

CONTENIDO:

3er. Trimestre de 2018

Estados Financieros Básicos Consolidados:

3er. Trimestre de 2018:

- a) Balance general
- b) Estado de resultados
- c) Estado de variaciones en el capital contable
- d) Estado de flujos de efectivo

Series históricas:

- a.1) Balance general - Activo
- a.2) Balance general - Pasivo y capital
- a.3) Balance general - Cuentas de orden
- b.1) Estado de resultados

Información Complementaria:

- I) Índice de capitalización
- II) Capital neto
- III) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo
- VII) Activos ajustados y razón de apalancamiento

Anexos:

- A1) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2) Clasificación por la CNBV
- A3) Indicadores financieros
- A4) Criterios contables especiales
- A5) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 101,530	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	2,117	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 561,885
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	61,288	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 105,577
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	193,561	MERCADO DE DINERO	76,306
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	35,305	FONDOS ESPECIALES	-
	290,154	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	6,693
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	4,376 \$
PRÉSTAMO DE VALORES	-		754,837
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	43,012	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,001
CON FINES DE COBERTURA	1,450	DE CORTO PLAZO	4,001
	44,462	DE LARGO PLAZO	1,271
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		7,273
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	133,207
CRÉDITOS COMERCIALES	381,904	PRÉSTAMO DE VALORES	203
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	302,137	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES FINANCIERAS	38,630	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	41,137	PRÉSTAMO DE VALORES	12,159
CRÉDITOS DE CONSUMO	197,304	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	82,776	OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	33,055		12,159
DE INTERÉS SOCIAL	-	DERIVADOS	
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	49,721	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	41,489
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	CON FINES DE COBERTURA	1,133
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	661,984		42,622
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CRÉDITOS COMERCIALES	3,092	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,092	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ENTIDADES FINANCIERAS	-	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	39
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	602
CRÉDITOS DE CONSUMO	10,086	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	954	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	35,918
MEDIA Y RESIDENCIAL	389	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
DE INTERÉS SOCIAL	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	7,705
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	565	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,000
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-		79,264
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	14,132	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
CARTERA DE CRÉDITO	676,116	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5,138
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	29,059		1,034,703
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	647,057	TOTAL PASIVO	1,034,703
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	160,332
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	CAPITAL SOCIAL	35,396
		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	647,057	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	32,670		37,963
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,296	RESERVAS DE CAPITAL	22,411
INVERSIONES PERMANENTES	749	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	93,463
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	60	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(4,272)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	32,117	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,594
OTROS ACTIVOS		EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	18,412	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(4,073)
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	10,411	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
	28,823	RESULTADO NETO	13,246
TOTAL ACTIVO	\$ 1,195,035		122,369
		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
		OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	160,332
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,195,035

C U E N T A S D E O R D E N

VALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	139
COMPROMISOS CREDITICIOS	680,801
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,698,732
FIDEICOMISOS	1,343,179
MANDATOS	355,553
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	8,956,671
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	12,159
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	12,159
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	361,245
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,634
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	537,082

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORIA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	87,211
GASTOS POR INTERESES			(23,875)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	63,336
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(18,024)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	45,312
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$		22,823
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS			(2,231)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN			2,003
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			1,997
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN			<u>(51,845)</u> <u>(27,253)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	18,059
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>21</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	18,080
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$		(4,834)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS			<u>-</u> <u>(4,834)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	13,246
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	13,246
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>-</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		\$	<u>13,246</u>

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organó de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	35,396	0	2,567	0	114,960	547	(5,330)	1,885	0	(2,569)	0	16,624	0	164,079
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:														
Traspaso del Resultado Neto a Resultados de Ejercicios Anteriores.	-	-	-	-	-	16,624	-	-	-	-	-	(16,624)	-	0
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 30 de Abril de 2018:														
Constitución de Reserva	-	-	-	-	1,664	(1,664)	-	-	-	-	-	-	-	0
Reclasificación del saldo de Otras Reservas de Capital a Resultados de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	(94,212)	94,212	-	-	-	-	-	-	-	0
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 27 de Julio de 2017:														
Dividendos Decretados y Pagados	-	-	-	-	-	(11,000)	-	-	-	-	-	-	-	(11,000)
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 27 de Agosto de 2017:														
Dividendos Decretados y Pagados	-	-	-	-	-	(5,500)	-	-	-	-	-	-	-	(5,500)
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	(92,548)	92,672	0	0	0	0	0	(16,624)	0	(16,500)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,246	-	13,246
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1,058	-	-	-	-	-	-	1,058
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(290)	-	-	-	-	-	(290)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	201	-	-	-	(1,503)	-	-	-	(1,302)
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	42	-	-	-	(1)	-	-	-	41
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	0	244	1,058	(290)	0	(1,504)	0	13,246	0	12,754
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(0)	0
Saldos al 30 de Septiembre de 2018	\$ 35,396	0	2,567	0	22,411	93,463	(4,272)	1,594	0	(4,073)	0	13,246	0	160,332

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN." PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$ 13,246
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	(481)
Amortizaciones de activos intangibles	(1,945)
Provisiones	570
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	4,834
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(21)
Operaciones Discontinuas	-
Otros	606
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	3,564
	16,810
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	\$ (288)
Cambio en inversiones en valores	102
Cambio en deudores por reporto	3
Cambio en préstamo de valores (activo)	-
Cambio en derivados (activo)	2,050
Cambio en cartera de crédito (neto)	(5,161)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	34
Cambio en otros activos operativos (neto)	8,980
Cambio en captación tradicional	58,614
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(7,274)
Cambio en acreedores por reporto	(23,789)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	152
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(4,200)
Cambio en derivados (pasivo)	(3,631)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	24,345
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(143)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(12,633)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.	37,160
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(934)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobro de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(934)
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de acciones	-
Pagos por reembolso de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	(16,500)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(16,500)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	36,537
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(606)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	65,600
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	101,530

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	30 Sep 2017	31 Dic 2017	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018
DISPONIBILIDADES	57,481	65,600	65,867	84,736	101,530
CUENTAS DE MARGEN	1,500	1,830	1,713	2,048	2,117
INVERSIONES EN VALORES	328,685	288,962	352,773	346,544	290,154
TITULOS PARA NEGOCIAR	97,018	49,756	84,634	90,292	61,288
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	208,591	211,961	230,155	216,505	193,561
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	23,076	27,245	37,984	39,747	35,305
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3	3	0	5,003	0
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	35,841	47,000	42,045	49,096	44,462
CON FINES DE NEGOCIACION	35,157	45,061	40,825	47,550	43,012
CON FINES DE COBERTURA	684	1,939	1,220	1,546	1,450
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	344,055	380,189	373,268	391,265	381,904
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	258,828	294,439	291,680	308,303	302,137
ENTIDADES FINANCIERAS	40,020	41,024	38,241	41,717	38,630
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	45,207	44,726	43,347	41,245	41,137
CREDITOS DE CONSUMO	188,193	194,027	192,468	194,700	197,304
CREDITOS A LA VIVIENDA	85,327	83,398	84,108	82,785	82,776
MEDIA Y RESIDENCIAL	29,852	30,407	30,893	31,926	33,055
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	55,475	52,991	53,215	50,859	49,721
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	617,575	657,614	649,844	668,750	661,984
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	1,199	1,457	2,102	2,790	3,092
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,199	1,457	2,102	2,790	3,092
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	7,705	8,084	8,526	9,813	10,086
CREDITOS A LA VIVIENDA	792	776	823	911	954
MEDIA Y RESIDENCIAL	205	224	270	386	389
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	587	552	553	525	565
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	9,696	10,317	11,451	13,514	14,132
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	25,293	26,035	26,850	29,147	29,059
CARTERA DE CREDITO (NETA)	601,978	641,896	634,445	653,117	647,057
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	601,978	641,896	634,445	653,117	647,057
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	1,059	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	46,682	30,081	40,453	37,660	32,670
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	38	34	0	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,719	14,447	14,934	14,965	15,296
INVERSIONES PERMANENTES	489	677	692	748	749
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	316	0	0	0	60
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	29,480	31,976	32,126	31,975	32,117
OTROS ACTIVOS	28,647	27,236	27,917	28,731	28,823
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	14,635	14,155	15,718	17,440	18,412
OTROS ACTIVOS	14,012	13,081	12,199	11,291	10,411
TOTAL ACTIVO	1,145,918	1,149,742	1,212,965	1,254,623	1,195,035

PASIVO Y CAPITAL	30 Sep 2017	31 Dic 2017	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018
CAPTACION TRADICIONAL	672,039	696,222	699,563	750,662	754,837
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	520,936	561,944	557,643	589,854	561,885
DEPOSITOS A PLAZO	143,242	126,917	133,936	149,524	181,883
- PUBLICO EN GENERAL	96,160	97,035	99,216	103,774	105,577
- MERCADO DE DINERO	47,082	29,882	34,720	45,750	76,306
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	4,200	3,317	3,891	7,011	6,693
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	3,661	4,044	4,093	4,273	4,376
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	7,667	14,548	9,586	18,538	7,273
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	6,132	6,847	16,079	2,001
DE CORTO PLAZO	1,433	1,900	1,319	1,149	4,001
DE LARGO PLAZO	6,234	6,516	1,420	1,310	1,271
ACREEDORES POR REPORTO	183,170	156,996	206,402	147,796	133,207
PRESTAMO DE VALORES	131	51	264	98	203
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	8,718	16,359	15,279	30,910	12,159
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	8,718	16,359	15,279	30,910	12,159
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	35,777	46,835	40,909	46,319	42,622
CON FINES DE NEGOCIACION	34,477	45,120	39,581	44,896	41,489
CON FINES DE COBERTURA	1,300	1,715	1,328	1,423	1,133
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	71,204	49,590	66,090	82,031	79,264
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	4,186	5,510	919	249	39
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	720	1,407	1,738	428	602
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	24,304	5,754	21,702	41,823	35,918
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	5,763	8,952	5,181	9,179	7,705
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	36,231	27,967	36,550	30,352	35,000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	5,102	5,062	5,708	5,572	5,138
TOTAL PASIVO	983,808	985,663	1,043,801	1,081,926	1,034,703
CAPITAL CONTABLE					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	162,110	164,079	169,164	172,697	160,332
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	124,147	126,116	131,201	134,734	122,369
RESERVAS DE CAPITAL	115,960	114,960	114,960	22,411	22,411
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	480	547	17,247	109,896	93,463
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-2,937	-5,331	-3,982	-4,370	-4,272
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	896	1,885	1,316	1,458	1,594
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-1,980	-2,569	-3,048	-3,597	-4,073
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	11,728	16,624	4,708	8,936	13,246
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	162,110	164,079	169,164	172,697	160,332
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,145,918	1,149,742	1,212,965	1,254,623	1,195,035

C U E N T A S D E O R D E N	30 Sep 2017	31 Dic 2017	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	170	100	111	120	139
COMPROMISOS CREDITICIOS	580,267	624,140	624,588	674,204	680,801
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,850,214	1,811,631	1,721,108	1,736,644	1,698,732
FIDEICOMISOS	1,460,989	1,433,296	1,365,653	1,383,068	1,343,179
MANDATO	389,225	378,335	355,455	353,576	355,553
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	9,476,013	7,945,855	7,856,271	8,011,585	8,956,671
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	9,153	19,555	15,882	35,910	12,159
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	9,150	19,359	15,279	30,910	12,159
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	439,386	401,694	363,721	352,516	361,245
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,156	1,252	1,348	1,492	1,634
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	424,171	421,358	505,702	518,127	537,082

	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
INGRESOS POR INTERESES	27,297	28,446	27,460	29,905	29,846
GASTOS POR INTERESES	-7,154	-7,158	-7,765	-7,974	-8,136
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	20,143	21,288	19,695	21,931	21,710
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,301	-6,286	-5,668	-6,492	-5,864
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	13,842	15,002	14,027	15,439	15,846
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	6,766	7,383	7,240	7,624	7,959
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-921	-1,117	-724	-568	-939
RESULTADO POR INTERMEDIACION	413	-313	1,554	69	380
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	736	764	715	547	735
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-15,906	-15,435	-16,211	-17,546	-18,088
	-8,912	-8,718	-7,426	-9,874	-9,953
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	4,930	6,284	6,601	5,565	5,893
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	13	17	2	15	4
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,943	6,301	6,603	5,580	5,897
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-2,625	-2,634	-1,895	-1,352	-1,587
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	1,414	1,229	0	0	0
	-1,211	-1,405	-1,895	-1,352	-1,587
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	3,732	4,896	4,708	4,228	4,310
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	3,732	4,896	4,708	4,228	4,310
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	3,732	4,896	4,708	4,228	4,310

Nota: En el 2017 las Estimaciones preventivas se reportan netas de recuperaciones de cartera.

