

**CONTENIDO:**

**4to. Trimestre de 2017**

**Estados Financieros Básicos Consolidados:**

4to. Trimestre de 2017:

- 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

**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

Nota Aclaratoria: Cumpliendo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, puede consultarse información financiera relevante en el apartado del Grupo Financiero en [http://www.banamex.com/esp/grupo/inf\\_financiera.html](http://www.banamex.com/esp/grupo/inf_financiera.html)

**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 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 65,600	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	1,830	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 561,944
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	49,756	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 97,035
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	211,961	MERCADO DE DINERO	29,882
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>27,245</u>	FONDOS ESPECIALES	126,917
	288,962	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	3,317
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	<u>4,044</u> \$ 696,222
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	6,132
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	45,061	DE CORTO PLAZO	1,900
CON FINES DE COBERTURA	<u>1,939</u>	DE LARGO PLAZO	<u>6,516</u> 14,548
	47,000	ACREEDORES POR REPORTO	156,996
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRÉSTAMO DE VALORES	51
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
CRÉDITOS COMERCIALES	380,189	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	294,439	PRÉSTAMO DE VALORES	16,359
ENTIDADES FINANCIERAS	41,024	DERIVADOS	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	44,726	OTROS COLATERALES VENDIDOS	<u>-</u> 16,359
CRÉDITOS DE CONSUMO	194,027	DERIVADOS	
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	83,398	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	45,120
MEDIA Y RESIDENCIAL	30,407	CON FINES DE COBERTURA	<u>1,715</u> 46,835
DE INTERÉS SOCIAL	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	52,991	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	<u>-</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	657,614	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	5,510
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,407
CRÉDITOS COMERCIALES	1,457	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,457	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	5,754
ENTIDADES FINANCIERAS	-	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	8,952
CRÉDITOS DE CONSUMO	8,084	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>27,967</u> 49,590
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	776	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	224	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
DE INTERÉS SOCIAL	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,062</u>
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	552	TOTAL PASIVO	<b>985,663</b>
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	<u>-</u>	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	10,317	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	164,079
CARTERA DE CRÉDITO	667,931	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		CAPITAL SOCIAL	35,396
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>26,035</u>	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	641,896	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	<u>-</u> 37,963
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	RESERVAS DE CAPITAL	114,960
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	547
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	641,896	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(5,331)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,885
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	30,081	EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	34	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(2,569)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14,447	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
INVERSIONES PERMANENTES	677	RESULTADO NETO	<u>16,624</u> 126,116
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	31,976	RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0
OTROS ACTIVOS		OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>-</u> 0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	14,155	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<b>164,079</b>
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>13,081</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<b>\$ 1,149,742</b>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,149,742</u>		

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	100
COMPROMISOS CREDITICIOS	624,140
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,811,631
FIDEICOMISOS	1,433,296
MANDATOS	<u>378,335</u>
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	7,945,855
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	19,555
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	19,359
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	401,694
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,252
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	421,358

\*EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 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](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://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 RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

INGRESOS POR INTERESES		\$	108,446
GASTOS POR INTERESES			(26,834)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO ( MARGEN FINANCIERO )			-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$</b>	<b>81,612</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			(26,939)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$</b>	<b>54,673</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	27,814	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(3,725)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		464	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		5,606	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		(62,577)	(32,418)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$</b>	<b>22,255</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			50
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$</b>	<b>22,305</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	(10,468)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		4,787	(5,681)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$</b>	<b>16,624</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS			-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$</b>	<b>16,624</b>
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			-
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>		<b>\$</b>	<b>16,624</b>

"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](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht) y [cnbv.gob.mx](http://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 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

(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 Organismo 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		
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2016</b>	<b>35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>107,954</b>	<b>269</b>	<b>(5,953)</b>	<b>1,922</b>	<b>0</b>	<b>(554)</b>	<b>0</b>	<b>10,607</b>	<b>0</b>	<b>152,208</b>
Traspaso del Resultado Neto a Resultados de Ejercicios Anteriores.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:</b>														
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 22 de Marzo de 2017:														
Decreto y Pago de dividendos a los Accionistas	-	-	-	-	(2,520)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,520)
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 28 de Abril de 2017:														
Aplicación del Resultado del Ejercicio 2016	-	-	-	-	10,607	-	-	-	-	-	-	(10,607)	-	-
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 27 de Octubre de 2017:														
Pago de dividendos a los Accionistas	-	-	-	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,000)
<b>Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10,607)</b>	<b>0</b>	<b>(3,520)</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,624	-	16,624
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	623	-	-	-	-	-	-	623
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	(38)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	269	-	-	-	(2,023)	-	-	-	(1,754)
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	10	-	-	-	8	-	-	-	18
Reconocimiento del efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de Créditos a la Vivienda y Créditos al Consumo.	-	-	-	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	(82)
<b>Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(82)</b>	<b>279</b>	<b>623</b>	<b>(38)</b>	<b>0</b>	<b>(2,015)</b>	<b>0</b>	<b>16,624</b>	<b>0</b>	<b>15,391</b>
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>\$ 35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>114,960</b>	<b>547</b>	<b>(5,331)</b>	<b>1,885</b>	<b>0</b>	<b>(2,569)</b>	<b>0</b>	<b>16,624</b>	<b>0</b>	<b>164,079</b>

"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\\_Citiibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citiibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://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.**  
**ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ 16,624</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	530
Amortizaciones de activos intangibles	2,000
Provisiones	(1,341)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	5,681
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(50)
Operaciones Discontinuadas	-
Otros	1,139
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>7,959</b>
	<b>24,583</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	\$ (710)
Cambio en inversiones en valores	2,896
Cambio en deudores por reporto	3,816
Cambio en préstamo de valores ( activo )	-
Cambio en derivados ( activo )	7,975
Cambio en cartera de crédito (neto)	(67,858)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	1,118
Cambio en bienes adjudicados (neto)	12
Cambio en otros activos operativos (neto)	19,485
Cambio en captación tradicional	(3,924)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	10,596
Cambio en acreedores por reporto	35,815
Cambio en préstamo de valores ( pasivo )	51
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(9,377)
Cambio en derivados ( pasivo )	(7,035)
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	(12,261)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	81
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(7,963)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación.</b>	<b>(27,283)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,970)
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	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1,970)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobro por emisión de acciones	-
Pagos por reembolso de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	(3,520)
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	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(3,520)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(8,189)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1,139)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>74,928</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>65,600</b>

