | 998,974 | | 6,507 | 0 | 6,507 | 910,397 | | 146 | 0 | 146 | 790,487 | | 0 | 0 | 0 |
| RIESGO B-1, B-2, B-3 | | | | | | | | | | | | | | | |
| RIESGO C-1, C-2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| RIESGO D | | | | | | | | | | | | | | | |
| RIESGO E | | | | | | | | | | | | | | | |
| Exceptuada | | | | | | | | | | | | | | | |
| Calificada | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 998,974 | | 6,507 | \$ 0 | 6,507 | 910,397 | | 146 | \$ 0 | 146 | 790,487 | | 0 | \$ 0 | 0 |
| Menos: | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESERVAS CONSTITUIDAS | | | | | 6,507 | | | | | 146 | | | | | 0 |
| EXCESO | | | | | \$ 0 | | | | | \$ 0 | | | | | 0 |

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

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

El pasado 4 de septiembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica los requisitos que deberán cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables, a fin de ser consideradas por las instituciones para efectos de la determinación del requerimiento de capital por riesgo de crédito y de la calificación de la cartera crediticia comercial y de consumo. Derivado de lo mencionado en la resolución, a partir del 3T18 en el cálculo de la reserva de crédito no se está considerando alguna garantía que provenga del mismo grupo de riesgo común.

Compromiso crediticio

Al cierre del 3T 18, 2T 18 y 3T 17, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$397, \$417 y \$87 respectivamente, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

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

Las correspondientes al 2T 18 fueron originadas el 01 y 23 de marzo, 23 y 28 de mayo y 15 de junio de 2018 y con vencimientos 19 de febrero de 2019, 14 de marzo de 2019, 27 de mayo de 2019, 28 de agosto 2018 y 31 de enero de 2019 respectivamente.

La correspondiente al 3T17 fue originada el 25 de noviembre de 2016 y con vencimientos 21 de noviembre de 2017.

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

1.4 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones y colaterales otorgados en operaciones de derivados. Al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron una disminución del 46% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2018 (2T 18).

Asimismo, tuvieron un incremento del 19% contra los saldos del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|-------|--------|-------|----------|-----|
| | | | | TcT | AcA |
| Otras cuentas por cobrar (Millones MXN) | | | | | |
| Deudores por liquidación de operaciones | 3,058 | 8,532 | 3,135 | -64 | -2 |
| Colaterales de derivados | 1,728 | 1,306 | 443 | 32 | 100 |
| Comisiones de mediación mercantil | 84 | 139 | 102 | -40 | -18 |
| Otros | 648 | 264 | 948 | 100 | -32 |
| Total de otras cuentas por cobrar | 5,518 | 10,241 | 4,628 | -46 | 19 |

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

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

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

1.5 Inversiones permanentes

Fideicomiso F/17007-9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fideicomiso F/17912-2

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

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

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

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

Fideicomiso CIB/2513

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

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

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

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 3 será invertir en un portafolio diversificado de activos tipo deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, o financiamientos otorgados a personas constituidas o domiciliadas en México así como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), o cuyo producto haya sido utilizado principalmente para financiar actividades en México, tal como se describe en el presente prospecto, y que servirá como fuente de pago para hacer distribuciones bajo los Certificados Bursátiles.

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

Con fecha 09 de agosto de 2017, el Banco adquirió el 3.04% de los certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios no amortizables emitidos bajo el mecanismo de llamadas de capital con clave de pizarra “CSMRTCK 17”, que corresponden a 350,839 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años.

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

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

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

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|------------|------------|------------|-----------|------------|
| | | | | TcT | AcA |
| Inversiones permanentes (Millones MXN) | | | | | |
| Inversiones permanentes | 753 | 758 | 789 | -1 | -5 |
| Total de inversiones permanentes | 753 | 758 | 789 | -1 | -5 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN) | | | | | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 16 | 13 | 39 | 23 | -59 |
| Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 16 | 13 | 39 | 23 | -59 |

Adicionalmente, durante el 3T 18 y 2T 18, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$52 y \$51 correspondientemente y durante el 3T 17 obtuvo \$16, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvo un incremento de 100% en comparación contra el (gasto) ingreso del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvo una disminución de 100% en comparación contra los del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | % cambio | | | | |
|---|----------|-------|-------|-----|-------|
| (Gasto) ingreso | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | TcT | AcA |
| Impuestos causados y diferidos (Millones MXN) | | | | | |
| Causados | 0 | 0 | 1 | - | (100) |
| Diferidos | 1 | -4 | -98 | 100 | (100) |
| Total de impuestos causados y diferidos | 1 | -4 | -97 | 100 | (100) |

Causado

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

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

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

Diferido

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

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2018, y 30 de septiembre de 2017, el Grupo tenía un activo por impuestos diferidos de \$42, \$41 y \$134, respectivamente.

1.7 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

El rubro de Captación se integra por depósitos a plazo de clientes de Banca Privada y por la emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento; el rubro de Préstamos interbancarios y de otros organismos, se integra por préstamos recibidos de una compañía relacionada a corto plazo y del Banco Central). Ambos rubros, al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron un incremento del 32% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento del 19% en comparación contra los saldos del primer trimestre del 2017 (2T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|-------|-------|-------|----------|-----|
| | | | | TcT | AcA |
| Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN) | | | | | |
| Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada | 717 | 813 | 1,621 | -12 | -56 |
| Depositos a plazo del mercado de dinero | 7,754 | 5,543 | 3,465 | 40 | 100 |
| Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata | 56 | - | 2,052 | 0 | -97 |
| Prestamo interbancario de corto plazo | - | 117 | - | -100 | 0 |
| Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario | 8,527 | 6,473 | 7,138 | 32 | 19 |

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

Al 30 de Junio de 2018, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$813, estaban colocados a plazo de tres días, a una tasa anual promedio del 3.25%. Asimismo hay seis pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron uno el 27 de junio de 2018 y el resto el 23 de julio de 2018 y tienen fecha de vencimiento el 22 de agosto y 22 de Octubre de 2018.