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 I) INDICE DE CAPITALIZACION EN %
 (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	20.49	19.23	20.00	20.34	19.13
CAPITAL BASICO (TIER-1)	20.49	19.23	20.00	20.34	19.13
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	14.51	14.07	14.23	15.48	14.51
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	14.51	14.07	14.23	15.48	14.51
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIRLE
 II) INTEGRACION DEL CAPITAL NETO
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	161,762	163,714	168,808	172,352	160,016
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	-	-	-	-	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	27,985	28,348	28,991	29,430	25,356
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	93	93	74	79	76
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	4,285	5,705	8,239	7,822	8,859
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	11,924	12,630	13,861	14,335	15,005
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL BASICO	117,476	116,939	117,643	120,686	110,720
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	117,476	116,939	117,643	120,686	110,720

III) **ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO ***
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	3T 2017		4T 2017		1T 2018		2T 2018		3T 2018	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	54,856	4,388	40,174	3,214	45,835	3,667	45,081	3,606	43,497	3,480
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	649	52	471	38	546	44	301	24	407	33
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	9,009	721	6,877	550	7,653	612	7,598	608	8,908	713
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	23,210	1,857	17,492	1,399	17,489	1,399	16,040	1,283	15,442	1,235
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	19,107	1,529	149	12	121	10	118	9	230	18
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	247	20	1,073	86	537	43	509	41	494	40
	4,369	350	29	2	30	2	37	3	30	2
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	518	41	34,220	2,738	37,490	2,999	40,279	3,222	38,842	3,107
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	27	2	10,612	849	1,512	121	4,448	356	5,666	453
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	4,775	382	974	78	406	32	511	41	687	55
Operaciones con Mercancías	136	11	167	13	114	9	168	13	139	11
Por impacto Gamma	11	1	20	2	27	2	61	5	35	3
Por impacto Vega	365	29	944	76	860	69	670	54	534	43
	117,280	9,382	113,204	9,056	112,618	9,009	115,820	9,266	114,913	9,193

Riesgo de Crédito

Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 2%)	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	67	5	25	2	90	7	97	8	56	5
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	14,478	1,159	14,989	1,199	14,699	1,176	15,877	1,270	17,068	1,365
Grupo III (ponderados al 23%)	2,111	169	2,532	203	6,905	552	2,465	197	2,501	200
Grupo III (ponderados al 50%)	540	38	292	23	623	50	338	27	424	34
Grupo III (ponderados al 57.5%)	20	2	20	2	16	1	7	1	9	1
Grupo III (ponderados al 75%)	5	0	4	0	168	13	89	7	10	1
Grupo III (ponderados al 100%)	347	28	1,469	118	1,604	128	509	41	13	1
Grupo III (ponderados al 115%)	1,633	131	2,141	171	1,514	121	1,484	119	1,225	98
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	8,844	704	8,717	678	8,281	663	7,401	592	7,828	626
Grupo V (ponderados al 10%)	0	99	1,257	101	1,280	102	1,304	104	1,329	106
Grupo V (ponderados al 20%)	1,235	436	5,760	461	5,685	455	5,659	453	5,198	416
Grupo V (ponderados al 50%)	5,454	27	317	25	308	25	300	24	1,125	90
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	605	15	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	12,481	998	12,256	980	17,960	1,437	16,117	1,289	18,862	1,509
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,632	931	11,318	905	7,570	606	10,459	837	9,617	769
Grupo VI (ponderados al 100%)	138,765	11,101	138,325	11,066	132,069	10,566	131,347	10,508	127,680	10,214
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	4,401	710	11,854	946	11,200	896	16,904	1,352	14,052	1,124
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,137	91	1,100	88	1,833	147	2,570	206	1,662	133
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	4,813	330	8,362	663	11,395	912	10,388	831	8,782	703
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	217	17	78	6	1,485	119	1,363	109	1,316	105
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	46,020	17,872	254,668	19,604	236,821	18,946	248,604	19,888	217,889	17,431
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	9,130	730	9,864	789	1,429	114	6,287	503	3,862	309
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	181,289	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	1	0	1	0	165	13	772	62	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	260	21	85	6.8	12	1	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	0	243	3,059	245	3,223	257.87	2,584	207	2,799	224
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	3,037	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	980	78	1,166	93	1,596	128	2,009	161	0	0
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0	1,596	128	0	0	3,201	256
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,595	128	1,624	130	1,812	145	2,125	170	585	47
Grupo IX (ponderados al 100%)	115,665	9,253	109,863	8,789	111,550	8,924	99,519	7,962	124,687	9,975
Grupo IX (ponderados al 115%)	268	22	463	37	333	27	261	21	1,096	88
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones	904	72	393	31	363	29	356	29	369	30
CVA	5,494	440	6,061	485	6,270	502	6,176	494	5,432	435
	573,428	45,849	608,062	47,848	589,856	47,061	593,370	47,470	578,675	46,294

Riesgo Operacional

Riesgo Operacional	119,298	9,544	120,098	9,608	125,682	10,055	70,338	5,627	69,539	5,563
--------------------	---------	-------	---------	-------	---------	--------	--------	-------	--------	-------

Total de Activos en Riesgo

	809,685	64,775	831,404	66,512	826,561	66,125	779,527	62,362	763,126	61,050
--	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------

Nota (*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets) en Basilea.
Cifras preliminares al 24/10/2018

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)
 POSICIONES PARA NEGOCIACION

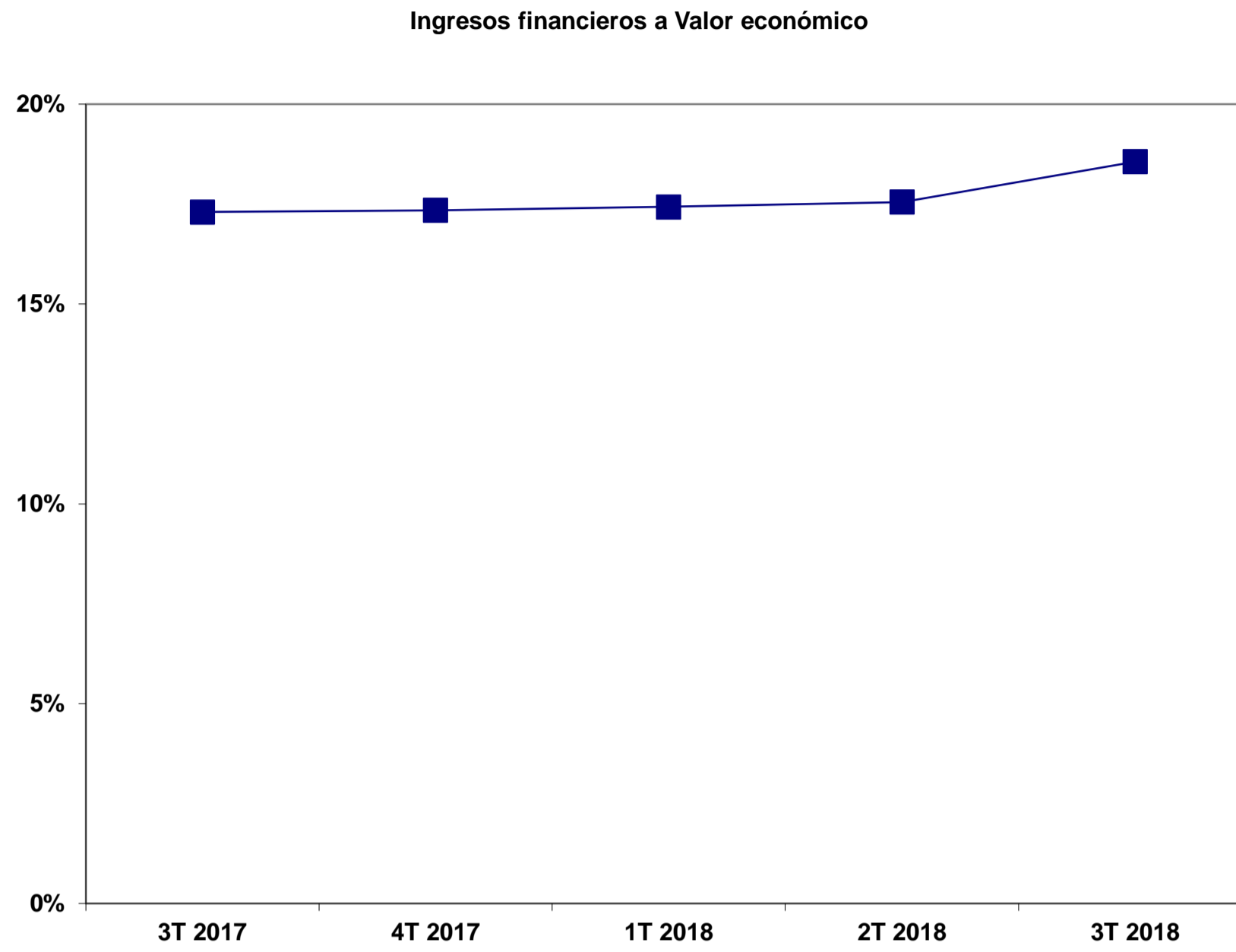


(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
3 T 2017	117	22	15	107	339
4 T 2017	131	16	70	156	493
1 T 2018	122	16	10	121	383
2 T 2018	101	13	82	200	632
3 T 2018	129	13	87	170	538
NIF (b) Promedio Trimestre					
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	1 DIA	10 DIAS
3 T 2017	106	20	28	106	335
4 T 2017	118	18	64	147	465
1 T 2018	123	17	54	144	457
2T 2018	122	12	69	203	642
3 T 2018	130	12	64	170	539
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	VaR (a)	CAPITAL NETO	VaR / CAPITAL NETO		
NIF	(1)	(2)	(3) = (1/2)		
3 T 2017	107	117,476	0.09%		
4 T 2017	156	116,939	0.13%		
1 T 2018	121	117,643	0.10%		
2T 2018	200	120,686	0.17%		
3 T 2018	170	110,720	0.15%		

VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con
 (a) Valores, Derivados)
 (b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

* A continuación se muestra la evolución de los Ingresos Financieros.