"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](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://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	31 Dic 2016	31 Mzo 2017	30 Jun 2017	30 Sep 2017	31 Dic 2017
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>74,928</b>	<b>55,698</b>	<b>76,835</b>	<b>57,481</b>	<b>65,600</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>1,119</b>	<b>1,086</b>	<b>1,353</b>	<b>1,500</b>	<b>1,830</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>290,970</b>	<b>317,634</b>	<b>341,917</b>	<b>328,685</b>	<b>288,962</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	53,082	75,483	114,083	97,018	49,756
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	192,104	201,057	198,610	208,591	211,961
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	45,784	41,094	29,224	23,076	27,245
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>	<b>3,819</b>	<b>12,007</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>55,306</b>	<b>43,721</b>	<b>39,503</b>	<b>35,841</b>	<b>47,000</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	53,036	42,175	38,734	35,157	45,061
CON FINES DE COBERTURA	2,270	1,546	769	684	1,939
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	326,380	329,186	323,370	344,055	380,189
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	237,692	243,705	243,376	258,828	294,439
ENTIDADES FINANCIERAS	41,701	38,893	34,521	40,020	41,024
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	46,987	46,588	45,473	45,207	44,726
CREDITOS DE CONSUMO	182,843	181,335	185,728	188,193	194,027
CREDITOS A LA VIVIENDA	81,125	84,105	84,661	85,327	83,398
MEDIA Y RESIDENCIAL	25,840	27,122	28,878	29,852	30,407
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	55,285	56,983	55,783	55,475	52,991
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>590,348</b>	<b>594,626</b>	<b>593,759</b>	<b>617,575</b>	<b>657,614</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	803	1,443	1,070	1,199	1,457
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	803	1,443	1,070	1,199	1,457
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	7,366	6,969	7,639	7,705	8,084
CREDITOS A LA VIVIENDA	714	794	811	792	776
MEDIA Y RESIDENCIAL	187	185	201	205	224
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	527	609	610	587	552
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>8,883</b>	<b>9,206</b>	<b>9,520</b>	<b>9,696</b>	<b>10,317</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	25,055	25,237	25,010	25,293	26,035
<b>CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>	<b>574,176</b>	<b>578,595</b>	<b>578,269</b>	<b>601,978</b>	<b>641,896</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>574,176</b>	<b>578,595</b>	<b>578,269</b>	<b>601,978</b>	<b>641,896</b>
<b>BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	<b>1,118</b>	<b>1,070</b>	<b>1,098</b>	<b>1,059</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>35,780</b>	<b>45,752</b>	<b>41,723</b>	<b>46,682</b>	<b>30,081</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>46</b>	<b>43</b>	<b>39</b>	<b>38</b>	<b>34</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>13,274</b>	<b>13,273</b>	<b>13,428</b>	<b>13,719</b>	<b>14,447</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>981</b>	<b>524</b>	<b>482</b>	<b>489</b>	<b>677</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>593</b>	<b>465</b>	<b>401</b>	<b>316</b>	<b>0</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>25,955</b>	<b>27,402</b>	<b>27,817</b>	<b>29,480</b>	<b>31,976</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>37,058</b>	<b>33,624</b>	<b>30,618</b>	<b>28,647</b>	<b>27,236</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	20,426	17,946	15,653	14,635	14,155
OTROS ACTIVOS	16,632	15,678	14,965	14,012	13,081
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,115,122</b>	<b>1,130,893</b>	<b>1,153,484</b>	<b>1,145,918</b>	<b>1,149,742</b>

PASIVO Y CAPITAL	31 Dic 2016	31 Mzo 2017	30 Jun 2017	30 Sep 2017	31 Dic 2017
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>700,145</b>	<b>703,028</b>	<b>698,240</b>	<b>672,039</b>	<b>696,222</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	543,706	536,123	531,667	520,936	561,944
DEPOSITOS A PLAZO	144,671	155,469	154,724	143,242	126,917
- PUBLICO EN GENERAL	84,621	87,504	92,417	96,160	97,035
- MERCADO DE DINERO	60,050	67,965	62,307	47,082	29,882
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	8,518	8,128	8,284	4,200	3,317
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	3,250	3,308	3,565	3,661	4,044
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>3,952</b>	<b>12,067</b>	<b>8,185</b>	<b>7,667</b>	<b>14,548</b>
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	8,421	0	0	6,132
DE CORTO PLAZO	2,030	1,952	2,131	1,433	1,900
DE LARGO PLAZO	1,922	1,694	6,054	6,234	6,516
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>121,181</b>	<b>128,256</b>	<b>148,306</b>	<b>183,170</b>	<b>156,996</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>263</b>	<b>120</b>	<b>131</b>	<b>51</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	<b>25,735</b>	<b>22,471</b>	<b>26,309</b>	<b>8,718</b>	<b>16,359</b>
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	25,735	22,471	26,309	8,718	16,359
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>54,114</b>	<b>43,123</b>	<b>38,197</b>	<b>35,777</b>	<b>46,835</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	52,155	41,447	36,865	34,477	45,120
CON FINES DE COBERTURA	1,959	1,676	1,332	1,300	1,715
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>52,958</b>	<b>62,588</b>	<b>70,021</b>	<b>71,204</b>	<b>49,590</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	160	1,561	2,957	4,186	5,510
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	861	1,006	447	720	1,407
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	13,922	22,975	27,034	24,304	5,754
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,061	7,330	6,563	5,763	8,952
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	26,954	29,716	33,020	36,231	27,967
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>4,829</b>	<b>5,607</b>	<b>5,413</b>	<b>5,102</b>	<b>5,062</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>962,914</b>	<b>977,403</b>	<b>994,791</b>	<b>983,808</b>	<b>985,663</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>152,208</b>	<b>153,490</b>	<b>158,693</b>	<b>162,110</b>	<b>164,079</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>
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
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>114,245</b>	<b>115,527</b>	<b>120,730</b>	<b>124,147</b>	<b>126,116</b>
RESERVAS DE CAPITAL	107,954	105,434	115,960	115,960	114,960
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	269	10,943	413	480	547
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-5,953	-4,416	-3,306	-2,937	-5,331
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,922	1,435	1,131	896	1,885
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-554	-1,067	-1,464	-1,980	-2,569
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	10,607	3,198	7,996	11,728	16,624
<b>INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>152,208</b>	<b>153,490</b>	<b>158,693</b>	<b>162,110</b>	<b>164,079</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,115,122</b>	<b>1,130,893</b>	<b>1,153,484</b>	<b>1,145,918</b>	<b>1,149,742</b>

C U E N T A S   D E   O R D E N	31 Dic 2016	31 Mzo 2017	30 Jun 2017	30 Sep 2017	31 Dic 2017
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	81	99	115	170	100
COMPROMISOS CREDITICIOS	949,178	958,363	1,016,776	580,267	624,140
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,848,819	1,738,603	1,841,951	1,850,214	1,811,631
FIDEICOMISOS	1,336,504	1,338,158	1,455,206	1,460,989	1,433,296
MANDATO	512,315	400,445	386,745	389,225	378,335
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	8,327,442	8,847,796	9,239,814	9,476,013	7,945,855
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	47,735	34,471	26,309	9,153	19,555
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	43,927	22,471	26,309	9,150	19,359
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	397,918	399,537	405,713	439,386	401,694
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	904	951	1,073	1,156	1,252
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	443,632	389,050	403,707	424,171	421,358