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

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de Septiembre de 2018, los préstamos interbancarios están integrados por \$56 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 2.9443%

Al 30 de Junio de 2018, los préstamos interbancarios están integrados por un préstamo de Banco de México por \$117 con vencimiento del 23 de julio de 2018, a una tasa de 8.07%.

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

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

1.8 Operaciones con Derivados

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

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

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

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron un incremento del 5% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento del 18% en comparación con los saldos del tercer trimestre de 2017 (3T 17).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron un incremento del 5% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento del 21% en comparación contra los saldos del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------|-----------|
| | | | | TcT | AcA |
| Derivados (Millones MXN) | | | | | |
| Activos: | | | | | |
| Contratos adelantados | 1,775 | 991 | 2,264 | 79 | -22 |
| Swaps | 14,448 | 15,883 | 12,569 | -9 | 15 |
| Opciones | 77 | 219 | 700 | -65 | -89 |
| Futuros | 1,698 | - | - | - | - |
| Otros | 424 | 463 | 125 | -8 | 100 |
| Total derivados activos | 18,422 | 17,556 | 15,658 | 5 | 18 |
| Pasivos: | | | | | |
| Contratos adelantados | 1,622 | 876 | 2,102 | 85 | -23 |
| Swaps | 13,255 | 14,803 | 11,284 | -10 | 17 |
| Opciones | 77 | 219 | 700 | -65 | -89 |
| Futuros | 1,754 | - | - | - | - |
| Otros | 424 | 463 | 125 | -8 | 100 |
| Total derivados pasivos | 17,132 | 16,361 | 14,211 | 5 | 21 |

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

1.9 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvo una disminución de 58% en comparación con los saldos al segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvo una disminución del 20% en comparación con los saldos del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | | | | TcT | AcA |
| Otras cuentas por pagar (Millones MXN) | | | | | |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 3,006 | 8,400 | 2,481 | -64 | 21 |
| Acreedores por cuenta de margen | 330 | 262 | 185 | 26 | 78 |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 77 | 385 | 513 | -80 | -85 |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 773 | 927 | 2,066 | -17 | -63 |
| Total de otras cuentas por pagar | 4,186 | 9,974 | 5,245 | -58 | -20 |

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

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

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.11 Composición del Capital – Capital Neto

Estructura del capital social-

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

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

Consecuentemente, al 30 de Junio de 2018, el capital social asciende a \$2,177, representado por 1,992,620,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

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

| (Millones MXN) | Septiembre 2018 (*) | | Junio 2018 | | Septiembre 2017 (*) | | |
|---|---------------------|---------------|------------|---------------|---------------------|---------------|---------|
| | Banco | Casa de Bolsa | Banco | Casa de Bolsa | Banco | Casa de Bolsa | |
| Capital neto | \$ | 1,834 | 659 | 1,841 | 655 | 1,790 | 647 |
| Activos en riesgo de mercado | \$ | 1,194 | 31 | 2,677 | 348 | 3,324 | 58 |
| Activos en riesgo de crédito | \$ | 7,662 | 256 | 6,938 | 201 | 8,543 | 150 |
| Activos por riesgo operacional | \$ | 2,222 | 37 | 1,337 | 38 | 2,222 | 43 |
| Activos en riesgos totales | \$ | 11,078 | 324 | 10,952 | 587 | 14,089 | 251 |
| Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito | | 23.94% | 257.41% | 26.54% | 326.59% | 20.95% | 430.97% |
| Capital neto / Activos en riesgo totales | | 16.56% | 203.27% | 16.81% | 111.56% | 12.71% | 257.31% |

(*) Ultimo dato conocido a la fecha

1.13. Anexo 1-0 Información adicional de Capitalización del Banco.

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

30 de Septiembre de 2018

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas | Monto |
|---|---|-------------------|
| 1 | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 1,872,159 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | (7,810) |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 73,179 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 1,937,528 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 9,987 |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 93,305 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 103,293 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 1,834,235 |
| 50 | Reservas | - |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 1,834,235 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 11,078,047 |

| Razones de capital y suplementos | | |
|---|--|--------------|
| 61 | Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.56 |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.56 |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.56 |
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 19.06 |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.50 |
| 66 | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | 0.00 |
| 67 | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) | 0.00 |
| 68 | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 9.56 |

Tabla II.1
Cifras del Balance General

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el BG al 30/Jun/2017 (MILES DE PESOS) |
|---|--|--|
| BG1 | Disponibilidades | 1,013,812 |
| BG2 | Cuentas de margen | 599,808 |
| BG3 | Inversiones en valores | 2,199,306 |
| BG4 | Deudores por reporto | 3,544,649 |
| BG6 | Derivados | 18,421,723 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 992,467 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 5,154,281 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 8,732 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 753,182 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - |
| BG16 | Otros activos | 28,548 |
| BG17 | Captación tradicional | 8,471,006 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 56,183 |
| BG19 | Acreedores por reporto | 1,467,195 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | - |
| BG22 | Derivados | 17,132,454 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 3,614,676 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 37,467 |
| BG29 | Capital contribuido | 1,872,159 |
| BG30 | Capital ganado | 65,369 |
| BG31 | Compromisos crediticios | 397,000 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 91,985,513 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 10,322,708 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 2,387,058 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 14,062,326 |

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

| Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---|---|---|---|
| Otros Intangibles | 9 | 9,987 | BG16 |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 93,305 | BG27 |
| Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | - | BG8 |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 1,872,159 | BG29 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 2 | (7,810) | BG30 |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 73,179 | BG30 |

SECCIÓN III

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

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

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

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

Tabla III.3
Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional

| Método empleado | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| Indicador Básico | 2,222,423 | 177,794 |

| 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 |
|--|---|
| 788,536 | 1,185,292 |

SECCIÓN IV

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

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

SECCIÓN V

Gestión de capital

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

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

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

Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

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

(MXN millones y porcentajes)

La información presentada se encuentra en proceso de revisión por la CNBV.