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
MERCADO	358,791	370,661	555,884	572,891	363,454
INV. EN VALORES	134,986	320,102	337,327	360,169	318,216
NEGOCIACIÓN	28,067	83,108	83,068	95,671	81,091
DISPONIBLE PARA LA VENTA	89,619	212,410	221,936	224,209	199,992
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	17,300	24,584	32,322	40,289	37,132
DERIVADOS	42,009	45,572	42,818	48,582	45,238
CREDITO (*)	579,560	602,508	613,595	633,535	633,905
CARTERA VIGENTE	588,188	611,021	621,807	641,379	641,652
CARTERA VENCIDA	4,881	5,177	5,847	7,903	8,343
RESERVAS	-13,508	-13,690	-14,059	-15,747	-16,090
LIQUIDEZ					
T. Depósitos					
2 Préstamos	110.0%	106.0%	111.0%	105.0%	108.0%
Dep. Estables					
3 Préstamos	87.0%	94.0%	92.0%	91.0%	89.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	6.0%	2.0%	4.0%	4.0%	3.4%
SFS					
5 Fondeo Total	10.0%	2.0%	1.0%	1.0%	10.7%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	45	56	88	72	50

Notas:

Razones de Liquidez

(*) Cartera de Crédito Banco Individual

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 VI) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	3 T 2017						4 T 2017					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	20,970	20,970	0.6%	33%	42	1,344	17,175	17,175	0.6%	31%	34	1,025
Riesgo Emisor	326,920	326,920	0.2%	29%	181	12,274	333,343	333,343	0.2%	28%	222	12,604
Riesgo de Crédito**												
Cartera Comercial												
Calificación Interna												
1	7,888	7,888			0	81	8,132	8,132			0	84
2	8,742	8,742			2	191	10,409	10,409			2	228
3	50,307	50,307			15	1,408	47,589	47,589			14	1,337
4	131,585	131,585			112	5,689	197,498	197,498			202	9,700
5	177,366	177,366			1,297	18,806	139,308	139,308			991	14,500
6	10,482	10,482			267	1,484	9,627	9,627			241	1,357
7	4,169	4,169			357	840	3,788	3,788			323	760
9	260	260			113	-	172	172			76	-
10	510	510			227	-	565	565			251	-
Vigente	391,310	391,310			2,390	28,500	417,088	417,088			2,100	27,966
Vencida	479	479			182	17	537	537			228	7
Total	391,789	391,789	1.5%	42%	2,572	28,518	417,625	417,625	1.3%	42%	2,328	27,973
PyMES												
Vigente	36,509	38,339	4.2%	59%	904	3,012	35,384	36,574	4.8%	56%	943	2,788
Vencida	684	669	100%	52%	348	0	867	687	100%	52%	382	0
Total	37,193	39,008	5.9%	59%	1,252	3,012	36,251	37,261	6.6%	56%	1,325	2,788
Cartera Consumo												
Vigente	91,795	94,252			4,865	10,408	92,554	94,750			4,801	10,458
Vencida	2,932	3,028			2,434	155	3,165	3,252			2,581	164
Total	94,728	97,280	9%	80%	7,299	10,562	95,719	98,002	9%	80%	7,383	10,622
Cartera Hipotecaria												
Vigente	85,299	85,299			1,009	6,108	84,035	84,035			855	4,575
Vencida	785	785			293	129	787	787			257	109
Total	86,084	86,084	3%	51%	1,302	6,237	84,822	84,822	3%	51%	1,112	4,683
Cartera Crédito												
Vigente	604,913	609,199			9,167	48,028	629,061	632,447			8,699	45,786
Vencida	4,881	4,962			3,257	301	5,356	5,263			3,449	280
Total	609,794	614,161	4%	50%	12,424	48,329	634,417	637,710	4%	50%	12,147	46,066

	Sep-17		Jun-17		Δ	Dec-17		Sep-17		Δ
	Valuación	%	Valuación	%		Valuación	%	Valuación	%	
Cartera Comercial	353,129	90%	348,014	91%	1%	375,189	90%	353,129	90%	6%
PyMES	38,131	103%	38,264	99%	0%	36,098	100%	38,131	103%	-6%
Cartera Consumo	91,673	97%	90,626	97%	1%	92,558	97%	91,673	97%	1%
Cartera Hipotecaria	79,946	93%	79,316	93%	1%	76,786	91%	79,946	93%	-4%
Cartera Crédito	562,879	92%	556,221	93%	1%	580,632	92%	562,879	92%	3%

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pé
 ** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

	1 T 2018						2 T 2018						3 T 2018					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	19,541	19,541	0.5%	32%	31	1,192	18,653	18,653	0.4%	32%	25	1,058	14,553	14,553	0.4%	31%	18	845
Riesgo Emisor	316,056	316,056	0.2%	27%	192	11,845	362,245	362,245	0.2%	28%	191	12,888	337,012	337,012	0.2%	30%	186	12,259
Riesgo de Crédito**																		
Cartera Comercial																		
Calificación Interna																		
1	8,340	8,340			0	86	8,298	8,298			0	101	8,017	8,017			0	109
2	12,987	12,987			2	282	15,248	15,248			3	330	14,998	14,998			2	269
3	51,068	51,068			15	1,440	61,551	61,551			18	1,719	63,286	63,286			18	1,762
4	225,234	225,234			245	11,520	235,031	235,031			257	12,096	242,821	242,821			262	12,445
5	120,844	120,844			824	12,324	126,867	126,867			888	13,075	123,856	123,856			889	12,889
6	9,155	9,155			237	1,301	8,932	8,932			231	1,247	10,067	10,067			258	1,408
7	2,814	2,814			243	556	3,243	3,243			291	660	3,538	3,538			320	718
9	184	184			82	-	302	302			136	-	317	317			135	-
10	627	627			279	-	280	280			125	-	343	343			154	-
Vigente	431,253	431,253			1,929	27,509	459,753	459,753			1,947	29,228	467,243	467,243			2,040	29,601
Vencida	858	858			383	0	1,076	1,076			464	8	900	900			388	4
Total	432,111	432,111	1.3%	42%	2,312	27,509	460,829	460,829	1.2%	42%	2,411	29,236	468,143	468,143	1.2%	42%	2,428	29,605
PyMES																		
Vigente	34,175	34,175	6.2%	51%	1,056	2,413	32,781	32,781	6.2%	51%	1,011	2,337	31,691	31,691	5.7%	51%	911	2,250
Vencida	654	465	100%	51%	335	0	1,500	683	100%	51%	774	0	1,952	657	100%	51%	1,010	0
Total	34,829	34,640	7.5%	51%	1,391	2,413	34,281	33,464	7.5%	51%	1,784	2,337	33,644	32,349	7.5%	51%	1,920	2,250
Cartera Consumo																		
Vigente	92,120	94,270			4,856	10,449	94,687	94,687			4,847	10,514	93,204	150,671			7,113	11,097
Vencida	3,379	3,429			2,738	181	4,426	4,666			3,746	274	4,541	4,254			3,250	319
Total	95,499	97,698	10%	80%	7,594	10,630	99,113	99,353	11%	81%	8,593	10,787	97,745	154,925	8%	83%	10,363	11,416
Cartera Hipotecaria																		
Vigente	84,286	84,286			918	4,653	83,122	83,122			955	4,594	82,785	82,785			977	4,570
Vencida	763	763			224	123	900	900			215	128	950	950			276	126
Total	85,049	85,049	3%	51%	1,143	4,775	84,022	84,022	3%	50%	1,170	4,722	83,735	83,735	3%	50%	1,253	4,696
Cartera Crédito																		
Vigente	641,834	643,984			8,759	45,023	670,342	670,342			8,761	46,672	674,923	732,391			11,040	47,518
Vencida	5,653	5,514			3,681	304	7,903	7,326			5,198	410	8,343	6,762			4,924	449
Total	647,487	649,498	3%	50%	12,440	45,327	678,244	677,668	3%	50%	13,959	47,083	683,267	739,153	4%	52%	15,964	47,967

	Mar-18			Dec-17			Jun-18			Mar-18			Sep-18			Jun-18		
	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ
Cartera Comercial	390,248	90%	4%	375,189	90%	4%	413,928	90%	6%	390,248	90%	6%	422,927	90%	2%	413,928	90%	2%
PyMES	35,120	101%	-3%	36,098	100%	-3%	32,850	96%	-7%	35,120	101%	-7%	33,672	100%	2%	32,850	96%	2%
Cartera Consumo	92,371	97%	0%	92,558	97%	0%	97,380	98%	5%	92,371	97%	5%	81,886	84%	-19%	97,380	98%	-19%
Cartera Hipotecaria	76,787	90%	0%	76,786	91%	0%	74,800	89%	-3%	76,787	90%	-3%	72,597	87%	-3%	74,800	89%	-3%
Cartera Crédito	594,526	92%	2%	580,632	92%	2%	618,958	91%	4%	594,526	92%	4%	611,082	89%	-1%	618,958	91%	-1%

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplimiento. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio

** La exposición mostrada para

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO
 DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TABLA I.1
 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
Exposiciones dentro del 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)	1,108,870	1,098,972	1,170,056	1,200,911	1,149,910
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 44,286.1	- 46,774.7	- 51,164.7	- 51,666.2	- 49,296.1
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	1,064,584	1,052,197	1,118,892	1,149,244	1,100,614
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)	10,971	14,595	13,216	17,254	14,485
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	8,777	8,917	9,559	10,803	9,296
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					
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)					
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)					
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
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)					
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	19,748	23,512	22,775	28,057	23,781
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3	3	0	5,003	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	3	3	0	5,003	0
Otras exposiciones fuera de balance						
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	343,474	384,724	375,698	417,586	419,118
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 248,339	- 290,953	- 276,187	- 296,951	- 298,790
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	95,135	93,771	99,510	120,635	120,327
Capital y exposiciones totales						
20	Capital de Nivel 1	117,476	116,939	117,643	120,686	110,720
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,179,470	1,169,482	1,241,177	1,302,940	1,244,722
Coefficiente de apalancamiento						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.96	10.00	9.48	9.26	8.90

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
1	Activos totales	1,144,714	1,145,975	1,212,101	1,255,009	1,194,371
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	- 28,077	- 28,440	- 29,064	- 29,510	- 25,432
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	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 16,093	- 23,488	- 19,269	- 21,038	- 20,680
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	95,135	93,771	99,510	120,635	120,327
7	Otros ajustes	- 16,209	- 18,334	- 22,100	- 22,156	- 23,865
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	1,179,470	1,169,482	1,241,177	1,302,940	1,244,722

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO
DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
1	Activos totales	1,144,714	1,145,975	1,212,101	1,255,009	1,194,371
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 35,841 -	47,000 -	42,045 -	49,096 -	44,461
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 3 -	3 -	0 -	5,003 -	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
5	Exposiciones dentro del Balance	1,108,870	1,098,972	1,170,056	1,200,911	1,149,910

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
 VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO
 DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
 (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	120,686	110,720	-8.3%
Activos Ajustados 2/	1,302,940	1,244,722	-4.47%
Razón de Apalancamiento 3/	9.26	8.90	-3.97%

T-1	30/06/2018
T	30/09/2018

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	0				
CALIFICADA					
RIESGO A	570,451,068	2,864,216	4,593,640	84,313	7,542,169
RIESGO B	170,351,438	1,880,375	2,888,293	465,055	5,233,723
RIESGO C	31,696,039	413,537	2,545,857	294,413	3,253,807
RIESGO D	13,053,387	1,573,568	3,370,687	478,275	5,422,530
RIESGO E	9,016,699	0	6,361,282	279,629	6,640,911
INTERESES VENCIDOS	1,273,650	0	668,625	0	668,625
TOTAL	795,842,281	6,731,695	20,428,384	1,601,684	28,761,763
ADICIONALES					605,025
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					29,366,788
EXCESO / (FALTANTE)					0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2018.