	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
INGRESOS POR INTERESES	23,856	26,429	26,274	27,297	28,446
GASTOS POR INTERESES	-4,788	-5,968	-6,554	-7,154	-7,158
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>19,068</b>	<b>20,461</b>	<b>19,720</b>	<b>20,143</b>	<b>21,288</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,454	-6,500	-6,028	-7,065	-7,346
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>13,614</b>	<b>13,961</b>	<b>13,692</b>	<b>13,078</b>	<b>13,942</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	8,194	6,726	6,939	6,766	7,383
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-1,140	-888	-799	-921	-1,117
RESULTADO POR INTERMEDIACION	-593	-569	933	413	-313
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,172	700	1,582	1,500	1,824
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-16,719	-15,511	-15,725	-15,906	-15,435
	<b>-9,086</b>	<b>-9,541</b>	<b>-7,071</b>	<b>-8,148</b>	<b>-7,658</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>4,528</b>	<b>4,420</b>	<b>6,621</b>	<b>4,930</b>	<b>6,284</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-3	10	10	13	17
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>4,525</b>	<b>4,430</b>	<b>6,631</b>	<b>4,943</b>	<b>6,301</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,188	-2,873	-2,336	-2,625	-2,634
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-3,274	1,635	509	1,414	1,229
	<b>-2,086</b>	<b>-1,238</b>	<b>-1,827</b>	<b>-1,211</b>	<b>-1,405</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>2,439</b>	<b>3,192</b>	<b>4,804</b>	<b>3,732</b>	<b>4,896</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	111	7	-7	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2,550</b>	<b>3,199</b>	<b>4,797</b>	<b>3,732</b>	<b>4,896</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	68	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	<b>2,618</b>	<b>3,199</b>	<b>4,797</b>	<b>3,732</b>	<b>4,896</b>

Para efectos de presentación de la información en el 2016 se reclasifican ciertos Gastos de Operación de Otros egresos a Gastos de Administración y Promoción



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

	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>20.48</b>	<b>19.85</b>	<b>20.99</b>	<b>20.49</b>	<b>19.55</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	20.48	19.85	20.99	20.49	19.55
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>14.36</b>	<b>14.07</b>	<b>14.66</b>	<b>14.56</b>	<b>14.07</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	14.36	14.07	14.66	14.56	14.07
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)



	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	151,829	153,123	158,338	161,762	163,714
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	-	-	-	-	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	23,674	25,246	26,977	27,985	28,348
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	93	92	92	93	93
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,434	4,772	3,853	4,285	5,705
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	12,206	12,542	11,758	11,924	12,630
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<b>TOTAL CAPITAL BASICO</b>	<b>114,424</b>	<b>110,472</b>	<b>115,657</b>	<b>117,476</b>	<b>116,939</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ 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
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>114,424</b>	<b>110,472</b>	<b>115,657</b>	<b>117,476</b>	<b>116,939</b>

Concepto	4 T 2016		1 T 2017		2 T 2017		3 T 2017		4 T 2017	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	56,379	4,510	47,457	3,797	50,495	4,040	40,174	3,214	40,174	3,214
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	830	66	552	44	698	56	471	38	471	38
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	10,200	816	9,973	798	10,661	853	6,877	550	6,877	550
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	21,515	1,721	26,147	2,092	19,707	1,577	17,492	1,399	17,492	1,399
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	128	10	21,497	1,720	335	27	149	12	149	12
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	246	20	170	14	532	43	1,073	86	1,073	86
	23	2	3,787	303	33	3	29	2	29	2
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	31,629	2,530	562	45	25,379	2,030	34,220	2,738	34,220	2,738
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,481	118	19	2	6,262	501	10,612	849	10,612	849
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	2,349	188	1,865	149	6,092	487	974	78	974	78
Operaciones con Mercancías	133	11	138	11	113	9	167	13	167	13
Por impacto Gamma	131	110	316	25	11	1	20	2	20	2
Por impacto Vega	1,631	130	1,108	89	399	32	944	76	944	76
	126,675	10,134	113,591	9,087	120,717	9,657	113,204	9,056	113,204	9,056

**Riesgo de Crédito**

Concepto	4 T 2016		1 T 2017		2 T 2017		3 T 2017		4 T 2017	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I A (ponderados al 0%)	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I B (ponderados al 2%)	0	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	4	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	4,315	345	2,252	180	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	0
Grupo III (ponderados al 10%)	67	5	97	8	54	4	67	5	25	2
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	16,076	1,286	15,226	1,218	16,591	1,327	14,478	1,158	14,989	1,199
Grupo III (ponderados al 23%)	444	36	948	76	1,398	112	2,111	169	2,532	203
Grupo III (ponderados al 50%)	553	44	488	39	549	44	540	43	292	23
Grupo III (ponderados al 57.5%)	22	2	33	3	18	1	20	2	20	2
Grupo III (ponderados al 75%)	8	1	30	2	6	0	5	0	4	0
Grupo III (ponderados al 100%)	9,027	722	8,929	714	340	27	347	28	1,469	118
Grupo III (ponderados al 115%)	4,461	357	4,826	386	2,753	220	1,633	131	2,141	171
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	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%)	8,614	689	8,380	670	8,919	714	8,844	708	8,480	678
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	1,851	148	0	0	1,257	101
Grupo V (ponderados al 20%)	5,497	440	5,383	431	5,518	441	1,235	99	5,760	461
Grupo V (ponderados al 50%)	347	28	1,085	87	331	27	5,454	436	317	25
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	133	11	995	80	314	25	605	48	0	0
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	11,407	913	11,985	959	12,423	994	12,481	998	12,256	980
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,103	888	11,441	915	11,563	925	11,632	931	11,318	905
Grupo VI (ponderados al 100%)	134,026	10,722	135,510	10,841	137,065	10,965	138,765	11,101	138,325	11,066
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%)	12,654	1,012	9,427	754	9,592	767	4,401	352	11,829	946
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	613	49	699	56	919	74	1,137	91	1,100	88
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	2,648	212	2,436	195	2,063	165	4,813	385	8,287	663
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	206	17	647	52	7	1	217	17	78	6
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	192,018	15,361	203,731	16,298	198,646	15,892	46,020	3,682	245,044	19,604
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	11,837	947	7,788	623	7,991	639	9,130	730	9,864	789
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	181,289	14,503	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	5,947	476	1,571	126	1,509	121	1	0	1	0
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	31	2.4	0	0	2	0.1	260	21	85	7
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	0	0	0	3,140	251	0	0	3,059	245
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	3,037	243	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 125%)	0	0	0	0	950	76	980	78	1,166	93
Grupo VIII (ponderados al 115%)	708	57	1,024	82	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	2,149	172	2,032	163	1,541	123	1,595	128	1,624	130
Grupo IX (ponderados al 100%)	118,361	9,469	110,889	8,871	116,366	9,309	115,665	9,253	109,863	8,789
Grupo IX (ponderados al 115%)	442	35	680	54	470	38	268	21	463	37
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	533	43	428	34	428	34	904	72	393	31
CVA	8,757	701	5,475	438	5,475	438	5,494	440	6,056	484
	558,693	44,695	556,500	44,520	551,043	44,081	573,428	45,874	598,096	47,848

**Riesgo Operacional**

Riesgo Operacional	111,573	8,926	115,256	9,221	117,104	9,368	120,098	9,608	120,098	9,608
<b>Total de Activos en Riesgo</b>	<b>796,975</b>	<b>63,758</b>	<b>785,348</b>	<b>62,828</b>	<b>788,839</b>	<b>63,107</b>	<b>806,728</b>	<b>64,538</b>	<b>831,398</b>	<b>66,512</b>

Nota (\*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) = Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets) en Basilea.