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

SECCIÓN VI

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

| Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución |
|--|
| 0.00 |

| Jurisdicción | Ponderador |
|---|------------|
| Estados Unidos | 2.56 |
| México | 59.23 |
| Reino Unido | 34.51 |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | 3.70 |

30 de Junio de 2018

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

| 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 | (7,810) |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 80,270 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 1,944,619 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 9 | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 10,207 |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 93,305 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 103,512 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 1,841,107 |
| 50 | Reservas | - |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 1,841,107 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 10,955,757 |

| Razones de capital y suplementos | | |
|---|--|--------------|
| 61 | Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.80 |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.80 |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 16.80 |
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 19.30 |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.50 |
| 66 | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | 0.00 |
| 67 | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) | 0.00 |
| 68 | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 9.80 |

SECCIÓN II

Tabla II.1
Cifras del Balance General

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el BG al 30/Jun/2017 (MILES DE PESOS) |
|--|--|---|
| BG1 | Disponibilidades | 1,710,487 |
| BG2 | Cuentas de margen | 520,914 |
| BG3 | Inversiones en valores | 1,796,768 |
| BG4 | Deudores por reporto | - |
| BG6 | Derivados | 17,555,692 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 910,250 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 10,228,255 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 8,773 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 757,970 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - |
| BG16 | Otros activos | 15,519 |
| BG17 | Captación tradicional | 6,355,855 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 116,824 |
| BG19 | Acreedores por reporto | 288,688 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 3,169 |
| BG22 | Derivados | 16,360,752 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 8,394,216 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 40,506 |
| BG29 | Capital contribuido | 1,872,159 |
| BG30 | Capital ganado | 72,461 |
| BG31 | Compromisos crediticios | 417,000 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 91,537,211 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 8,422,821 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 2,003,722 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 11,920,976 |

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

| Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---|---|---|---|
| Otros Intangibles | 9 | 10,207 | BG16 |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 93,305 | BG27 |
| Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | - | BG8 |
| Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 1,872,159 | BG29 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 2 | (7,810) | BG30 |
| Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 80,270 | BG30 |

SECCIÓN III

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

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|--|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 896,500 | 71,720 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 5,264 | 421 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 642,029 | 51,362 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 2,326 | 186 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 913,629 | 73,090 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 220,935 | 17,675 |

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

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|--|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 277,113 | 22,169 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 217,500 | 17,400 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 6,125 | 490 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 910,211 | 72,817 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 94,363 | 7,549 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | 853,639 | 68,291 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 2,215,349 | 177,228 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 66,400 | 5,312 |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | 9,428 | 754 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | - | - |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | - | - |
| Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados | 2,162,188 | 172,975 |
| Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 125,977 | 10,078 |

Tabla III.3
Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional

| Método empleado | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Indicador Básico | 1,336,781 | 106,943 |

| 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 |
|---|--|
| 783,489 | 712,950 |

SECCIÓN IV

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

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

SECCIÓN V

Gestión de capital

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

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

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

Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

| Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante | | | | | |
|--|------------------------|------------|------------------------|------------|------------------------|
| | Histórico (2T 2017) | Base | | Adverso | |
| | | CNBV | Banco CS (Internos) | CNBV | Banco CS (Internos) |
| | | (Sep 2017) | (Jun 2018) | (Dic 2018) | (Dic 2019) |
| Índice de Capitalización (ICAP) | | | | | |
| Activos en riesgo - Mercado | 3,261 | 3,659 | 3,656 | 3,607 | 3,385 |
| Activos en riesgo - Credito | 7,593 | 7,590 | 9,727 | 10,552 | 11,459 |
| Activos en riesgo - Operacional | 859 | 1,907 | 759 | 1,265 | 585 |
| Total Activos en Riesgo | 11,712 | 13,156 | 14,142 | 15,424 | 15,429 |
| Capital Basico | 1,778 | 1,846 | 1,734 | 1,703 | 1,777 |
| ICAP % | 15.18 | 14.03 | 12.26 | 11.04 | 11.52 |
| (MXN millones y porcentajes) | | | | | |

(MXN millones y porcentajes)

La información presentada se encuentra en proceso de revisión por la CNBV.

SECCIÓN VI

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

| |
|--|
| Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución |
| 0.00 |

| Jurisdicción | Ponderador |
|---|-------------------|
| Estados Unidos | 2.79 |
| México | 67.11 |
| Reino Unido | 26.11 |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | 3.99 |

31 de Agosto de 2017

SECCIÓN I

Tabla I.1

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

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

| Razones de capital y suplementos | | |
|---|--|-------|
| 61 | Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 13.93 |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 13.93 |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 13.93 |
| 64 | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 16.43 |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | 2.50 |
| 66 | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico | 0.00 |
| 67 | del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB) | 0.00 |
| 68 | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 6.93 |

Tabla II.1
Cifras del Balance General

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

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

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

SECCIÓN III

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

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

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

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

Tabla III.3
Activos Ponderados sujetos a riesgo operacional

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

| Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses | Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses |
|---|--|
| 780,093 | 1,168,780 |

SECCIÓN IV

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

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

SECCIÓN V

Gestión de capital

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

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

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

Índice de capitalización bajo escenarios supervisores e internos:

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

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

La información presentada se encuentra en proceso de revisión por la CNBV.

SECCIÓN VI

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

| Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución |
|--|
| 0.00 |

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

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

30 de Septiembre de 2018

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|--|---|-----------|
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 9,982 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | -103 |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 9,879 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 1,240 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 3,765 |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | No aplica |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0 |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | No aplica |
| 9 | Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | No aplica |
| 10 | (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | No aplica |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 5,005 |

| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | |
|--|--|--------|
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 4,313 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 0 |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 20 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | 0 |
| 16 | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 4,333 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 82 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | 0 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 82 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 1,834 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 19,299 |
| Coeficiente de apalancamiento | | |
| 22 | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III | 9.50% |

| TABLA II.1 | | |
|------------|---|-----------|
| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | IMPORTE |
| 1 | Activos totales | 32,717 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | 0 |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -13,417 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴ | 20 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 82 |
| 7 | Otros ajustes | -103 |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 19,299 |