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
A2) CLASIFICACION POR INDICE DE CAPITALIZACION
AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE**



* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Agosto de 2018 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.6	1.6	1.8	2.1	2.2
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	260.9	252.4	234.5	215.7	205.6
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.5	5.4	5.5	5.7	5.9
4) ROE	9.3	12.0	11.3	9.9	10.4
5) ROA	1.3	1.7	1.6	1.4	1.4
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	20.5	19.6	20.0	20.3	18.9
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.4	14.1	14.2	15.5	14.5
7) LIQUIDEZ	69.5	57.4	67.3	64.5	62.8
8) MIN	5.0	5.3	5.2	5.5	5.6

- 1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
 2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.
 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.
 6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.
 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.
 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.
 7) Activos líquidos / Pasivos líquidos.
 Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.
 Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
 8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.
 Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Operaciones con Valores y Derivadas * Cartera de Crédito
- Notas:
 Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2
 Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio * 4

- I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:
- a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".
- b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Septiembre 2018
 (MILLONES DE PESOS)

Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores	
Programa	Monto
Por la terminación anticipada del programa	0.0
Total	0.0

- c) Los CETES especiales por los programas de apoyo a deudores de créditos hipotecarios son:

Cifras a Septiembre 2018
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
07-jul-22	1,572.7
01-jul-27	11,677.0
04-ago-22	37.6
11-ago-22	0.6
Total	13,287.9

- II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:
- 1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el periodo de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.
- 2.-Regimen Especial de Amortización "REA".- Los trabajadores que hayan perdido su empleo y las amortizaciones de los créditos son efectuadas directamente por el deudor.

Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras a Septiembre 2018
 (MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	3,141	1,011.84
De 3 y hasta 5 meses	495	242.94
Más de 5 y hasta 12 meses	490	237.85
Más de 12 meses	18	7.23
Total Créditos en régimen EXT	4,143	1,499.86

Cifras a Septiembre 2018
 (MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	23,534	8,032.17
Total Créditos en régimen REA	23,534	8,032.17

La información financiera de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet (http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

2018/09/30

Capital contable-

Capitalización (no auditada)-

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y modificada en múltiples fechas, dónde la última fue publicada en el DOF el 31 de Diciembre de 2015.

A partir de las modificaciones de la Circular realizadas durante el año 2014 y 2015, se establece como mínimo de Coeficiente de Capital Fundamental de 8 %, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital Fundamental y No Fundamental, así como el Capital Complementario se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% por ciento del propio capital básico sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales.

Con el propósito de incorporar el pilar II de Basilea en Mayo y Diciembre 2014, se incluyen como marco prudencial el perfil de riesgo y la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios supervisores que se había realizado desde 2011, así como la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios internos incluyendo aquellos donde imperen condiciones económicas adversas. En Diciembre 2015 se incorporan los suplementos de Capital para las instituciones evaluadas como de importancia sistémica local (SCCS), con un régimen gradual que dará inicio el 31 de Diciembre de 2016 para concluir en Diciembre de 2019, a un paso de 25% según el grado de importancia sistémica.

El suplemento de capital a constituir como institución de importancia sistémica local será igual al porcentaje de la tabla siguiente según sea clasificado el Banco por la CNBV de acuerdo a la metodología establecida en la CUB y sus porcentajes son los siguientes por tipo de Grado de Importancia Sistémica:

Importancia Sistémica	SCCS
I	0.60
II	0.90
III	1.20
IV	1.5
V	2.25

Citibanamex fue ubicado por la CNBV en un grado de importancia sistémica de nivel III, con lo cual le es requerido un suplemento de capital de 1.20%, el cual conlleva una gradualidad por lo que actualmente y hasta Noviembre 2018 es de 0.60% y a partir de Diciembre 2018 es de 0.90%.

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

El Índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco

al cierre de los meses de Junio de 2018 y Septiembre 2018, de conformidad con Basilea III.

I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

Concepto	Jun-18	Sep-18
Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	109,917	93,484
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	24,472	28,569
Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica	No aplica
Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	172,352	60,016
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica
Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,822	8,859
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-
Reservas pendientes de constituir	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-
Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-
Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
Inversiones en acciones propias	-	-
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	27,881	23,633
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	564	722
Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-
Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-	-
Monto que excede el umbral del 15%	-	-
del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-
del cual: Derechos por servicios hipotecarios	-	-
del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	-	-
Ajustes regulatorios nacionales	15,298	15,981
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-	-
del cual: Inversiones en deuda subordinada	-	-

del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	3	3
del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	79	76
del cual: Inversiones en capital de riesgo	-	-
del cual: Inversiones en sociedades de inversión	76	77
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	14,234	14,904
del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-
del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-	-
del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-	-
del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	906	921
Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-	-
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	51,666	49,296
Capital común de nivel 1 (CET1)	120,686	110,720
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima		
de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables		
de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables		
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1		
Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)		
del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual		
Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios		
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1		
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1		
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido		
Ajustes regulatorios nacionales		
Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones		
Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1		
Capital adicional de nivel 1 (AT1)		
Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	120,686	110,720
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima		
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2		

Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)

de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual

Reservas

Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2

Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2

Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido

Ajustes regulatorios nacionales

Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2

Capital de nivel 2 (T2)

Capital total (TC = T1 + T2)

Activos ponderados por riesgo totales

Razones de capital y suplementos

Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

15.48 14.51

Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

15.48 14.51

Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

15.48 14.51

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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

18.58 17.61

del cual: Suplemento de conservación de capital

2.50 2.50

del cual: Suplemento contracíclico bancario específico

0.0001 0.0001

del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)

0.6 0.6

Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

8.48 7.51

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras

Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras

Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

12,321 11,424

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	3,310	3,227
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)		
Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas		
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual		
Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)		
Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual		
Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)		
Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual		
Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)		

Índices de capitalización:

	<u>jun-18</u>	<u>sep-18</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	20.34%	19.13%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	20.34%	19.13%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	17.02%	15.96%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	17.02%	15.96%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	15.48%	14.51%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	15.48%	14.51%

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización y los planes de negocio. Se realizan dos escenarios para su proyección: el base y adverso, y a partir de la estimación del balance general y estado de resultados, se determinan los activos en riesgo, capital neto e índice de capitalización. A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir

posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

- a. Al cierre de Septiembre 2018¹, el capital neto se ubicó en \$110,720 comparado con \$120,686 al cierre de Junio de 2018.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de Junio 2018 y Septiembre 2018² en millones de pesos son los siguientes:

III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	jun-18		sep-18	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	45,081	3,606	43,497	3,480
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	301	24	407	33
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,598	608	8,908	713
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	40,279	3,222	38,842	3,107
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	16,040	1,283	15,442	1,235
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	118	9	230	18
Posiciones en Oro	4,448	356	5,666	453
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	509	41	494	40
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	37	3	30	2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	511	41	687	55
Operaciones con Mercancías	168	13	139	11
Por impacto Gamma	661	5	35	3
Por impacto Vega	670	54	534	43
Total	115,820	9,266	114,913	9,193

Tabla IV.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos	Jun-18		Sep-18	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	0	-	0
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo I A (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-

¹ Previo al 18 de Octubre de 2018.

² Previo al 18 de Octubre de 2018.

Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	97	8	56	5
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	15,877	1,270	17,068	1,365
Grupo III (ponderados al 23%)	2,465	197	1,960	157
Grupo III (ponderados al 50%)	338	27	424	34
Grupo III (ponderados al 57.5%)	7	1	9	1
Grupo III (ponderados al 75%)	89	7	10	1
Grupo III (ponderados al 100%)	509	41	13	1
Grupo III (ponderados al 115%)	1,484	119	1,225	98
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,401	626	7,828	626
Grupo V (ponderados al 10%)	1,304	104	1,329	106
Grupo V (ponderados al 20%)	5,659	453	5,198	416
Grupo V (ponderados al 50%)	300	24	1,125	90
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	16,117	1,289	18,862	1,509
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,459	837	9,617	769
Grupo VI (ponderados al 100%)	131,347	10,508	127,680	10,214
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	16,904	1,352	14,052	1,124
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	2,570	206	1,662	133
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	10,388	831	8,782	703
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,363	109	1,316	105
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	248,604	19,888	217,889	17,431
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	6,287	503	3,862	309
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	772	62	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-

Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	2,584	207	2,799	224
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)</u>	-	-	-	-
<u>Grupo VIII (ponderados al 115%)</u>	2,009	161	3,201	256
<u>Grupo VIII (ponderados al 125%)</u>	-	-	-	-
<u>Grupo VIII (ponderados al 150%)</u>	2,125	170	585	47
Grupo IX (ponderados al 100%)	99,519	7,962	124,687	9,975
<u>Grupo IX (ponderados al 115%)</u>	<u>261</u>	<u>21</u>	<u>1,096</u>	<u>88</u>
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	356	29	369	30
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
<u>CVA</u>	<u>6,176</u>	<u>494</u>	<u>5,432</u>	<u>435</u>
<u>Total</u>	<u>593,288</u>	<u>47,463</u>	<u>578,675</u>	<u>46,294</u>

Nota (*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

	Jun-18			Sep-18		
	Método Empleado	APSR	Req. de Capital	Método Empleado	APSR	Req. de Capital
Riesgo Operacional	Indicador Básico	70,338	5,627	Estándar Alternativo	69,539	5,563
		APSR	Req. de Capital	APSR	Req. de Capital	
Total de Activos en Riesgo		779,527	62,362	763,126	61,050	

Razón de apalancamiento

El resultado de dividir el Capital Básico, de conformidad con el Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones, entre los Activos Ajustados.

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	120,686	110,720	-8.3%
Activos Ajustados ^{2/}	1,302,940	1,244,722	-4.47%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	9.26	8.90	-3.97%

Al 30 de septiembre de 2018 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings		Moody's			S&P		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	MX-1	-	Aaa mx	mxA-1+	mxAAA Estable	-
Moneda Local	F1	A Estable	P-2	A3	A3 Estable	A-2	BBB+ Estable	a-
Moneda Extranjera	F1	A Estable	P-2	A3	A3 Estable	A-2	BBB+ Estable	-

* BCA: Baseline Credit Assessment. BFSR: Bank financial strength rating. SACP: Stand-alone credit profile

Administración de riesgos-

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

El objetivo fundamental del Banco es servir a sus clientes y a la comunidad, generando valor para sus accionistas, y manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, todo lo anterior con estricto apego a la normativa vigente y a las sanas prácticas. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. A partir de las modificaciones en la Circular Única de Bancos, se incorpora a la Administración Integral de Riesgos el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Liquidez, Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores e escenarios internos, para el periodo 2018-2020 se aprobaron en las sesiones de Consejo de Administración de Febrero de 2018 el diseño para la realización de la suficiencia de capital y el Perfil de Riesgos; el Plan de Financiamiento de Contingencia presentado en la sesión de Diciembre 2017 y Plan de Contingencia presentado en la sesión de Marzo 2018.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos; el Perfil de Riesgos, el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, entre otros elementos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo (VaR), volatilidad del margen, coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) bajo diferentes métricas, pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, y la variación potencial de los mismos, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discretivos bajo escenarios de tensión. El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos, la responsabilidad de vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en éste participan también voz y voto el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), y otros miembros del Consejo de Administración. El Comité también lo integran con derecho a voz el Auditor Interno, responsables de Administrar los Riesgos discretivos y no discretivos, y otras personas invitadas regularmente altos funcionarios de áreas de negocios, y de otras áreas de apoyo. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco, y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden las siguientes:

- Perfil de Riesgo y Plan de Fondo de Liquidez Evaluación Trimestral

- Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
- La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
- Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
- Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
 - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
 - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
 - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:
 - Diaria:
 - Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
 - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.
 - Mensual:
 - Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
 - Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.
 - Estimación de los Indicadores de Liquidez y observancia de los límites, bajo condiciones normales y de tensión.
 - Reporte de observancia de límites y, en su caso, medida correctivas a los respectivos Comités.
 - Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
 - Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.
 - Trimestral:
 - Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte Trimestral al Consejo de Administración.
 - Reporte de revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.