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

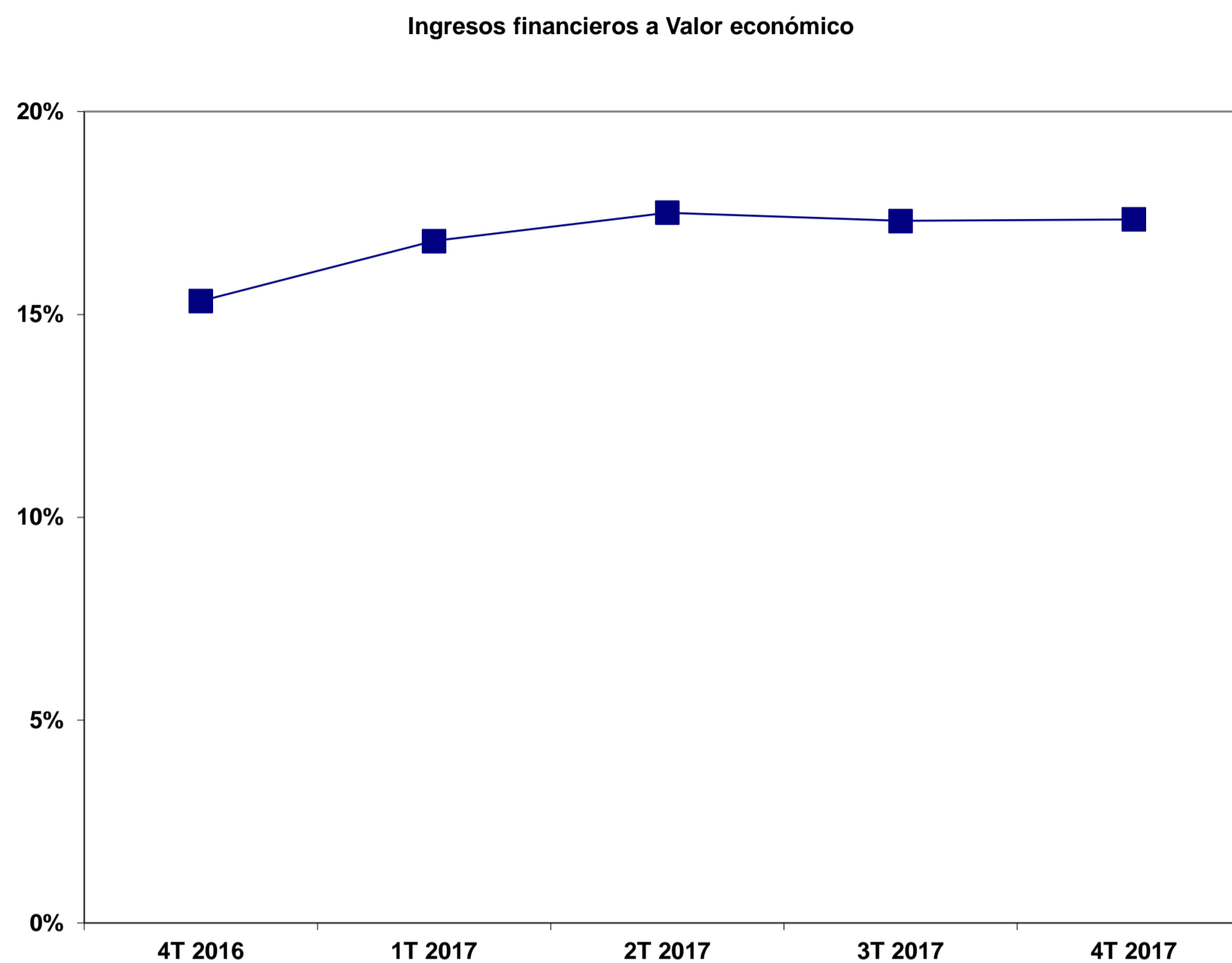


(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
<b>NIF (a) Cierre de Trimestre</b>					
4 T 2016	112	11	22	115	362
1 T 2017	129	8	29	140	444
2 T 2017	108	3	47	125	395
3 T 2017	117	22	15	107	339
4 T 2017	131	16	70	156	493
<b>NIF (b) Promedio Trimestre</b>					
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	1 DIA	10 DIAS
4 T 2016	155	11	42	165	521
1 T 2017	111	10	55	132	418
2 T 2017	112	7	42	109	344
3 T 2017	106	20	28	106	335
4 T 2017	118	18	64	147	465
<b><u>CAPITAL NETO Y VaR</u></b>					
<b><u>POSICIONES NEGOCIACION</u></b>	<b>VaR (a)</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>VaR /</b>	
	<b>(1)</b>	<b>NETO</b>		<b>CAPITAL NETO</b>	
		<b>(2)</b>		<b>(3) = (1/2)</b>	
<b>NIF</b>					
4 T 2016	115	114,424		0.10%	
1 T 2017	140	110,471		0.13%	
2 T 2017	125	115,657		0.11%	
3 T 2017	107	117,476		0.09%	
4 T 2017	156	116,939		0.13%	

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.



BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
<b>MERCADO</b>	<b>367,811</b>	<b>346,161</b>	<b>340,743</b>	<b>358,791</b>	<b>370,661</b>
INV. EN VALORES	319,426	117,975	117,975	134,986	320,102
NEGOCIACIÓN	64,128	24,852	24,852	28,067	83,108
DISPONIBLE PARA LA VENTA	191,693	76,765	76,765	89,619	212,410
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	63,605	16,358	16,358	17,300	24,584
OPERACIONES CON VALORES	4,723	179,590	180,756	181,796	4,987
DERIVADOS	43,662	48,596	42,011	42,009	45,572
<b>CREDITO (*)</b>	<b>552,674</b>	<b>560,677</b>	<b>564,808</b>	<b>579,560</b>	<b>602,508</b>
CARTERA VIGENTE	568,733	569,190	573,218	588,188	611,021
CARTERA VENCIDA	8,553	4,913	4,890	4,881	5,177
RESERVAS	-24,612	-13,426	-13,300	-13,508	-13,690
<b>LIQUIDEZ</b>					
T. Depósitos					
2 Préstamos	116.0%	119.0%	111.0%	110.0%	106.0%
Dep. Estables					
3 Préstamos	100.0%	98.0%	92.0%	87.0%	94.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	4.0%	3.0%	4.0%	6.0%	2.0%
SFS					
5 Fondeo Total	6.0%	5.0%	6.0%	10.0%	2.0%
<b>Riesgo Operacional</b>					
Total Pérdidas Operativas	122	48	33	45	56

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)