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

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

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

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

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

30 de Junio de 2018

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|--|---|-----------|
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 11,636 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | -104 |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 11,533 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 1,103 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 5,550 |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | No aplica |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0 |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | No aplica |
| 9 | Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | No aplica |
| 10 | (Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | No aplica |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 6,653 |

| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | |
|--|--|--------|
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 4,313 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 0 |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 75 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | 0 |
| 16 | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 4,388 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 82 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | 0 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 82 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 1,841 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 22,655 |
| Coeficiente de apalancamiento | | |
| 22 | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III | 8.13% |

| TABLA II.1 | | |
|------------|---|-----------|
| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | IMPORTE |
| 1 | Activos totales | 33,505 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | 0 |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -10,903 |
| 5 | Ajuste por operaciones de repo y préstamo de valores ⁴ | 75 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 82 |
| 7 | Otros ajustes | -104 |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 22,655 |

| TABLA III.1 | | |
|-------------|--|-----------|
| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE |
| 1 | Activos totales | 33,505 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -17,556 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -4,313 |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 11,636 |

| TABLA IV.1 | | | |
|--------------------------------------|--------|--------|---------------|
| CONCEPTO/TRIMESTRE | T-1 | T | VARIACIÓN (%) |
| Capital Básico ¹ | 1,834 | 1,841 | 0.39% |
| Activos Ajustados ² | 17,957 | 22,655 | 26.17% |
| Razón de Apalancamiento ³ | 10.21% | 8.13% | -20.43% |

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

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

La variación negativa de 20.43% de la razón de apalancamiento del segundo trimestre del 2018 con respecto al primer trimestre del 2018 se debe principalmente a una mayor necesidad de fondeo de corto plazo. Este incremento resulta en un aumento considerable en el nivel de activos aplicables para el cálculo de este índice, ya que el fondeo requerido se invierte en instrumentos de corto plazo y lo más líquidos posibles, además de que el capital presenta un cambio menor entre los trimestres mostrados.

31 de agosto de 2017

| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
|--|---|-----------|
| Exposiciones dentro de balance | | |
| 1 | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 11,539 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | -125 |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 11,414 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 1,292 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 4,880 |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | No aplica |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0 |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | No aplica |
| 9 | Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | No aplica |
| 10 | (Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | No aplica |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 6,172 |

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

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

| TABLA II.1 | | |
|------------|---|-----------|
| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | IMPORTE |
| 1 | Activos totales | 34,902 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | 0 |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | -10,847 |
| 5 | Ajuste por operaciones de repo y préstamo de valores ⁴ | 164 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 87 |
| 7 | Otros ajustes | -125 |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 24,181 |

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

| TABLA III.1 | | |
|-------------|--|-----------|
| REFERENCIA | CONCEPTO | IMPORTE |
| 1 | Activos totales | 34,902 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | -17,019 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores | -6,344 |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | No aplica |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 11,539 |

IV. Variaciones de la Razón de apalancamiento

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

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

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

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

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

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

30 de Septiembre de 2018

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

Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2018

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Septiembre 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$971 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 3,923 millones, iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$1,298 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$60 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$168 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$414 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$28 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,103 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$973 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Agosto 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,000 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,300 millones y iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$370 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$50 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$142 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$304 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$24 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,066 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$905 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Julio 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

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

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

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

Derivados:

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

Otras Entradas:

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

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

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

Otras fuentes de fondeo:

- Agosto – Julio (- 33%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.
- Septiembre – Agosto (+ 46%): El aumento en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo menor a 30 días, aumentando los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.

Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

| Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2018 | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Concepto | Jul-18 | Ago-18 | Sep-18 |
| Depósitos a plazo | 11% | 9% | 8% |
| Préstamos interbancarios | 2% | 2% | 1% |
| PRLVs | 87% | 89% | 91% |
| Total | 100% | 100% | 100% |

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

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 3T 2018 (Horizonte a 30 días) | | | | | |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| Entradas | | | Salidas | | |
| Referencia | Producto | Monto | Referencia | Producto | Monto |
| 15695 | Forwards | 261 | 10387 | Forwards | 261 |
| 15696 | Opciones | 3 | 10388 | Opciones | 3 |
| 15697 | Swaps | 2,572 | 10389 | Swaps | 2,592 |
| 15698 | Derivados crediticios | 0 | 10390 | Derivados crediticios | 0 |
| 15699 | Operaciones estructuradas | 0 | 10391 | Operaciones estructuradas | 0 |
| 15700 | Paq de derivados | 0 | 10392 | Paquetes de derivados | 0 |
| 15686 | Entradas netas de Colateral | 221 | 10379 | Salidas Netas de Colateral | 101 |
| | | | 10377 | Look Back Approach | 921 |
| 15682 | Colateral Recibido | 188 | 10371 | Colateral Entregado | 2,310 |

millones de pesos

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

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

Información cuantitativa:

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

| m USD | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día | 8 | 176 | 0 | 0 | (36) |
| 2 días | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 días | (11) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 días | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 1 semana | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| 2 semanas | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 semanas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 mes | (152) | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 2 meses | (35) | 0 | 1 | (1) | 2 |
| 3 meses | 27 | 0 | 0 | (4) | 3 |
| 6 meses | 2 | 0 | 5 | (1) | 16 |
| 9 meses | 1 | 0 | (19) | 3 | 8 |
| 12 meses | 27 | 0 | 2 | (7) | 14 |
| 18 meses | 2 | 0 | 22 | 0 | 0 |
| 2 años | 3 | 0 | 0 | 6 | 11 |
| 3 años | 5 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 4 años | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 |
| 5 años | 0 | 0 | 3 | (20) | 0 |
| 6 años | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 años | (6) | 0 | (1) | 6 | 0 |
| 8 años | 2 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 9 años | 3 | 0 | 0 | 31 | 0 |
| 10 años | 0 | 0 | 0 | (15) | 0 |
| 15 años | 1 | 0 | 0 | (3) | 0 |
| 20 años | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 años | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 años | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 de Junio de 2018

Al 30 de junio de 2018, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del segundo trimestre de 2018 de 154.18%. Los detalles como sigue:

Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2018

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| Cifras en miles de pesos Mexicanos | | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|
| Activos Líquidos | | | |
| 1 | Total de Activos Líquidos | No Aplica | 4,962,540 |
| Salidas de Efectivo | | | |
| 2 | Financiamiento minorista no garantizado | 877,882 | 62,226 |
| 3 | Financiamiento estable | 511,245 | 25,562 |
| 4 | Financiamiento menos estable | 366,637 | 36,664 |
| 5 | Financiamiento mayorista no garantizado | 318,711 | 280,714 |
| 6 | Depósitos operacionales | - | - |
| 7 | Depósitos no operacionales | 318,711 | 280,714 |
| 8 | Deuda no garantizada | - | - |
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No Aplica | 679 |
| 10 | Requerimientos adicionales | 1,148,253 | 1,148,253 |
| 11 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,148,253 | 1,148,253 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda | - | - |
| 13 | Líneas de crédito y liquidez | - | - |
| 14 | Otras Obligaciones de financiamiento contractuales | 7,208,803 | 2,863,835 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | - | - |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 4,355,706 |
| Entradas de Efectivo | | | |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 3,546,700 | 1,306 |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 508,917 | 799,892 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 338,328 | 338,328 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 4,393,945 | 1,139,525 |
| Importe Ajustado | | | |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No Aplica | 4,962,540 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 3,805,892 |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No Aplica | 154.18% |

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

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

| Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| millones de pesos | | | |
| Concepto | Abr-18 | May-18 | Jun-18 |
| Total Activos Líquidos | 4,334 | 4,768 | 5,641 |
| Nivel 1 | 4,334 | 4,768 | 5,641 |
| Nivel 2A | - | - | - |
| Nivel 2B | - | - | - |
| Entradas | 623 | 1,176 | 547 |
| Cartera de Crédito | 58 | 87 | 31 |
| Derivados | 341 | 424 | 236 |
| Otras Entradas | 224 | 664 | 280 |
| Salidas | 2,836 | 4,537 | 5,599 |
| Depósitos Banca Privada | 35 | 41 | 32 |
| Otras fuentes de fondeo | 1,702 | 3,247 | 4,505 |
| Derivados y <i>Look Back Approach</i> | 1,099 | 1,248 | 1,062 |
| CCL | 208% | 140% | 116% |

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Junio 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,024 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,902 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.3 millones y iv) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$ 714 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$31 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$236 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$280 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$32 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,505 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1,062 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Mayo 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$678.6 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,407 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.4 millones y iv) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$681 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$87 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$424 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$664 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$41 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,247 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,248 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Abril 2018 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$697.6 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 3,635 millones, iii) Posición de títulos de Bancos de desarrollo mexicanos por MXN \$1.4 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$58 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$341 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$224 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$35 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$1,702 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,099 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Mayo – Abril (- 9%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Mayo con respecto a Abril, se debió principalmente a la disminución de MXN \$434 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

- Junio – Mayo (- 15%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Junio con respecto a Mayo, se debió principalmente a la disminución de MXN \$872 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Mayo – Abril (- 34%): La disminución en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.
- Junio – Mayo (+ 186%): El aumento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen en la cartera de crédito con vencimiento menor a 30 días.

Derivados:

- Mayo – Abril (- 20%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a una disminución de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Junio – Mayo (+ 79%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un incremento de flujos netos después de colateral principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Mayo – Abril (- 66%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.
- Junio – Mayo (+ 137%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Mayo – Abril (- 15%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

- Junio – Mayo (+ 28%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Mayo – Abril (- 48%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.
- Junio – Mayo (- 28%): La disminución en este rubro se debió a un cambio en la estrategia de fondeo, ya que se logró obtener fondeo mayor a 30 días, disminuyendo considerablemente los montos necesarios para mantener este coeficiente en niveles óptimos.

Salidas por derivados:

- Mayo – Abril (- 12%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante diciembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados, el cual no es material.
- m) Junio – Mayo (+ 18%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante mayo.
- n) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

| Evolución de Activos Líquidos 2T 2018 | | | |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| millones de pesos | | | |
| Concepto | Abr-18 | May-18 | Jun-18 |
| Activos Líquidos Nivel 1 | 4,333 | 4,900 | 6,709 |
| Depósitos en Banco de México | 845 | 1,064 | 1,023 |
| Valores Gubernamentales | 3,488 | 3,521 | 3,902 |
| Valores Gubernamentales del Ext | - | 315 | 1,784 |
| Activos Líquidos Nivel 2B | - | - | - |
| Bonos Corporativos | - | - | - |
| Total Activos Líquidos | 4,333 | 4,900 | 6,709 |

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

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

| Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2018 | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Concepto | Abr-18 | May-18 | Jun-18 |
| Depósitos a plazo | 12% | 13% | 10% |
| Préstamos interbancarios | 1% | 0% | 9% |
| PRLVs | 87% | 87% | 82% |
| Total | 100% | 100% | 100% |

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

q)

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 2T 2018 (Horizonte a 30 días) | | | | | |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| Entradas | | | Salidas | | |
| Referencia | Producto | Monto | Referencia | Producto | Monto |
| 15695 | Forwards | 3,457 | 10387 | Forwards | 3,447 |
| 15696 | Opciones | 72 | 10388 | Opciones | 72 |
| 15697 | Swaps | 1,483 | 10389 | Swaps | 1,518 |
| 15698 | Derivados crediticios | 0 | 10390 | Derivados crediticios | 0 |
| 15699 | Operaciones estructuradas | 0 | 10391 | Operaciones estructuradas | 0 |
| 15700 | Paq de derivados | 0 | 10392 | Paquetes de derivados | 0 |
| 15686 | Entradas netas de Colateral | 341 | 10379 | Salidas Netas de Colateral | 278 |
| | | | 10377 | Look Back Approach | 858 |
| 15682 | Colateral Recibido | 95 | 10371 | Colateral Entregado | 2,889 |

millones de pesos

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

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

Información cuantitativa:

- d) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
 - Línea de crédito con Banamex
 - Línea de crédito con Santander
 - Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
 - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