- Evaluación del Plan de Financiamiento de Contingencia (Liquidez), en condiciones normales y de tensión.
 - Reporte de la evaluación del Perfil de Riesgos,
- Semestral:
- Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
 - Programa de revisión del Perfil de Riesgo, Objetivos procedimientos y controles.
 - Programa de revisión de Productos Derivados
- Anual:
- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, para aprobación en las instancias correspondientes.
 - Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
 - Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “*Backtesting*” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
 - Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

(a) Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera-

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores de riesgo en los mercados de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco. La medición y control de los riesgos de mercado se basan en los siguientes parámetros:

- a) Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
- b) Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
- c) Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
- d) Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).
- e) Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
- f) Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “*Backtesting*”.

El Banco mantiene de forma diaria la actualización de las bases de datos de los factores de riesgo y estimación de volatilidades históricas de tasas gubernamentales y bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones y volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

El VaR se calcula a un nivel de confianza del 99% considerando un horizonte de exposición a riesgo de un día. El motor de cálculo simula escenarios de mercado bajo un supuesto de

normalidad multivariada en los rendimientos de los factores de riesgo. Los cambios en el valor de las posiciones se aproximan mapeando los incrementos de los factores de riesgo a sensibilidades de primer orden y revaluaciones bajo escenarios de cambio previamente definidos. Para estas estimaciones se recolectan las series de tiempo de los factores relevantes para estimar las volatilidades y correlaciones usadas en la simulación de 5,000 escenarios, con el fin de estimar el VaR como el percentil 99% de la distribución de estos resultados.

Las estimaciones de volatilidad contemplan técnicas como el Fat Tail Scaling (FTS) y el método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (Exponential Weighted Moving Average EWMA) de corto plazo la varianza de los rendimientos en los factores de riesgo. También se consideran correlaciones de Pearson utilizando ventanas de 3 años. Asimismo, los factores de riesgo con poca liquidez se modelan en bloques aislados del resto de las variables de mercado, mediante supuestos de correlación nula con el resto de las secciones de la matriz. El horizonte temporal del VaR es de un día.

Las estimaciones de VaR se realizan para los portafolios de instrumentos que afectan los resultados por intermediación, las posiciones de disponibles para la venta, de acuerdo a las NIF, así como los derivados que se incorporan a las posiciones anteriores.

Valor en Riesgo (VaR):

El cómputo del VaR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración, en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central.

Los montos de VaR promedio en millones de pesos al tercer trimestre de 2018, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
Tasa de interés	106	118	123	122	130
Acciones	20	18	17	12	12
Posición cambiaria	28	64	54	69	64
Total ⁽¹⁾	106	147	144	203	170

Cifras en Millones de pesos

(1) Se calcula sobre portafolios independientes, el total incluye el efecto de diversificación entre los portafolios (efecto de correlación entre factores de riesgo), por lo que no necesariamente es la suma de las tres líneas anteriores.

Cifras a Fin de Periodo	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
Capital neto del Banco	\$117,476	\$116,939	\$117,643	\$120,686	\$110,720
VaR/capital neto	0.09%	0.13%	0.10%	0.17%	0.15%

Cifras en Millones de pesos

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo de “Citigroup VaR Methodology in CRM” (Citi Risk Market Risk). El Valor en Riesgo del portafolio es calculado para estimar las pérdidas potenciales al 99% de confianza el horizonte es de 1 o 10 días.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del VaR diario, se realiza por lo menos una prueba de “Backtesting” al año. Este tipo de pruebas permite llevar un control de la revisión de los supuestos subyacentes en la estimación del VaR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo. Se toma en cuenta un año de historia o 252 observaciones.

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

La metodología consiste en reevaluar el VaR diario por cierto número de veces la desviación estándar de los factores de riesgo. De forma mensual se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórica, tomando datos de 10 años hacia atrás, el cual por construcción contiene las correlaciones implícitas entre los factores de riesgo y el del peor escenario con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos y catastróficos, y qué efecto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se utilizan los modelos de valuación de instrumentos financieros primarios, instrumentos financieros derivados y estimaciones para posiciones sujetas a riesgo cambiario y a riesgo de tasa de interés.

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

- a) directamente a precio, para las posiciones de renta fija, mercados organizado y acciones,
- b) modelo de valuación acorde a los estándares de mercado en especial derivados.

En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor de precios. Los modelos son validados anualmente por un experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en mercados extra-bursátiles, son los generalmente aceptados tanto en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros; para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, se utiliza la fórmula de Fisher y tratándose de opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por Black & Scholes así como las adecuaciones subsecuentes por diversos autores.

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extra-bursátiles, se realiza al menos anualmente, o de acuerdo a la solicitud de integración de nuevos productos previo a su operación, en ambos supuestos las pruebas evalúan, adicional a la consistencia del algoritmo de valuación, su implantación en los sistemas de operación y el impacto potencial en los resultados por intermediación.

Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo 1.2 Política de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo a lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del tercer trimestre de 2018, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

Sensibilidad (cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:

Tasas de interés	MN	ME
3T 2017	8.9	(1.6)
4T 2017	16.8	(1.5)
1T 2018	7.1	1.0
2T 2018	12.9	(0.3)
3T 2018	13.5	1.3

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
3T 2017	(2.5)	2.6
4T 2017	(6.5)	1.0
1T 2018	(5.0)	1.0
2T 2018	(5.2)	(0.5)
3T 2018	(1.0)	0.0

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
3T 2017	(13.0)	(0.5)
4T 2017	(17.6)	(0.1)
1T 2018	(20.1)	(0.2)
2T 2018	(19.7)	0.1
3T 2018	(22.8)	(0.3)

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de Septiembre 2018 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación, se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	jun-17	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
Futuros y Forwards	2,882	684	(123)	861	368	(843)
Swaps	(1,164)	348	991	740	2,940	2,719
Opciones	(412)	(436)	(623)	(465)	(532)	(354)

Cifras en Millones de pesos

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 30 de Septiembre de 2018 la distribución es la siguiente:

sep-18	Gobierno	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.0%	30.95%	15.84%	53.22%	100%

Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-

A diferencia de las posiciones que afectan los resultados por intermediación expresados en el cambio de precio o valuación a mercado, las posiciones que impactan el margen financiero en el estado de resultados, se evalúan a través de los intereses devengados generados entre las posiciones activas y pasivas del balance.

Exposición del Margen a las tasas de interés:

La estimación de la sensibilidad por factor de riesgo constituye la medida primaria de medición de riesgo de margen. La interpretación de la estimación de las sensibilidades es el cambio en margen de una posición o portafolio, a un cambio establecido en el factor de mercado que determina la generación de intereses devengados. Para tasas de interés, la estimación del cambio se le conoce como IRE por sus siglas en inglés: “interest rate exposure”, e indica el cambio en margen a un movimiento determinado en la tasa de interés.

En su forma más simple, suponiendo un balance estático, el IRE de un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés se obtiene de multiplicar la brecha acumulada en el tiempo ‘t’ por el movimiento en la curva (ajustado por el tamaño en tiempo de la brecha correspondiente) para llegar al IRE de cada brecha de tiempo.

Para obtener el IRE de 12 meses (esta es la ventana de tiempo más común, aun cuando pudiera determinarse otro horizonte), se agregan los montos de todas las brechas hasta el período mencionado (el de 12 meses inclusive) sin ningún factor de descuento.

Como el IRE es por definición una medida de exposición y no de riesgo, se utilizan incrementos determinados en las curvas para cada moneda. Para portafolios de margen, el IRE de 12 meses puede ser obtenido con cualquier movimiento unitario en las tasas de interés, aun cuando el cambio usual es de 100 puntos básicos.

Sensibilidad	IRE ³
2017-3T	1.082%
2017-4T	1.533%
2018-1T	0.249%
2018-2T	0.821%
2018-3T	1.241%

(b) Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los flujos en pesos, dólares y UDIS de la institución.

³ IRE cómo % de los activos totales.

La herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) Deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia.

Las razones de liquidez que a la fecha se supervisan en el Comité de Riesgos se muestran en la tabla siguiente.

Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que hace homogéneos los criterios de agrupación de los depósitos con los criterios empleados para asegurar la diversificación de riesgos en operaciones activas de crédito.

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas (FFS). La administración tiene definidos los siguientes indicadores para dar seguimiento a la liquidez estructural en condiciones normales: razón de depósitos a préstamos, razón de depósitos estables a préstamos, razón de fondeo contractual de corto plazo y primeros 5 proveedores de fondeo a pasivos de terceros.

	sep-17	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18
Total Depósitos/ Prestamos	110%	106%	111%	105%	108%
Depósitos Estables /Préstamos	87%	94%	92%	91%	89%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	3%	2%	2%	3%	3%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	1%	3%	2%	1%	0.2%

Modelo Interno de Depósitos

En materia de estabilidad de Depósitos, el Banco ha desarrollado un modelo que permite administrar el margen financiero a partir de los costos de fondos y las tasas generadas por los activos. A partir de junio de 2014, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a solicitud del Banco autorizó a Banamex el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos, la renovación se ha realizado con periodo anual y se encuentra vigente.

(c) ***Riesgo de emisor y contraparte-***

El riesgo de emisor es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones con títulos de deuda.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

Los límites de exposición de riesgo emisor de los libros de negociación y disponibles para la venta se establecen a valor nominal por emisor, moneda y plazo.

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados.

La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene dos componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo al tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, el Banco ha alineado sus métricas a Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición de riesgo de contraparte. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte, emitiendo el reporte diario de consumo de líneas de Contraparte. Para el Comité de Riesgos se presenta la evolución del consumo de las líneas de crédito de contraparte.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado y su volatilidad, una probabilidad de incumplimiento bajo tensión de acuerdo a un posible deterioro; y una severidad de la pérdida bajo situaciones adversas.

El área de Infraestructura de Riesgos reporta trimestralmente al Consejo de Administración y mensualmente al Comité de Riesgos, la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

(d) ***Riesgos de crédito que afectan el costo crediticio y el margen financiero-***

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

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, adquisición, cesión, control, administración, recuperación, otorgamiento de reestructuras y renovaciones, así como clasificación de riesgos crediticios basado en los manuales internos correspondientes para administrar el nivel y la composición del riesgo de crédito.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición al riesgo crediticio e identificación de créditos emproblemados y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios, así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento de reestructuras como apoyo a clientes morosos, se les brinda un nuevo plan de pagos en una cuenta nueva, en la cual pierde los beneficios de del producto original y a cambio obtiene mejores condiciones, por ejemplo, en la tasa de interés.

Se tienen procedimientos y políticas establecidas para la renovación de los créditos, entre las que destacan el establecimiento de condiciones de antigüedad y nivel de amortización del crédito, así como la revisión de la experiencia crediticia del cliente dentro y fuera del Banco.

Otorgamiento y control:

Las áreas de negocio, ya sean corporativas o empresariales, a través de los ejecutivos de relación u oficiales de crédito de negocios, elaboran y estructuran las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y entorno económico. Con base en estos datos se determina una calificación inicial del acreditado que comprende una escala del 1 al 10 de acuerdo a los manuales de crédito corporativo y empresarial. Las propuestas son enviadas para su análisis y aprobación a los oficiales de riesgo de crédito o a comités de crédito facultados, con lo que se asegura la Separación entre originadores de negocio y los órganos de resolución. Dentro de la escala mencionada se reservan calificaciones para el estado de incumplimiento.

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos, el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones importantes son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo, la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución, el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y las facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de dictaminación.

Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas.

Las calificaciones o “scores” de comportamiento son insumos para el cálculo del riesgo de crédito. Los “scores” predicen el comportamiento de los acreditados en los siguientes seis meses, por lo que se adecuan las metodologías de riesgo para los cálculos de riesgo anuales.

Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio de Empresarial evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación y provisionamiento de los créditos efectuados mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología estipulada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio.