	4 T 2016						1 T 2017																																																																															
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida																																																																											
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada																																																																										
<b>Riesgo Contraparte</b>	43,662	18,323	0.5%	41%	28	1,193	48,596	20,239	0.5%	30%	31	1,285																																																																										
<b>Riesgo Emisor</b>	324,149	327,742	0.20%	41%	139	12,483	297,565	298,979	0.20%	21%	128	11,427																																																																										
<b>Riesgo de Crédito**</b>																																																																																						
<b>Cartera Comercial</b>																																																																																						
<b>Calificación Interna</b>																																																																																						
1	8,388	8,388			0	86	8,687	8,687			0	86																																																																										
2	5,781	5,781			1	125	6,231	6,231			1	125																																																																										
3	50,759	50,759			15	1,436	46,295	46,295			15	1,436																																																																										
4	166,609	166,609			189	8,638	173,686	173,686			189	8,638																																																																										
5	116,824	116,824			831	11,872	118,899	118,899			831	11,872																																																																										
6	21,008	21,008			632	3,174	20,508	20,508			632	3,174																																																																										
7	2,891	2,891			272	608	3,119	3,119			272	608																																																																										
9	306	306			118	0	324	324			118	-																																																																										
10	676	676			278	0	294	294			278	-																																																																										
<b>Vigente</b>	373,242	373,242			2,338	25,939	378,042	378,042			2,338	25,939																																																																										
<b>Vencida</b>	355	355			161	3	661	661			206	49																																																																										
<b>Total</b>	<b>373,597</b>	<b>373,597</b>	<b>1.6%</b>	<b>42%</b>	<b>2,499</b>	<b>25,942</b>	<b>378,703</b>	<b>378,703</b>	<b>1.5%</b>	<b>41%</b>	<b>2,544</b>	<b>25,988</b>																																																																										
<b>PyMES</b>																																																																																						
Vigente	33,023	34,878	3.9%	58%	741	2,660	34,872	36,746	4.1%	61%	864	2,959																																																																										
Vencida	450	463	100%	52%	241	0	573	590	100%	56%	328	0																																																																										
<b>Total</b>	<b>33,473</b>	<b>35,341</b>	<b>5.2%</b>	<b>58%</b>	<b>982</b>	<b>2,660</b>	<b>35,445</b>	<b>37,336</b>	<b>5.6%</b>	<b>61%</b>	<b>1,192</b>	<b>2,959</b>																																																																										
<b>Cartera Consumo</b>																																																																																						
Vigente	89,437	92,189			5,255	10,590	88,813	91,743			4,910	10,052																																																																										
Vencida	2,999	3,004			2,574	157	2,930	2,935			2,343	154																																																																										
<b>Total</b>	<b>92,435</b>	<b>95,193</b>	<b>10%</b>	<b>86%</b>	<b>7,829</b>	<b>10,747</b>	<b>91,743</b>	<b>94,678</b>	<b>9%</b>	<b>81%</b>	<b>7,253</b>	<b>10,206</b>																																																																										
<b>Cartera Hipotecaria</b>																																																																																						
Vigente	80,943	80,943			1,018	6,872	83,617	83,617			1,030	6,603																																																																										
Vencida	863	863			334	161	750	750			271	139																																																																										
<b>Total</b>	<b>81,807</b>	<b>81,807</b>	<b>3%</b>	<b>65%</b>	<b>1,352</b>	<b>7,032</b>	<b>84,367</b>	<b>84,367</b>	<b>3%</b>	<b>59%</b>	<b>1,302</b>	<b>6,742</b>																																																																										
<b>Cartera Crédito</b>																																																																																						
Vigente	576,645	581,253			9,352	46,060	585,344	590,148			9,142	45,552																																																																										
Vencida	4,667	4,685			3,309	321	4,914	4,936			3,149	343																																																																										
<b>Total</b>	<b>581,312</b>	<b>585,938</b>	<b>4%</b>	<b>53%</b>	<b>12,661</b>	<b>46,381</b>	<b>590,258</b>	<b>595,084</b>	<b>4%</b>	<b>51%</b>	<b>12,291</b>	<b>45,895</b>																																																																										
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">Dec-16</th> <th colspan="2">Sep-16</th> <th rowspan="2">Δ</th> <th colspan="2">Mar-17</th> <th colspan="2">Dec-16</th> <th rowspan="2">Δ</th> </tr> <tr> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> <th>Valuación</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cartera Comercial</td> <td>328,599</td> <td>88%</td> <td>327,073</td> <td>91%</td> <td>0%</td> <td>337,915</td> <td>89%</td> <td>328,599</td> <td>88%</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>PyMES</td> <td>32,706</td> <td>98%</td> <td>30,793</td> <td>99%</td> <td>6%</td> <td>34,309</td> <td>97%</td> <td>32,706</td> <td>98%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Consumo</td> <td>89,613</td> <td>97%</td> <td>90,469</td> <td>98%</td> <td>-1%</td> <td>88,861</td> <td>97%</td> <td>89,613</td> <td>97%</td> <td>-1%</td> </tr> <tr> <td>Cartera Hipotecaria</td> <td>75,376</td> <td>92%</td> <td>79,746</td> <td>98%</td> <td>-6%</td> <td>78,487</td> <td>93%</td> <td>75,376</td> <td>92%</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td><b>Cartera Crédito</b></td> <td><b>526,294</b></td> <td><b>91%</b></td> <td><b>528,080</b></td> <td><b>93%</b></td> <td><b>0%</b></td> <td><b>539,572</b></td> <td><b>91%</b></td> <td><b>526,294</b></td> <td><b>91%</b></td> <td><b>2%</b></td> </tr> </tbody> </table>														Dec-16		Sep-16		Δ	Mar-17		Dec-16		Δ	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	Valuación	%	Cartera Comercial	328,599	88%	327,073	91%	0%	337,915	89%	328,599	88%	3%	PyMES	32,706	98%	30,793	99%	6%	34,309	97%	32,706	98%	5%	Cartera Consumo	89,613	97%	90,469	98%	-1%	88,861	97%	89,613	97%	-1%	Cartera Hipotecaria	75,376	92%	79,746	98%	-6%	78,487	93%	75,376	92%	4%	<b>Cartera Crédito</b>	<b>526,294</b>	<b>91%</b>	<b>528,080</b>	<b>93%</b>	<b>0%</b>	<b>539,572</b>	<b>91%</b>	<b>526,294</b>	<b>91%</b>	<b>2%</b>
	Dec-16		Sep-16		Δ	Mar-17		Dec-16		Δ																																																																												
	Valuación	%	Valuación	%		Valuación	%	Valuación	%																																																																													
Cartera Comercial	328,599	88%	327,073	91%	0%	337,915	89%	328,599	88%	3%																																																																												
PyMES	32,706	98%	30,793	99%	6%	34,309	97%	32,706	98%	5%																																																																												
Cartera Consumo	89,613	97%	90,469	98%	-1%	88,861	97%	89,613	97%	-1%																																																																												
Cartera Hipotecaria	75,376	92%	79,746	98%	-6%	78,487	93%	75,376	92%	4%																																																																												
<b>Cartera Crédito</b>	<b>526,294</b>	<b>91%</b>	<b>528,080</b>	<b>93%</b>	<b>0%</b>	<b>539,572</b>	<b>91%</b>	<b>526,294</b>	<b>91%</b>	<b>2%</b>																																																																												

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.