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

| m USD | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día | 44 | (15) | (1) | 1 | 10 |
| 2 días | 86 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 días | (79) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 días | (3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 semana | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 2 semanas | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 3 semanas | 2 | 0 | 0 | 7 | 1 |
| 1 mes | (4) | 0 | 0 | 1 | (5) |
| 2 meses | (130) | 0 | 0 | (11) | 4 |
| 3 meses | (53) | 0 | 1 | (6) | 8 |
| 6 meses | 26 | 0 | 0 | (5) | 5 |
| 9 meses | 2 | 0 | 0 | (1) | 14 |
| 12 meses | (6) | 0 | (11) | 5 | 6 |
| 18 meses | 1 | 0 | 13 | (9) | 0 |
| 2 años | 1 | 0 | 0 | (9) | 10 |
| 3 años | 5 | 0 | 0 | 21 | 0 |
| 4 años | 1 | 0 | (1) | 65 | 0 |
| 5 años | 0 | 0 | 4 | (7) | 0 |
| 6 años | 0 | 0 | 0 | (20) | 0 |
| 7 años | (1) | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 8 años | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 9 años | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 |
| 10 años | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 15 años | (2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 años | 2 | 0 | 0 | 4 | 0 |
| 25 años | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 años | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 de Septiembre de 2017

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

Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2017

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Julio 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

Agosto 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

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

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

Septiembre 2017 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$940 millones de pesos y ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por MXN \$3,772 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo ponderado a recibir por MXN \$42 millones derivado de la cartera de crédito, ii) MXN \$170 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) 3 millones por otras entradas relacionadas a compra venta de divisas y valores pendientes por liquidar, así como *Call Money* otorgados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$246 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$2,535 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y Call Money recibido, y iii) MXN \$1,464 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Agosto – Julio (- 53%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de agosto con respecto a julio, se debió principalmente a la disminución de MXN \$5,297 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.
- Septiembre – Agosto (- 0.5%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de septiembre con respecto a agosto, se debió a la disminución en el saldo promedio de los valores gubernamentales por MXN \$23 millones.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

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

Derivados:

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

Otras Entradas:

- Agosto – Julio (+ 69%): El aumento en este rubro se debió a una mayor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como mayores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.
- Septiembre – Agosto (- 93%): La disminución en este rubro se debió a una menor operación de compras/ventas de valores y divisas, así como menores montos de *Call Money* otorgados con respecto al mes anterior.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Agosto – Julio (- 35%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de agosto con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Septiembre – Agosto (+ 3%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de septiembre con respecto al mes anterior no es material y se debió a un ligero cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

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

Salidas por derivados:

- Agosto – Julio (- 4%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante agosto.
- Septiembre – Agosto (- 15%): La disminución en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones de *swaps* a entregar y vencimiento de operaciones derivadas perdedoras para BCS durante septiembre, así como un mayor nivel de colaterales recibidos que ayudan a compensar las salidas netas por derivados.

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

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

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

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

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

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

| Exposición con instrumentos financieros derivados al 3T 2017 (Horizonte a 30 días) | | | | | |
|--|-----------------------------|-------|------------|----------------------------|-------|
| Entradas | | | Salidas | | |
| Referencia | Producto | Monto | Referencia | Producto | Monto |
| 15695 | Forwards | 2,592 | 10387 | Forwards | 2,591 |
| 15696 | Opciones | 127 | 10388 | Opciones | 127 |
| 15697 | Swaps | 1,781 | 10389 | Swaps | 1,747 |
| 15698 | Derivados crediticios | 0 | 10390 | Derivados crediticios | 0 |
| 15699 | Operaciones estructuradas | 0 | 10391 | Operaciones estructuradas | 0 |
| 15700 | Paq de derivados | 0 | 10392 | Paquetes de derivados | 0 |
| 15686 | Entradas netas de Colateral | 170 | 10379 | Salidas Netas de Colateral | 14 |
| | | | 10377 | Look Back Approach | 1,450 |
| 15682 | Colateral Recibido | 4,810 | 10371 | Colateral Entregado | 2,867 |

millones de pesos

aa) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Swaps de divisas".

bb) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionas algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

cc) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

| m USD | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósitos y Crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------|-----------|---------------------|
| 1 día | (158) | 17 | 0 | 82 | (148) |
| 2 días | (8) | 0 | 0 | (5) | 1 |
| 3 días | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 días | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 semana | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 semanas | (126) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 semanas | 11 | 0 | 0 | 2 | 7 |
| 1 mes | 21 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 2 meses | (122) | 0 | 0 | (3) | (1) |
| 3 meses | 2 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| 6 meses | 4 | 0 | 0 | 4 | 6 |
| 9 meses | 8 | 0 | (0) | 2 | 3 |
| 12 meses | 1 | 0 | 0 | 1 | 6 |
| 18 meses | 3 | 0 | (1) | (14) | 9 |
| 2 años | 13 | 0 | 0 | (1) | 0 |
| 3 años | (14) | 0 | 0 | 3 | 0 |
| 4 años | 14 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 5 años | 2 | 0 | 0 | 81 | 0 |
| 6 años | 2 | 0 | 3 | (6) | 0 |
| 7 años | 0 | 0 | 0 | (27) | 0 |
| 8 años | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 años | 3 | 0 | (1) | 6 | 0 |
| 10 años | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 |
| 15 años | 11 | 0 | 0 | 17 | 0 |
| 20 años | 0 | 0 | 0 | (4) | 0 |
| 30 años | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.15 Valor en Riesgo (VaR)

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

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

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

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

30 de Septiembre de 2018

Cifras en millones de dólares americanos

| | VAR | Limite | Consumo |
|---------------|--------|--------|---------|
| Banco | 0.2724 | 4.0 | 6.81% |
| Casa de Bolsa | 0.0101 | 0.4 | 2.54% |

30 de Junio de 2018

Cifras en millones de dólares americanos

| | VAR | Limite | Consumo |
|---------------|--------|--------|---------|
| Banco | 0.2570 | 4.0 | 6.43% |
| Casa de Bolsa | 0.0072 | 0.4 | 1.80% |

30 de Septiembre de 2017

Cifras en millones de dólares americanos

| | VAR | Limite | Consumo |
|---------------|--------|--------|---------|
| Banco | 0.6728 | 4.0 | 16.82% |
| Casa de Bolsa | 0.0160 | 0.4 | 4.00% |

1.16 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 30 de septiembre de 2018, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

1.17 Análisis de Instrumentos Financieros Derivados

En el [Anexo I](#), se presentan las integraciones de los distintos tipos de derivados al 30 de septiembre de 2018.