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

Para el control del riesgo de crédito, se distinguen los siguientes portafolios:

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

Cartera comercial:

En junio de 2013 y marzo 2014 entraron en vigor nuevas reglas de la CNBV para determinar reservas por riesgo crediticio asociado a la Cartera Comercial y a la cartera de Entidades Financieras respectivamente. Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a) $V < 14$, b) $14 \leq V < 54$, c) $54 \leq V < 216$ y d) $216 \leq V$; por otra parte, la metodología para Entidades Financieras clasifica a las empresas en dos grupos: otorgantes de Crédito y no otorgantes de crédito y a su vez, se clasifican de acuerdo a su tamaño medido en término Activos Totales en millones de UDIS (A): a) $A \leq 600$, b) $600 < A \leq 2,500$ y c) $A > 2,500$.

Las metodologías antes mencionadas incorporan variables o “determinantes” de incumplimiento que se obtienen de una Sociedad de Información Crediticia, de forma trimestral, se actualizan los parámetros de probabilidades de incumplimiento tomando en

consideración el comportamiento de las empresas dentro del sistema y con la institución. Por otro lado, la severidad de la pérdida está calculada con las especificaciones de la circular, mismas que consideran las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea e incorporadas en la regulación emitida por la CNBV.

Aunado a lo anterior, el Banco cuenta con una metodología interna de calificación, misma que es utilizada en las instancias de aprobación y seguimiento de los créditos.

Por otro lado, la metodología interna es clave para la medición y el control del riesgo de crédito, bajo distintas métricas y horizontes:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de capital económico.
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados.
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación al capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado y por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada por métricas tales como el índice de Herfindahl, y medida por metodologías tales como el CreditRisk+ (Credit Suisse).

Cartera vivienda:

Se realiza el cálculo de la reserva de la cartera de vivienda con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del crédito.

En el caso de cartera de vivienda, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología, a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) meses transcurridos desde el último atraso igual o mayor a 30 días en las SIC, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) factor de cura, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), iv) seguro de vida, v) seguro de desempleo. 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. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, a partir de la calificación de cartera del cierre de enero 2016 se aplicó la nueva metodología que la CNBV emitió para estos créditos la cual coincide con la metodología usada por el Infonavit, donde se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos mensuales, ii) porcentaje de pago y iii)

porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA, se consideran las siguientes variables: i) meses atraso, ii) máximo atraso en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la institución. En el caso de la severidad de la pérdida también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. Para todos los casos de vivienda se asigna una probabilidad de incumplimiento igual al 100% cuando el crédito se encuentra clasificado como cartera vencida.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una metodología interna la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de vivienda de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya ocurrido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza la información histórica a nivel “cluster” (grupo de cuentas con características similares), estos grupos se forman de acuerdo a: a) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta y c) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía (LTV). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

El área de Valuación de Garantías tiene un sistema para la valuación de los inmuebles que realiza el siguiente proceso:

- 1.- Semestralmente toman una muestra por tipo de vivienda.
- 2.- Los datos reales de esta muestra se utilizan como insumo del sistema.
- 3.- Actualizan los parámetros de cálculo del sistema.
- 4.- El sistema actualiza el total de la población.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de vivienda, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas: anuales; pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Cartera de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva créditos al consumo con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii)

saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de facturaciones vencidas. 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.

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente bajo la nueva metodología se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en 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 para las cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco. La nueva metodología de la cartera revolvente se implementó a partir de la calificación del cierre de abril de 2016.

La metodología que se utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio en los portafolios de consumo es la metodología interna de la institución, la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de consumo de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya sido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel “cluster” (grupo de cuentas con características similares) dichas características son: a) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta, c) score de comportamiento y d) nivel de utilización de la línea de crédito (cuando aplique). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos en materia de riesgo de crédito y los negocios tomadores de riesgo es la siguiente.

Unidad Tomadora de Riesgos (UTR)	Director de Negocios	Administrador de Riesgos
Banca Comercial Corporativa	✓	✓
Banca Comercial Empresarial	✓	✓
Banca Comercial PyMES	✓	✓
Banca de Consumo (Préstamos Personales)	✓	✓

Nuevo Hipotecario	✓	✓
Infonavit Total	✓	✓

Banamex cuenta con sistemas internos con información diaria, al corte y a fin de mes en los cuales se basan los procesos de reportes regulatorios para todas las carteras.

f

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el tercer trimestre del año 2018 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 641,652
Cartera vencida	8,343
Reservas	16,090
Pérdida esperada	15,964
	=====

Al hablar de pérdida esperada nos referimos al modelo de [PD x LGD x EAD]. La Pérdida Esperada considera los parámetros de PD y LGD del Modelo Interno a diferencia de la Reserva que se basa en los parámetros del Modelo Regulatorio (CNBV).

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio, se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea II, con un horizonte de un año.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de consumo, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

La evolución de las posiciones promedio trimestrales de: Crédito, Liquidez, Posiciones de Valores, operaciones con éstos y Derivados. Así como las Pérdidas por Riesgo Operacional se presentan a continuación.

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo

	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
Mercado Total	358,791	370,661	555,884	572,891	363,454
Inversiones en Valores	134,986	320,102	337,327	360,169	318,216
Negociación	28,067	82,340	83,068	95,671	81,091
Disp. Para la venta	89,619	212,410	221,936	224,209	199,992
Conservados a Vencto.	17,300	24,584	32,322	40,289	37,132
Derivados	42,009	45,572	42,818	48,582	45,238

	3T 2017	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018
Crédito	579,560	602,508	613,595	633,535	633,905
Cartera Vigente	588,188	611,021	621,807	641,379	641,652
Cartera Vencida	4,881	5,177	5,847	7,903	8,343
Reservas	-13,508	-13,690	-14,059	-15,747	-16,090

Operacional	3T2017	4T2017	1T2018	2T2018	3T2018
Total Pérdidas Operativas	45	56	88	72	50

*Valores promedio por riesgo de crédito
3er Trimestre 2018*

	3T 2018		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo contraparte	\$ 14,553	18	845
Riesgo emisor	\$ 337,012	186	12,259
	3T 2018		
	<u>Exposición</u>	<u>Pérdida Esperada</u>	<u>Pérdida No Esperada</u>
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 467,243	2,040	29,601
1	8,017	0.48	109
2	14,998	2.20	269
3	63,286	18	1,762
4	242,821	262	12,445
5	123,856	889	12,889
6	10,067	258	1,408
7	3,538	320	718
9	317	135	-
10	343	154	-
Vencida	\$ 900	388	4
Total	\$ 468,143	2,428	29,605
PYMES			
Vigente	\$ 31,691	911	2,250
Vencida	\$ 657	1,010	-
Total	\$ 32,349	1,920	2,250
Cartera consumo			
Vigente	\$ 150,671	7,113	11,097
Vencida	\$ 4,254	3,250	319
Total	\$ 154,925	10,363	11,416
Cartera hipotecaria			
Vigente	\$ 82,785	977	4,570
Vencida	\$ 950	276	126
Total	\$ 83,735	1,253	4,696
Cartera Crédito			
Vigente	\$ 732,391	11,040	47,518
Vencida	\$ 6,762	4,924	449
Total	\$ 739,153	15,964	47,967

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$32,555 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$717, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$33,272.

Las recuperaciones registradas en el tercer trimestre de 2018 fueron \$786. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

3er Trimestre 2018

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$	30,659
Comercial	\$	388,458
Total	\$	419,118

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 30 de Septiembre de 2018 es la siguiente:

30-sep-18	%	AAA	AA	A	BBB	NA	Total
Gobierno Federal		78%	0%	0%	0%	0%	78%
Gobiernos Extranjeros		0%	0%	0%	0%	0%	1%
Bancos Comerciales y E.F.		19%	0%	0%	0%	2%	0%
Bancos de Desarrollo		0%	0%	0%	0%	0%	20%
Gobiernos Estatales y Municipales		0%	0%	0%	0%	0%	0%
Empresas		97%	0%	0%	0%	2%	0%
Total		97%	0%	0%	1%	0%	100%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del tercer trimestre del 2018 fue de \$3,120.

Cartera Emproblemada Vigente
3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 646	\$ 282
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 646	\$ 282

Cartera Emproblemada Vencida
3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 4,481	\$ 3,357
Vivienda	\$ 917	\$ 331
Empresarial	\$ 2,474	\$ 1,143
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 7,873	\$ 4,831

A continuación, se encuentra el desglose de la cartera por tipo de moneda:

3er Trimestre 2018

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 93,067	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 51,221	\$ 531	\$ 31,025	\$ -
Empresarial	\$ 213,104	\$ 0	\$ -	\$ 103,219
Entidades Financieras	\$ 116,464	\$ -	\$ -	\$ 27,221
Entidades Gubernamentales	\$ 33,402	\$ -	\$ -	\$ 8,221
Total	\$ 507,258	\$ 531	\$ 31,025	\$ 138,660

3er Trimestre 2018

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 4,732	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 437	\$ 33	\$ 483	\$ -
Empresarial	\$ 3,039	\$ -	\$ -	\$ 53
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 8,208	\$ 33	\$ 483	\$ 53

Nota: Se incluye préstamos a las SOFOMES.

El saldo de la cartera vencida es catalogado en los siguientes grupos de acuerdo a la fecha en que los créditos fueron clasificados como vencidos.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,262	\$ 2,464
Vivienda	\$ 645	\$ 254
Empresarial	\$ 1,046	\$ 364
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,953	\$ 3,082

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

2do Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,209	\$ 2,424
Vivienda	\$ 668	\$ 243
Empresarial	\$ 1,466	\$ 561
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 5,342	\$ 3,229

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,470	\$ 1,281
Vivienda	\$ 309	\$ 114
Empresarial	\$ 2,047	\$ 926
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 3,825	\$ 2,321

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

2do Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,383	\$ 1,206
Vivienda	\$ 244	\$ 110
Empresarial	\$ 1,325	\$ 586
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 2,951	\$ 1,901

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	146,834	878	[0.0% , 0.9%]
A-2	93,937	1,141	(0.9% , 1.5%]
B-1	31,355	526	(1.5% , 2.0%]
B-2	17,375	391	(2.0% , 2.5%]
B-3	23,420	777	(2.5% , 5.0%]
C-1	2,175	137	(5.0% , 10.0%]
C-2	384	48	(10.0% , 15.5%]
D	3,935	1,647	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	319,415	5,544	1.7%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	133,260	630	[0.0% , 0.9%]
A-2	1,423	19	(0.9% , 1.5%]
B-1	1,394	25	(1.5% , 2.0%]
B-2	968	23	(2.0% , 2.5%]
B-3	3,618	139	(2.5% , 5.0%]
C-1	2,280	144	(5.0% , 10.0%]
C-2	741	87	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	143,684	1,067	0.7%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	36,785	147	[0.0% , 0.9%]
A-2	4,838	51	(0.9% , 1.5%]
B-1	0	0	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	0	0	(2.5% , 5.0%]
C-1	0	0	(5.0% , 10.0%]
C-2	0	0	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	41,623	198	0.48%

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	46	2	[0.0% , 3.0%]
A-2	134	7	(3.0% , 5.0%]
B-1	74	26	(5.0% , 6.5%]
B-2	22	2	(6.5% , 8.0%]
B-3	19	2	(8.0% , 10.0%]
C-1	49	7	(10.0% , 15.0%]
C-2	34	9	(15.0% , 35.0%]
D	22	15	(35.0% , 75.0%]
E	23	23	(75.0% , ∞)
Total	424	93	21.9%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	17,865	284	[0.0% , 2.0%]
A-2	19,151	482	(2.0% , 3.0%)
B-1	21,396	715	(3.0% , 4.0%)
B-2	14,867	671	(4.0% , 5.0%)
B-3	7,483	418	(5.0% , 6.0%)
C-1	5,983	415	(6.0% , 8.0%)
C-2	3,199	330	(8.0% , 15.0%)
D	1,674	381	(15.0% , 35.0%)
E	5,758	4,143	(35.0% , ∞)
Total	97,376	7,838	8.0%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	31,453	50	[0.0% , 0.5%]
A-2	5,727	34	(0.5% , 0.75%)
B-1	4,945	44	(0.75% , 1.0%)
B-2	22,510	285	(1.0% , 1.5%)
B-3	8,099	136	(1.5% , 2.0%)
C-1	5,929	161	(2.0% , 5.0%)
C-2	1,819	133	(5.0% , 10.0%)
D	2,724	478	(10.0% , 40.0%)
E	525	316	(40.0% , ∞)
Total	83,730	1,638	2.0%

3er Trimestre 2018

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ 115	\$ 2,268	\$ 2,383	\$ 123.5
Vivienda	\$ -26	\$ 175	\$ 148	\$ 209
Comercial	\$ 1,406	\$ 1,091	\$ 2,043	\$ 454
Total	\$ 1,495	\$ 3,533	\$ 4,574	\$ 786

Reestructuras Cartera Vigente
3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 86	\$ 10
Vivienda	\$ 3,642	\$ 172
Empresarial	\$ 135.08	\$ 60.79
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 3,863	\$ 243

Reestructuras Cartera Vencida
3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 21	\$ 16
Vivienda	\$ 503	\$ 83
Empresarial	\$ 148	\$ 65.58
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 672	\$ 165

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto en los ingresos del Banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al tercer trimestre de 2018.