	2 T 2017						3 T 2017						4 T 2017					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
<b>Riesgo Contraparte</b>	14,763	14,763	0.5%	32%	25	859	20,970	20,970	0.6%	33%	42	1,344	17,175	17,175	0.6%	31%	34	1,025
<b>Riesgo Emisor</b>	317,980	317,980	0.2%	27%	141	11,030	326,920	326,920	0.2%	29%	181	12,274	333,343	333,343	0.2%	28%	222	12,604
<b>Riesgo de Crédito**</b>																		
<b>Cartera Comercial</b>																		
<b>Calificación Interna</b>																		
1	8,666	8,666			0	89	7,888	7,888			0	81	8,132	8,132			0	84
2	8,341	8,341			1	182	8,742	8,742			2	191	10,409	10,409			2	228
3	50,704	50,704			15	1,435	50,307	50,307			15	1,408	47,589	47,589			14	1,337
4	138,058	138,058			135	6,462	131,585	131,585			112	5,689	197,498	197,498			202	9,700
5	159,733	159,733			1,148	16,769	177,366	177,366			1,297	18,806	139,308	139,308			991	14,500
6	12,641	12,641			352	1,811	10,482	10,482			267	1,484	9,627	9,627			241	1,357
7	4,249	4,249			397	875	4,169	4,169			357	840	3,788	3,788			323	760
9	261	261			110	-	260	260			113	172	3,788	3,788			76	-
10	344	344			149	-	510	510			227	-	565	565			251	-
<b>Vigente</b>	382,997	382,997			2,307	27,623	391,310	391,310			2,390	28,500	417,088	417,088			2,100	27,966
<b>Vencida</b>	509	509			214	7	479	479			182	17	537	537			228	7
<b>Total</b>	<b>383,507</b>	<b>383,507</b>	<b>1.5%</b>	<b>42%</b>	<b>2,521</b>	<b>27,630</b>	<b>391,789</b>	<b>391,789</b>	<b>1.5%</b>	<b>42%</b>	<b>2,572</b>	<b>28,518</b>	<b>417,625</b>	<b>417,625</b>	<b>1.3%</b>	<b>42%</b>	<b>2,328</b>	<b>27,973</b>
<b>PyMES</b>																		
Vigente	38,172	38,172	4.3%	60%	933	3,054	36,509	38,339	4.2%	59%	904	3,012	35,384	36,574	4.8%	56%	943	2,788
Vencida	627	627	100%	55%	343	0	684	669	100%	52%	348	0	867	687	100%	52%	382	0
<b>Total</b>	<b>38,799</b>	<b>38,799</b>	<b>5.9%</b>	<b>60%</b>	<b>1,276</b>	<b>3,054</b>	<b>37,193</b>	<b>39,008</b>	<b>5.9%</b>	<b>59%</b>	<b>1,252</b>	<b>3,012</b>	<b>36,251</b>	<b>37,261</b>	<b>6.6%</b>	<b>56%</b>	<b>1,325</b>	<b>2,788</b>
<b>Cartera Consumo</b>																		
Vigente	90,206	92,944			4,831	10,248	91,795	94,252			4,865	10,408	92,554	94,750			4,801	10,458
Vencida	2,957	2,964			2,377	154	2,932	3,028			2,434	155	3,165	3,252			2,581	164
<b>Total</b>	<b>93,163</b>	<b>95,907</b>	<b>9%</b>	<b>82%</b>	<b>7,208</b>	<b>10,401</b>	<b>94,728</b>	<b>97,280</b>	<b>9%</b>	<b>80%</b>	<b>7,299</b>	<b>10,562</b>	<b>95,719</b>	<b>98,002</b>	<b>9%</b>	<b>80%</b>	<b>7,383</b>	<b>10,622</b>
<b>Cartera Hipotecaria</b>																		
Vigente	84,381	84,381			1,098	6,760	85,299	85,299			1,009	6,108	84,035	84,035			855	4,575
Vencida	817	817			305	139	785	785			293	129	787	787			257	109
<b>Total</b>	<b>85,197</b>	<b>85,197</b>	<b>3%</b>	<b>61%</b>	<b>1,403</b>	<b>6,898</b>	<b>86,084</b>	<b>86,084</b>	<b>3%</b>	<b>51%</b>	<b>1,302</b>	<b>6,237</b>	<b>84,822</b>	<b>84,822</b>	<b>3%</b>	<b>51%</b>	<b>1,112</b>	<b>4,683</b>
<b>Cartera Crédito</b>																		
Vigente	595,755	598,494			9,169	47,685	604,913	609,199			9,167	48,028	629,061	632,447			8,699	45,786
Vencida	4,910	4,917			3,239	299	4,881	4,962			3,257	301	5,356	5,263			3,449	280
<b>Total</b>	<b>600,666</b>	<b>603,411</b>	<b>4%</b>	<b>52%</b>	<b>12,408</b>	<b>47,984</b>	<b>609,794</b>	<b>614,161</b>	<b>4%</b>	<b>50%</b>	<b>12,424</b>	<b>48,329</b>	<b>634,417</b>	<b>637,710</b>	<b>4%</b>	<b>50%</b>	<b>12,147</b>	<b>46,066</b>

	Jun-17			Mar-17			Sep-17			Jun-17			Dec-17			Sep-17		
	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Δ
Cartera Comercial	348,014	91%	3%	337,915	89%	3%	353,129	90%	1%	348,014	91%	1%	375,189	90%	6%	353,129	90%	6%
PyMES	38,264	99%	10%	34,309	97%	10%	38,131	103%	0%	38,264	99%	0%	36,098	100%	-6%	38,131	103%	-6%
Cartera Consumo	90,626	97%	2%	88,861	97%	2%	91,673	97%	1%	90,626	97%	1%	92,558	97%	1%	91,673	97%	1%
Cartera Hipotecaria	79,316	93%	1%	78,487	93%	1%	79,946	93%	1%	79,316	93%	1%	76,786	91%	-4%	79,946	93%	-4%
<b>Cartera Crédito</b>	<b>556,221</b>	<b>93%</b>	<b>3%</b>	<b>539,572</b>	<b>91%</b>	<b>3%</b>	<b>562,879</b>	<b>92%</b>	<b>1%</b>	<b>556,221</b>	<b>93%</b>	<b>1%</b>	<b>580,632</b>	<b>92%</b>	<b>3%</b>	<b>562,879</b>	<b>92%</b>	<b>3%</b>

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  
 A2) CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017



(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
<b>EXCEPTUADA</b>	0				
<b>CALIFICADA</b>					
RIESGO A	552,773,622	2,899,011	4,385,714	76,251	7,360,975
RIESGO B	157,013,540	1,503,602	2,788,371	512,146	4,804,119
RIESGO C	29,146,238	301,006	2,505,176	270,104	3,076,285
RIESGO D	11,419,555	837,042	3,586,122	462,342	4,885,506
RIESGO E	7,449,539	0	5,047,393	280,843	5,328,236
INTERESES VENCIDOS	936,604	0	636,404	0	636,404
<b>TOTAL</b>	<b>758,739,098</b>	<b>5,540,660</b>	<b>18,949,180</b>	<b>1,601,686</b>	<b>26,091,526</b>
<b>ADICIONALES</b>					300,200
Menos:					
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>					26,391,726
<b>EXCESO / (FALTANTE)</b>					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 31 de Diciembre de 2017.