1.18 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

Banco

El 12 de junio 2018, 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".

El 08 de mayo de 2018, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

Casa de Bolsa

El 12 de junio de 2018, Standard & Poor's confirmó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

El 08 de mayo de 2018, la calificadora HR Ratings ratificó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" para largo plazo y "HR+1" para corto plazo con perspectiva estable

2. ESTADO DE RESULTADOS

2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron un aumento de 8% comparados contra el segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron una disminución de 2% comparados contra los del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|-------|-------|-------|----------|------|
| | | | | TcT | AcA |
| Ingresos por intereses (Millones MXN) | | | | | |
| Intereses de títulos para negociar | 53 | 65 | 143 | (18) | (63) |
| Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores | 182 | 154 | 113 | 18 | 61 |
| Intereses por cartera de crédito | 23 | 19 | 14 | 21 | 64 |
| Por depósitos | 13 | 12 | 6 | 8 | 100 |
| Total de ingresos por intereses | 271 | 250 | 276 | 8 | (2) |

2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron un aumento de 32% comparados contra los del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un aumento de 10% comparados contra los del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| | | | | TcT | AcA |
| Gastos por intereses (Millones MXN) | | | | | |
| Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo | 125 | 80 | 123 | 56 | 2 |
| Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores | 145 | 125 | 122 | 16 | 19 |
| Total de gastos por intereses | 270 | 205 | 245 | 32 | 10 |

2.3 Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron una disminución del 5% en comparación con las del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento de 16% comparadas contra las del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | | | % cambio | | |
|---|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | TcT | AcA |
| Comisiones cobradas (Millones MXN) | | | | | |
| Banca Privada | 86 | 84 | 93 | 2 | (8) |
| Gestión de Activos | 50 | 51 | 15 | (2) | 100 |
| Por intermediación bursátil | 24 | 33 | 30 | (27) | (20) |
| Total de comisiones cobradas | 160 | 168 | 138 | (5) | 16 |

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

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

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

2.4 Comisiones pagadas

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

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | | TcT | AcA |
| Comisiones pagadas (Millones MXN) | | | | | |
| Corretajes | 7 | 8 | 10 | (13) | (30) |
| Custodia | 2 | 3 | 2 | (33) | - |
| Cargos bancarios | 10 | 4 | 10 | 100 | - |
| Comisiones por mediación mercantil | 28 | 199 | | (86) | - |
| Otras, principalmente provisiones | 37 | -139 | 52 | 100 | (29) |
| Total de comisiones pagadas | 84 | 75 | 74 | 12 | 14 |

2.5 Resultado por intermediación

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

El resultado por intermediación del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvo un aumento de 100% en comparación contra el resultado del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvo un aumento del mismo porcentaje en comparación contra el resultado del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|--|-----------|------------|----------|------------|------------|
| | | | | TcT | AcA |
| Resultado por intermediación (Millones MXN) | | | | | |
| Utilidad o pérdida por mercado de dinero | -21 | -9 | -33 | 100 | (36) |
| Contratos adelantados de divisas y tasas (neto) | 77 | -16 | 5 | 100 | 100 |
| Swaps (neto) | 6 | -10 | 36 | 100 | (83) |
| Futuros (neto) | -13 | 0 | 0 | - | - |
| Total de resultado por intermediación | 49 | -35 | 9 | 100 | 100 |

Las variaciones en los ingresos por intermediación se debe principalmente al reconocimiento de utilidades / pérdidas no realizadas del portafolio de “Swaps” y contratos adelantados de divisas. Asimismo, en el 3T 18, hubo resultado del producto de futuros.

2.6 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron una disminución de 4% en comparación contra los del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento de 16% en comparación contra los del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | TcT | % cambio AcA |
|---|-------|-------|-------|------|-----------------|
| Gastos de administración y promoción (Millones MXN) | | | | | |
| Sueldos y salarios | 190 | 215 | 99 | (12) | 92 |
| Beneficios | 27 | 21 | 3 | 29 | 100 |
| Depreciaciones | 2 | 2 | 2 | - | - |
| Otros gastos | 123 | 119 | 192 | 3 | (36) |
| Total de gastos de administración y promoción | 342 | 357 | 296 | (4) | 16 |

3T 18 vs 2T 18

Disminución en provisiones de bonos por \$ 21 millones

Incremento en otros gastos diversos por \$12 millones

3T 18 vs 3T 17

Incremento en salarios por \$22 millones.

Incremento en provisiones de bonos por \$67 millones.

Incremento en otros beneficios a empleados por \$18 millones

Disminución en honorarios y servicios profesionales por \$19 millones.

Disminución en no deducibles por \$22 millones

Disminución en otros gastos diversos por \$33 millones

2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Las comisiones de actividades de banca de inversión (estructuración, colocación y distribución de certificados bursátiles) del Banco y la Casa de Bolsa se registran en este rubro.

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

Los otros ingresos del tercer trimestre de 2018 (3T 18) tuvieron una disminución del 21% en comparación con los del segundo trimestre de 2018 (2T 18). Asimismo, tuvieron un incremento del 1% en comparación con los del tercer trimestre de 2017 (3T 17), como se muestra a continuación:

| | 3T 18 | 2T 18 | 3T 17 | % cambio | |
|---|-------|-------|-------|----------|------|
| | | | | TcT | AcA |
| Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN) | | | | | |
| Ingresos por mediación mercantil | 93 | 145 | 122 | (36) | (24) |
| Actividades de banca de inversión | 86 | 103 | 81 | (17) | 6 |
| Otros ingresos | 22 | 7 | 18 | 100 | 22 |
| Total de otros ingresos (egresos) de la operación | 201 | 255 | 199 | (21) | 1 |

Ingresos por mediación mercantil

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

Ingresos de actividades de banca de inversión

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

3T 2018

| Emisora | Clave de Pizarra | Instrumento Colocado |
|---------------------|------------------|---|
| KKR DE MEXICO, S.C. | "KKR2PI 18D" | Colocación de Certificados Bursátiles Fiduciarios |

2T 2018

| Emisora | Clave de Pizarra | Instrumento Colocado |
|--------------------------------|------------------|---|
| FIDEICOMISO F/3277 FIBRA EDUCA | "EDUCA 18" | Colocación de Certificados Bursátiles Inmobiliarios |

Tercer trimestre de 2017

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

Otros ingresos

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

3. OTRAS NOTAS

3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante los años 2018 y 2017, el Grupo no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

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

Al 30 de septiembre de 2018 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 16.56%.