Portafolio	%Escenarios de Pérdida potencial Operativa	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.50%	1.60%

Banco Nacional de México ha establecido mecanismos para detectar e informar desviaciones respecto de los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos. Entre ellos se encuentran procesos de auditoría interna, mecanismos de auto evaluación y áreas independientes de aquellas que discrecionalmente toman riesgo.

De acuerdo a la regulación de la CNBV, Banamex utiliza para determinar los requerimientos de capital por Riesgo de Crédito de créditos empresariales información de las siguientes agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings.

En la siguiente tabla, se presenta un comparativo del tercer trimestre de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Cartera Comercial
3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 78,974	\$ 79,138	\$ 2,217	\$ 2,359	\$ 76,780
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 237,146	\$ 239,663	\$ 3,311	\$ 3,390	\$ 236,273
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 42,084	\$ 42,412	\$ 200	\$ 602	\$ 41,810
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 2,834	\$ 2,834	\$ 14	\$ 14	\$ 2,820
Instituciones Financieras	\$ 143,684	\$ 139,083	\$ 1,067	\$ 1,067	\$ 138,016
Total	\$ 504,723	\$ 503,130	\$ 6,809	\$ 7,431	\$ 495,699

*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

3er Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones</u> Brutas
Consumo Revolvente	424	1,330	93	1,237
Consumo No Revolvente	97,376	97,376	7,838	89,537
Vivienda	83,730	83,730	1,638	82,091
Total	181,529	182,435	9,569	172,866

Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

En apego a los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, por sector económico y por plazo remanente de vencimiento.

Cartera Comercial

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Ciudad de México	250,861
Nuevo León	48,846
Estado de México	34,259
Jalisco	26,309
Baja California	14,655
Guanajuato	14,608
Puebla	11,002
Sinaloa	8,972
Veracruz	8,324
Otros	65,534
Total	483,370

Cartera Comercial

3er Trimestre 2018

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 135,106
Comercio	\$ 65,199
Resto industria	\$ 66,416
Servicios	\$ 31,362
Actividad Federal	\$ 28,880
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 28,765
Alquileres	\$ 25,030
Comunicación y Tecnología	\$ 21,281
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,922
Otros	\$ 80,170
Total	\$ 503,130

Cartera Comercial

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	1 - 7	39,297
2	8 - 31	96,164
3	32 - 92	50,662
4	93 - 184	26,946
5	185 - 366	46,814
6	367 - 731	34,082
7	732 - 1,096	42,694
8	1,097 - 1,461	38,584
9	1,462 - 1,827	57,172
10	1,828 - 2,557	35,856
11	2,558 - 3,653	16,302
12	3,654 - 5,479	6,958
13	5,480 - 7,305	13,163
14	> 7306	28
Total		504,723

Cartera Vivienda

3er Trimestre 2018

Entidad Federativa	Exposición
Ciudad de México	13,071
Estado de México	9,268
Nuevo León	8,631
Jalisco	5,987
Veracruz	3,793
Baja California	3,476
Queretaro	3,416
Guanajuato	3,203
Chiapas	2,745
Otros	30,140
Total	83,730

Cartera Consumo

3er Trimestre 2018

Entidad Federativa	Exposición
Ciudad de México	23,702
Estado de México	10,861
Veracruz	6,908
Jalisco	4,649
Nuevo León	3,431
Guanajuato	3,247
Tabasco	3,061
Tamaulipas	2,983
Guerrero	2,954
Otros	36,004
Total	97,799

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las exposiciones por plazo remanente a vencimiento.

Cartera de Consumo

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	4
2	de 8 a 31	31
3	de 32 a 92	73
4	de 92 a 184	309
5	de 185 a 366	1,306
6	de 367 a 731	10,153
7	de 732 a 1096	14,656
8	de 1097 a 1461	15,623
9	de 1462 a 1827	19,464
10	de 1828 a 2557	16,890
11	de 2558 a 3653	18,868
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
Total		97,375

Cartera Vivienda

Rango (en días)	Días por vencer	Saldo
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	2
3	de 32 a 92	6
4	de 92 a 184	21
5	de 185 a 366	99
6	de 367 a 731	599
7	de 732 a 1096	1,049
8	de 1097 a 1461	1,352
9	de 1462 a 1827	1,870
10	de 1828 a 2557	5,557
11	de 2558 a 3653	12,740
12	de 3654 a 5479	21,761
13	de 5480 a 7305	25,682
14	mayor a 7305	12,991
Total		83,730

A su vez, se presenta la cartera vigente, emproblemada y vencida, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el tercer trimestre de 2018.

*Cartera Comercial**Cartera Vigente*

Sector Económico	Saldo	EAD	Reserva	%
Bancario	\$ 139,704	\$ 135,103	\$ 995	0.71%
Resto industria	\$ 64,672	\$ 65,959	\$ 993	1.54%
Comercio	\$ 63,594	\$ 63,594	\$ 819	1.29%
Servicios	\$ 30,790	\$ 31,029	\$ 396	1.28%
Actividad Federal	\$ 28,880	\$ 28,880	\$ 140	0.49%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 28,499	\$ 28,674	\$ 427	1.50%
Alquileres	\$ 25,015	\$ 25,015	\$ 226	0.91%
Comunicación y Tecnología	\$ 21,240	\$ 21,240	\$ 317	1.49%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,582	\$ 20,910	\$ 206	1.00%
Otros	\$ 78,654	\$ 79,711	\$ 1,000	1.27%
Total	\$ 501,630	\$ 500,115	\$ 5,519	1.10%

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,650	\$ 1,605	\$ 688	41.68%
Resto industria	\$ 470	\$ 457	\$ 204	43.52%
Servicios	\$ 339	\$ 333	\$ 141	41.45%
Construcción	\$ 324	\$ 318	\$ 132	40.74%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 92	\$ 91	\$ 34	37.05%
Comunicación y Tecnología	\$ 42	\$ 41	\$ 17	40.33%
Mantenimiento	\$ 35	\$ 34	\$ 14	41.27%
Agricultura, Ganadería	\$ 27	\$ 25	\$ 12	45.55%
Industria textil	\$ 24	\$ 23	\$ 10	43.59%
Otros	\$ 91	\$ 88	\$ 37	41.39%
Total	\$ 3,092	\$ 3,015	\$ 1,290	41.72%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 186	\$ 186	\$ 76	40.62%
Resto industria	\$ 160	\$ 160	\$ 72	45.00%
Industria textil	\$ 124	\$ 124	\$ 56	45.00%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 78	\$ 78	\$ 35	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 28	\$ 28	\$ 13	45.00%
Hogares	\$ 24	\$ 24	\$ 11	45.00%
Construcción	\$ 20	\$ 20	\$ 9	44.19%
Turismo	\$ 16	\$ 16	\$ 7	45.00%
Servicios	\$ 8	\$ 8	\$ 3	40.92%
Otros	\$ 2	\$ 2	\$ 1	45.00%
Total	\$ 646	\$ 646	\$ 282	43.66%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,313	\$ 1,277	\$ 610	46.44%
Resto industria	\$ 404	\$ 393	\$ 186	45.98%
Servicios	\$ 267	\$ 262	\$ 123	46.03%
Construcción	\$ 261	\$ 256	\$ 119	45.81%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 57	\$ 57	\$ 26	45.50%
Comunicación y Tecnología	\$ 29	\$ 28	\$ 13	46.47%
Mantenimiento	\$ 29	\$ 28	\$ 12	42.38%
Agricultura, Ganadería	\$ 24	\$ 23	\$ 12	47.30%
Industria textil	\$ 20	\$ 19	\$ 9	46.87%
Otros	\$ 71	\$ 69	\$ 33	46.28%
Total	\$ 2,474	\$ 2,411	\$ 1,143	46.19%

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.

Cartera Comercial
3er Trimestre 2018

Grado de Riesgo	Bancario				Comercio				Resto Industria				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	129,070	124,161	635	0.5%	33,603	33,602	199	0.6%	28,778	29,503	195	0.7%	125,428	126,004	626	0.5%
A-2	2,470	2,778	29	1.2%	17,185	17,185	193	1.1%	18,456	18,725	214	1.2%	62,087	62,909	774	1.2%
B-1	816	816	14	1.7%	6,527	6,527	107	1.6%	6,828	6,828	119	1.7%	18,578	18,810	312	1.7%
B-2	1,447	1,447	34	2.3%	1,614	1,614	36	2.2%	4,039	4,039	92	2.3%	11,243	11,397	252	2.2%
B-3	3,619	3,619	139	3.8%	3,831	3,830	118	3.1%	5,516	5,810	195	3.5%	14,073	14,087	465	3.3%
C-1	2,281	2,281	144	6.3%	438	437	33	7.7%	89	89	7	7.9%	1,647	1,647	96	5.9%
C-2	1	1	0	11.2%	138	137	18	13.1%	770	770	91	11.8%	216	216	26	12.1%
D	3	3	1	46.6%	1,908	1,866	802	42.0%	666	654	286	43.0%	1,358	1,339	558	41.1%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%
Total	139,707	135,106	996	0.7%	65,244	65,199	1,506	2.3%	65,142	66,416	1,198	1.8%	234,630	236,410	3,108	1.3%

Por otra parte, se presenta importe al tercer trimestre de 2018 de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	822	800	372	45%
Estado de México	443	435	202	46%
Coahuila	230	230	104	45%
Veracruz	189	185	87	46%
Tabasco	176	175	80	45%
Nuevo León	175	171	80	46%
Jalisco	120	117	54	45%
Puebla	98	96	46	46%
Colima	93	93	42	45%
Otros	775	756	357	46%
Total	3,120	3,057	1,425	46%

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida
3er Trimestre 2018*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	112	28
Estado de México	106	51
Veracruz	100	44
Nuevo León	74	28
Jalisco	52	19
Tabasco	42	18
Baja California	41	17
Sinaloa	36	10
Guanajuato	36	13
Otros	352	139
Total	951	367

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida
3er Trimestre 2018*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	3,351	2,717
Estado de México	186	136
Veracruz	128	93
Chihuahua	106	78
Jalisco	87	63
Tabasco	64	46
Guanajuato	50	37
Nuevo León	45	33
Sonora	45	33
Otros	419	120
Total	4,481	3,357

En la siguiente tabla se presenta la conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados.