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 CUARTO 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 Diciembre de 2017 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.5	1.6	1.6	1.6	1.6
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	282.1	274.2	262.7	260.9	252.4
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.3	5.5	5.5	5.5	5.4
4) ROE	6.9	8.4	12.3	9.3	12.0
5) ROA	0.9	1.1	1.7	1.3	1.7
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	20.5	20.7	21.0	20.5	19.6
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.4	14.6	14.8	14.4	14.1
7) LIQUIDEZ	58.7	60.8	73.0	69.5	57.4
8) MIN	5.3	5.5	5.3	5.0	5.3

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 y mercado.  
 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 Diciembre 2017  
(MILLONES DE PESOS)

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

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

Cifras a Diciembre 2017  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>CETES ESPECIALES (Vivienda)</b>	
Fecha Vencimiento	Monto
7-jul-22	1,487.1
1-jul-27	11,042.7
4-ago-22	35.5
11-ago-22	0.6
<b>Total</b>	<b>12,565.9</b>

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 Diciembre 2017  
(MILLONES DE PESOS)

<b>Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión</b>		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	1,893	575.97
De 3 y hasta 5 meses	2,740	958.82
Más de 5 y hasta 12 meses	2,704	966.10
Más de 12 meses	118	50.28
<b>Total Créditos en régimen EXT</b>	<b>7,455</b>	<b>2,551.18</b>

Cifras a Diciembre 2017  
(MILLONES DE PESOS)

<b>2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos</b>		
Régimen	Casos	Monto
REA	17,552	5,927.39
<b>Total Créditos en régimen REA</b>	<b>17,552</b>	<b>5,927.39</b>

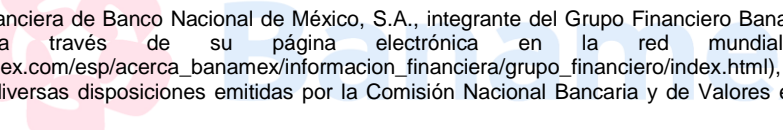
**III. Criterios contables especiales**

Derivado de los desastres naturales por diversos fenómenos hidrometeorológicos y sismos ocurridos durante los meses de septiembre de 2017, la Comisión Bancaria autorizó a las instituciones de crédito y en específico a Tarjetas Banamex, S.A. de C.V. SOFOM, E.R. (Tarjetas Banamex) y Servicios Financieros Soriana, S.A.P.I de C.V. SOFOM, E.R. (Soriban) (1) mediante los oficios P-290/2017, 113-1/14122/2017 y 113-1/14123/2017 respectivamente, los criterios contables especiales temporales para la aplicación del programa de apoyo a damnificados, los cuales fueron aplicados por dichas entidades a los créditos hipotecarios, al consumo revolvente y no revolvente y comerciales contratados por sus clientes en diversas localidades de la Republica Mexicana que se declararon como estado de emergencia o zonas de desastre por la Secretaría de Gobernación en el DOF durante el mes de septiembre del presente año. A estos clientes se les otorgó el diferimiento en el pago de capital e intereses. Los créditos vigentes en los cuales se otorgó este apoyo no fueron considerados como reestructurados y se mantuvieron en cartera vigente, de conformidad con el criterio contable especial emitido por la Comisión Bancaria. El detalle de los conceptos y montos estimados por los cuales se realizó la afectación contable con motivo de la presente autorización, son los que se muestran a continuación:

<u>Tipo de Cartera</u>	<u>Total de créditos aplicados</u>	<u>Capital</u>	<u>Intereses</u>
Cartera de consumo no revolvente	8,798	\$10	\$2
Cartera de consumo revolvente	16,887	5	13
Cartera hipotecaria	1,858	9	13
Cartera comercial	10	1	-
		<u>\$25</u>	<u>\$28</u>

(1) Soriban aplicó el programa de apoyo únicamente por el mes de septiembre, ya que el 17 de octubre de 2017 las autoridades gubernamentales correspondientes emitieron la autorización de la separación de Soriban como entidad financiera de Grupo Financiero Citibanamex, S.A. de C.V. y derivado de lo anterior el 18 de octubre de 2017, el Banco realizó el endoso en propiedad de las acciones que mantenía en Soriban a favor de Tiendas Comercial Mexicana, S.A. de C.V.

El importe estimado que se hubiera registrado en el balance general y en el estado de resultados de no haberse aplicado el criterio contable mencionado en el párrafo anterior, es por \$25 y \$28, correspondientes a pago de capital e intereses.



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](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.

2017/12/31

**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, donde 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 a 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 2017 es de 0.30% y a partir de Diciembre 2017 es de 0.60%.

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 Septiembre y Diciembre de 2017, de conformidad con Basilea III.

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

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

Concepto	sep-17	dic-17
<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	480	547
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	123,319	125,204
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
<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>161,762</b>	<b>163,714</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica
Crédito mercantil	-	101
(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)		
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)	4,285	5,705
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-
Reservas pendientes de constituir	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	412	-
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	25,275	26,851
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%)	657	556
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	13,658	13,562
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)	647	-
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	80.29	2.43



del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	93	93
del cual: Inversiones en capital de riesgo	-	-
del cual: Inversiones en sociedades de inversión	71	73
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	11,924	12,529
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	843	865
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	-	-
<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>44,286</b>	<b>46,775</b>
<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>117,476</b>	<b>116,939</b>

**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)**

**117,476**

**116,939**

**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		
<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>		
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
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	-	-
<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-	-
<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-	-
<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	117,476	116,939
<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>809,673</b>	<b>831,398</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
<b>Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>14.51</b>	<b>14.07</b>
Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.51	14.07
Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.51	14.07
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)	17.31	17.17
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)	0.3	0.6
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.51	7.07
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
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)		
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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)	14,373	14,436
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
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	3,176	3,390
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>Sep-17</u>	<u>Dic-17</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	20.50%	19.55%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	20.50%	19.55%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	17.22%	17.02%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	17.22%	17.02%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	14.51%	14.07%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	14.51%	14.07%
	=====	=====

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 Diciembre 2017<sup>1</sup>, el capital neto se ubicó en \$116,939 comparado con \$117,476 al 30 de Septiembre de 2017.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de Septiembre 2017 y Diciembre 2017<sup>2</sup> en millones de pesos son los siguientes:

### III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	sep-17		dic-17	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	54,856	4,388	40,174	3,214
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	649	52	471	38
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	9,009	721	6,877	550
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	23,210	1,857	34,220	2,738
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	19,107	1,529	17,492	1,399
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	247	20	149	12
Posiciones en Oro	4,369	350	10,612	849
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	518	41	1,073	86
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	27	2	29	2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	4,775	382	974	78
Operaciones con Mercancías	136	11	167	13
Por impacto Gamma	11	1	20	2
Por impacto Vega	365	29	944	76
<b>Total</b>	<b>117,280</b>	<b>9,382</b>	<b>113,204</b>	<b>9,056</b>

### Tabla IV.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	sep-17		dic-17	
	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%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-

<sup>1</sup> Previo al 14 de Febrero de 2018.