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación se muestra la información financiera por segmentos:

BANCO:

Información por segmentos (Millones MXN)

| | Banca de inversión | Mediacion mercantil y distribucion de valores | Total |
|---|-----------------------|--|-------------|
| 1o de Julio al 30 de Septiembre de 2018 | | | |
| Ingresos por intereses | 24 | - | 24 |
| Gastos por intereses | (65) | - | (65) |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | - | (7) | (7) |
| Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación | 60 | (1) | 59 |
| Gastos de administración y promoción | 2 | 1 | 3 |
| Otros productos y gastos, neto | - | (38) | (38) |
| ISR diferido | (6) | 12 | 6 |
| Inversiones permanentes en acciones | 4 | - | 4 |
| Resultado neto | 19 | (33) | (14) |

BANCO:

Información por segmentos (Millones MXN)

| | Banca de inversión | Mediacion mercantil y distribucion de valores | Total |
|--|-----------------------|--|-------------|
| 1o de Abril al 30 de Junio de 2018 | | | |
| Ingresos por intereses | (13) | - | (13) |
| Gastos por intereses | 56 | - | 56 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | - | - | - |
| Comisiones y tarifas, neto y resultado por intermediación | (92) | 2 | (90) |
| Gastos de administración y promoción | (7) | (3) | (10) |
| Otros productos y gastos, neto | - | 10 | 10 |
| ISR diferido | 18 | (5) | 13 |
| Inversiones permanentes en acciones | 3 | - | 3 |
| Resultado neto | (35) | 4 | (31) |

BANCO:
Información por segmentos (Millones MXN)

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

CASA DE BOLSA:

Información por segmentos (Millones MXN)

| | Deuda y capitales | Colocación, asesoría e investigación de mercados | Total |
|--|----------------------|---|-------|
| 1o de Julio al 30 de Septiembre de 2018 | | | |
| Comisiones y tarifas, neto | (71) | - | (71) |
| Ingresos por asesoría financiera | - | 87 | 87 |
| Ingresos por servicios | (71) | 87 | 16 |
| Margen financiero por intermediación | 31 | - | 31 |
| Otros productos | - | 3 | 3 |
| Gastos de administración y promoción | (33) | (14) | (47) |

CASA DE BOLSA:

Información por segmentos (Millones MXN)

| | Deuda y capitales | Colocación, asesoría e investigación de mercados | Total |
|---|----------------------|---|-------|
| 1o de Abril al 30 de Junio de 2018 | | | |
| Comisiones y tarifas, neto | 341 | - | 341 |
| Ingresos por asesoría financiera | - | (301) | (301) |
| Ingresos por servicios | 341 | (301) | 40 |
| Margen financiero por intermediación | 18 | - | 18 |
| Otros productos | - | - | - |
| Gastos de administración y promoción | (37) | (16) | (53) |

CASA DE BOLSA:

Información por segmentos (Millones MXN)

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

5. Partes Relacionadas

Los saldos con compañías relacionadas, son como sigue:

| Concepto | Activos | | | | | Pasivos | | | | |
|--|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | Credit Suisse Securities Europe Limited | Credit Suisse AG Nassau Branch | Credit Suisse Securities USA LLC | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse Securities USA LLC and Credit Suisse NY Branch | Credit Suisse AG Nassau Branch | Credit Suisse Asset Management LLC |
| 30 de Septiembre de 2018 | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | | | | | | | | | | |
| Contratos adelantados de divisas | | | | 274 | | | | | | |
| Contratos adelantados de índices | | | | | | | | | | |
| Swaps | | | | | | (1,900) | (7) | | | |
| Opciones | | | | 158 | | | | | | |
| Caps and floors | | | | | | | | | | |
| Colaterales recibidos/entregados en efectivo | | | | | | (1,426) | | | | |
| Cuentas por cobrar | | 7 | 64 | 10 | | | (1) | | | |
| Prestamos interbancarios y de otros organismos | | | | | | | (56) | | | |
| Acreedores por liquidación de operaciones | | | | | | (182) | | | | |
| Acreedores diversos | | 3 | | | | | | (194) | - | (55) |
| Total | - | 10 | 64 | 442 | - | (3,508) | (64) | (194) | - | (55) |

| Concepto | Activos | | | | | Pasivos | | | | |
|--|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|------------------------------------|
| | Credit Suisse Securities Europe Limited | Credit Suisse AG Nassau Branch | Credit Suisse Securities USA LLC | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse International | Credit Suisse Cayman Branch | Credit Suisse Securities USA LLC and Credit Suisse NY Branch | Credit Suisse AG Nassau Branch | Credit Suisse Asset Management LLC |
| 30 de Junio de 2018 | | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | | | | | 197 | | | | | |
| Contratos adelantados de divisas | | | | 563 | | (22) | | | | |
| Contratos adelantados de indices | | | | | | (1) | | | | |
| Swaps | | | | | 7 | (1,686) | | | | |
| Opciones | | | | 241 | | 16 | | | | |
| Caps and floors | | | | | | | | | | |
| Colaterales recibidos/entregados en efectivo | | | | | | (1,229) | | | | |
| Cuentas por cobrar | | 11 | 114 | 29 | | | | | | |
| Prestamos interbancarios y de otros organismos | | | | | | | | | | |
| Acreedores por liquidación de operaciones | | | | | | (49) | | | | |
| Acreedores diversos | | | | | | | (1) | (324) | - | (56) |
| Total | - | 11 | 114 | 833 | 204 | (2,971) | (1) | (324) | - | (56) |

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

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

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

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

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

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

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

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

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