Cartera Comercial

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emprobleados	\$ 3,860	\$ 324	\$ 3,120	\$ 454
Total	\$ 3,860	\$ 324	\$ 3,120	\$ 454

3er Trimestre 2018

Cartera de Consumo

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emprobleados	\$ 5,397	\$ 1,490	\$ 4,616	\$ 123
	\$ 5,397	\$ 1,490	\$ 4,616	-\$ 123

Cartera de Vivienda

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emprobleados	\$ 979	\$ 88	\$ 957	\$ 209
	\$ 979	\$ 88	\$ 957	-\$ 209

Bajo las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Banamex considera garantías financieras e hipotecarias para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo estándar de estimaciones preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la institución.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías financieras e hipotecarias antes mencionadas, así como el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles.

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Garantía Hipotecaria	80%
Cauciones	20%
Efectivo	0%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,405
Garantías Reales no Financieras Admisibles	29,242
Total	\$ 36,648

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	2,061

Para la determinación del requerimiento de capital por exposición al Riesgo Operacional, el Banco emplea el Método del Indicador Básico.

(e) **Riesgo operacional, legal y tecnológico-**

Riesgo operacional:

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operativo” (la “Política” en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico.

La Política define al riesgo operacional como “el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas o procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o debido a sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica indebida de los negocios en que opera la entidad. También incluye el riesgo de incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, acciones administrativas de reguladores o políticas corporativas”.

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

Las pérdidas derivadas de los riesgos operacionales se pueden categorizar dentro de los siguientes tipos:

- Fraude, robo y actos no autorizados.
- Eventos relacionados con las prácticas de empleo y el ambiente laboral.
- Eventos relacionados con clientes, productos y prácticas del negocio.
- La pérdida por daño de los activos debido a sucesos externos, incluyendo desastres naturales, actos de terrorismo o de guerra u otros accidentes.
- Errores y fallas en el procesamiento de transacciones, en el proceso administrativo con contrapartes y proveedores, o por fallas en los sistemas operativos.

Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente a los negocios del Banco y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. El Banco cuenta con un sistema de registro de eventos que hayan conllevado a pérdidas operacionales. Los principales procesos relativos a la mitigación de este riesgo están delineados en la política MCA. Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

- Las transacciones son registradas en forma apropiada.
- Las transacciones son aprobadas correctamente.
- Los activos del Banco estén protegidos de manera apropiada.
- Se cumple con las leyes y regulaciones aplicables a los negocios y actividades en los que se desenvuelve el Banco.
- Se mantienen estándares éticos y prácticas de negocio sanas.
- Los recursos y la infraestructura son adecuados para llevar adelante los negocios.

La política comprende los siguientes procesos:

- Documentar el sistema de control interno.
- Identificación y clasificación de los riesgos importantes.
- Documentar los riesgos importantes y controles clave por entidad de negocio o área funcional.
- Evaluar y calificar los controles claves asociados a cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación de riesgo al riesgo residual de cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación a cada entidad de negocio o área funcional que refleje la efectividad de sus controles clave.
- Reportar los resultados del proceso de auto-evaluación.

Los procesos MCA son probados en cuanto a su efectividad por controles de calidad periódicos y están sujetos a revisiones de Auditoría Interna.

Otros procesos de Riesgo Operacional:

Se realiza un análisis de las pérdidas operacionales y sus causas, y de las acciones correctivas desarrolladas para mitigar los riesgos. Periódicamente se reporta a la alta gerencia el resultado de las pérdidas operacionales, sus causas y progreso de las acciones correctivas.

Riesgo legal:

El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información y se rige por la “Política de Administración de Riesgo Legal” (la “Política de Riesgo Legal” en adelante), así como en los lineamientos del MCA en materia de evaluación de controles y riesgos.

La Política de Riesgo Legal establece controles y procedimientos a través de los cuales:

Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez legal y su adecuada implementación, tanto de actos sujetos a regulación local como extranjera.

Basados en una metodología acorde a los principios contables en México, se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la aplicación de sanciones, a través de la revisión, análisis y reporte mensual de contingencias legales, manteniendo una base de datos histórica de las causas que motivaron dichas pérdidas y sus costos, asegurándose que los eventos de pérdida, se incluyan en dicha base de datos.

Mensualmente y al cierre de los estados financieros, se solicita el registro de las reservas por contingencias legales en términos de la Política de Riesgo Legal, así como una validación contable para asegurarlo. Los controles del proceso de estimación de reservas legales, entre otros, son probados en cuanto a su efectividad con evaluaciones periódicas y está sujeto a revisiones de Auditoría Interna y Externa anualmente.

El monto total de reservas por contingencias legales se encuentra reflejado en los estados financieros.

Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones. Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Operaciones y Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite:

- a) Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
- b) Evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.

Riesgo de Liquidez:

Información cualitativa:

- (a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;

La gestión del riesgo de liquidez se realiza mediante la herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado, y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores, la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez ("CCL" o "LCR" por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

- (b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;

La estrategia de financiamiento del Banco se basa en la principal fuente de financiamiento actual del Banco, que son los depósitos de los clientes (cuentas de depósitos, pagarés y depósitos a plazo) y otras fuentes de financiamiento garantizado. La estrategia es centralizada por la Tesorería Corporativa y se basa en el perfil de riesgos de la Institución así como en los límites de Riesgos establecidos para las métricas de liquidez mencionadas.

- (c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;

Las principales herramientas empleadas son: monitoreo de métricas de liquidez bajo condiciones de tensión, establecimiento de indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo, análisis de razones de depósitos a préstamos, vigilancia de los descalses de liquidez por plazo en condiciones de tensión.

- (d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés; y

El Banco se asegura de la autosuficiencia de liquidez en los siguientes escenarios:

Escenario Corporativo: Disrupción del Mercado Altamente Estresado, denominado "RFT" (Razón de Flujos bajo Tensión), este ha sido diseñado para considerar los impactos principales de liquidez para el vehículo legal bajo condiciones de estrés moderado a severo, desde una perspectiva estructural de liquidez.

Escenario regulatorio de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar que la institución es autosuficiente en el corto plazo (30 días).

Como escenarios adicionales, en el plan de contingencia se incorporan otros escenarios sistémicos e idiosincráticos.

(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El Plan de Contingencia del banco, establece los lineamientos de la administración de la liquidez y el fondeo en caso de que se detone un evento contingente. El mismo detalla la participación de los órganos de gobierno y la estructura corporativa en el Plan (Roles y responsabilidades de las reas involucradas, gobierno corporativo, planes de comunicación, etc.).

La detonación de un evento contingente se asocia principalmente a los indicadores de liquidez y de capital. También se incluyen indicadores cualitativos auxiliares relacionados a las condiciones de los mercados y del sistema financiero.

Asimismo, incluye diferentes tipos (sistémico, idiosincrático y una combinación de ambos) y niveles de severidad de la contingencia (media, fuerte y catastrófica).

Finalmente, el plan define las acciones que se ejecutarían con base en un nivel de prelación, capacidad de recuperación de la liquidez y su impacto en la solvencia del banco; así como el tiempo requerido para ejecutarlas.

Información cuantitativa:

De acuerdo a los requerimientos de la regulación y con base prácticas corporativas, el Banco cuenta con indicadores para alertar sobre concentraciones materiales de fuentes de fondeo, permitiéndoles una adecuada diversificación de las mismas. Asimismo, las garantías recibidas son monitoreadas para alertar sobre concentraciones, a pesar de que el principal emisor de los valores recibidos en garantía es el Gobierno Federal. De igual forma, el banco se apega a las limitaciones legales, regulatorias, operacionales y corporativas, respecto a la transferibilidad de liquidez.

En relación a las brechas de liquidez, a continuación se presentan las mismas en función de su plazo, incluyendo las operaciones tanto dentro como fuera de balance.

Operaciones Desglosadas por plazos de vencimiento con sus brechas de Liquidez

Millones de Pesos

Millones de pesos	1 día	7 días	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Neta	104,436	- 12,664	13,425	- 12,715	- 3,036	- 2,186
Brechas Acumulada	104,436	91,772	86,897	51,906	48,870	46,684

Información Complementaria sobre Coeficiente de Cobertura de Liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez compara el monto de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia con las obligaciones y necesidades de liquidez de la institución en un periodo de 30 días. A partir de esta revelación, de acuerdo con las disposiciones, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del segundo trimestre del 2018.

30/09/2018	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	134.72%

Los Activos Líquidos se presentan de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, considerando criterios tales como el descenso acumulado en los precios de mercado de los títulos aplicables en un periodo de treinta días.

Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican como con Propósito Operacional de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, observando la forma en que los clientes administran los recursos de dichas cuentas de depósito con propósitos operacionales y evaluando la posibilidad de que los mismos puedan disminuir en un periodo de estrés.

La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 28 de Diciembre de 2016 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; incluyendo la nueva metodología denominada “Look Back Approach”.

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 31 de diciembre de 2015 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado para el segundo trimestre de 2018 para Banco Nacional de México SA el cual es de 140.13% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 90%.

(Cifras en millones de pesos)		3T 2018	
		Monto sin ponderar	Monto Ponderado
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	156,730
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	323,906	22,784
3	Financiamiento estable	192,128	9,606
4	Financiamiento menos estable	131,778	13,178
5	Financiamiento mayorista no garantizado	324,999	101,782
6	Depósitos operacionales	217,116	50,279
7	Depósitos no operacionales	106,880	50,501

8	Deuda no garantizada	1,003	1,003
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	504
10	Requerimientos adicionales:	673,225	74,314
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	35,221	32,399
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	638,004	41,915
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	30,926	100
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	199,485
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,608	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	96,340	59,812
19	Otras entradas de efectivo	22,765	22,765
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	120,712	82,577
TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES		No aplica	156,730
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO		No aplica	116,905
COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ		No aplica	134.72%

*Nota: Estas cifras consideran la información disponible al 25 de octubre de 2018, la cual podría ser susceptible de cambio durante los procesos de validación con Banco de México

Información Adicional en torno al Coeficiente de Liquidez del Banco Nacional de México, SA

- (a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

El segundo trimestre de 2018 contempla 92 días naturales.

- (b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez responden a la gestión de liquidez manteniendo el CCL por encima de los requerimientos regulatorios, principalmente sostenido por fondeo estable y activos líquidos de alta calidad.

- (c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Durante el segundo trimestre, el promedio de este periodo en el indicador CCL mantuvo niveles similares respecto al del trimestre anterior, debido a que prácticamente no hubo variación material en la composición de los activos líquidos, las salidas y las entradas, respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.

- (d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo. Durante el segundo trimestre los Activos Líquidos Computables no mostraron variaciones materiales respecto al trimestre anterior. El descenso acumulado para los Activos Líquidos es calculado cada cierre de mes.

- (e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.

- (f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen. A partir de este trimestre, y en observancia a las modificaciones realizadas en las Disposiciones en diciembre de 2016, la determinación de los flujos de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados se realiza con base en la metodología “Look Back Approach”.

- (g) El descalce en divisas.

El banco mantiene una exposición cambiaria sin descalces materiales en divisas, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia, principalmente los requerimientos de la regulación de liquidez en moneda extranjera (ACLME).

- (h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

En términos generales la interacción de las unidades del grupo se rige por el Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Banamex tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros y demás disposiciones aplicables. La estrategia de administración de la liquidez gestiona centralmente por la Tesorería Corporativa del Banco, a través de un plan anual de liquidez, el cual le permite administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia. Toda esta actividad está enmarcada por el perfil de apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en concordancia con las Políticas Corporativas.

- (i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Los flujos relevantes en un horizonte de 30 días están integrados en el cálculo del CCL no obstante el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.