<sup>2</sup> Previo al 14 de Febrero de 2018.

Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	67	5	25	2
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	14,487	1,159	14,989	1,199
Grupo III (ponderados al 23%)	2,111	169	2,532	203
Grupo III (ponderados al 50%)	475	38	292	23
Grupo III (ponderados al 57.5%)	20	2	20	2
Grupo III (ponderados al 75%)	5	0	4	0
Grupo III (ponderados al 100%)	347	28	1,469	118
Grupo III (ponderados al 115%)	1,633	131	2,141	171
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%)	8,795	704	8,480	678
Grupo V (ponderados al 10%)	1,235	99	1,257	101
Grupo V (ponderados al 20%)	5,454	436	5,760	461
Grupo V (ponderados al 50%)	334	27	317	25
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	182	15	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	12,481	998	12,256	980
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,632	931	11,318	905
Grupo VI (ponderados al 100%)	138,765	11,101	138,325	11,066
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%)	8,874	710	11,829	946
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,137	91	1,100	88
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	4,120	330	8,287	663
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	217	17	78	6
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	223,394	17,872	245,044	19,604
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	9,130	730	9,864	789
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	1	0	1	0
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	260	21	85	7
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%)	3,037	243	3,059	245
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	980	78	1,166	93

Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,595	128	1,624	130
Grupo IX (ponderados al 100%)	115,659	9,253	109,863	8,789
Grupo IX (ponderados al 115%)	268	21	463	37
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	904	72	381	30
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	13	1
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%)	-	-	-	-
CVA	5,494	440	6,061	485
<b>Total</b>	<b>573,093</b>	<b>45,848</b>	<b>598,101</b>	<b>47,848</b>

	Sep-17		Dic-17	
	APSR	Req. de Capital	APSR	Req. de Capital
Riesgo Operacional	119,298	9,544	120,098	9,608
<b>Total de Activos en Riesgo</b>	<b>809,762</b>	<b>64,781</b>	<b>831,398</b>	<b>66,512</b>

### 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.

## (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	Sep-17	Dic-17	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	117,476	116,939	-0.5%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	1,179,470	1,169,482	-0.85%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>9.96</b>	<b>10.00</b>	<b>0.39%</b>

Al 31 de Diciembre de 2017 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	<u>Fitch Ratings</u>		<u>Moodys</u>			<u>S&amp;P</u>		
	<u>Corto Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>Depósitos Largo Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>SACP*</u>
Escala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex) Estable	MX-1	-	Aaa mx	mxA- 1+	mxAAA Estable	-
Moneda Local	F1	A Estable	P-2	A3	A3 Negativa	A-2	BBB+ Estable	a-
Moneda Extranjera	F1	A Estable	P-2	A3	A3 Negativa	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 2017-2019 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 será presentados en Comité y Consejo posteriores.

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 discrecionales 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 discrecionales y no discrecionales, 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 Fondeo 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 cuarto trimestre de 2017, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	dic-16	mar-17	jun-17	sep-17	dic-17
Tasa de interés	155	111	112	106	118
Acciones	11	10	7	20	18
Posición cambiaria	42	55	42	28	64
Total <sup>(1)</sup>	165	132	109	106	147

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	dic-16	mar-17	jun-17	sep-17	dic-17
Capital neto del Banco	\$114,429	\$110,471	\$115,657	\$117,476	\$116,939
VaR/capital neto	0.10%	0.13%	0.11%	0.09%	0.13%

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 CRMR” (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 cuarto trimestre de 2017, 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:*

<b>Tasas de interés</b>	<b>MN</b>	<b>ME</b>
4T 2016	9.2	0.9
1T 2017	9.2	(3.2)
2T 2017	6.9	0.1
3T 2017	8.9	(1.6)
4T 2017	16.8	(1.5)

<b>Vega por Factor de Riesgo</b>	<b>Tasas</b>	<b>Acciones</b>
4T 2016	(11.6)	1.3
1T 2017	(8.0)	0.8
2T 2017	(3.0)	2.0
3T 2017	(2.5)	2.6
4T 2017	(6.5)	1.0

<b>Delta por Factor de Riesgo</b>	<b>FX</b>	<b>Acciones</b>
4T 2016	(32.5)	(0.7)
1T 2017	(8.4)	(0.5)
2T 2017	(1.7)	(0.4)
3T 2017	(13.0)	(0.5)
4T 2017	(17.6)	(0.1)

Cifras en Millones de pesos

#### Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución así como su exposición neta al cierre de Diciembre 2017 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	sep-16	dic-16	mar-17	jun-17	sep-17	dic-17
Futuros y Forwards	1,366	(85)	1,529	2,882	684	(123)
Swaps	(322)	1,865	(462)	(1,164)	348	991
Opciones	(577)	(587)	(469)	(412)	(436)	(623)

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, 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 31 de Diciembre de 2017 la distribución es la siguiente:

dic-17	Gobierno	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	28.15%	12.65%	59.2%	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 <sup>3</sup>
2016-4T	1.436%
2017-1T	1.496%
2017-2T	0.386%
2017-3T	1.055%
2017-4T	1.533%

#### **(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.

---

<sup>3</sup> 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. Al cierre del cuarto trimestre de 2017, existían activos líquidos suficientes para hacer frente al límite requerido por dicha circular.

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 significativo a fondeo total, primeras 5 fuentes de fondeo significativo a fondeo total.

	dic-16	mar-17	jun-17	sep-17	dic-17
Total Depósitos/ Prestamos	115%	119%	111%	110%	106%
Depósitos Estables /Préstamos	96%	98%	92%	87%	94%
Fondeo Significativo P5/ Fondeo Total	2%	3%	4%	6%	2%
Fondeo Significativo / Fondeo Total	4%	5%	6%	10%	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 autorizo 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 la 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.

<b>Unidad Tomadora de Riesgos (UTR)</b>	<b>Director de Negocios</b>	<b>Administrador de Riesgos</b>
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.

*Medidas cuantitativas* - Los montos promedio durante el cuarto trimestre del año 2017 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 627,452
Cartera vencida	5,226
Reservas	13,593
Pérdida esperada	12,147
	=====

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**

	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
<b>Mercado Total</b>	<b>354,049</b>	<b>346,161</b>	<b>340,743</b>	<b>358,791</b>	<b>370,661</b>
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>120,408</b>	<b>117,975</b>	<b>117,975</b>	<b>134,986</b>	<b>320,102</b>
Negociación	24,132	24,852	24,852	28,067	82,340
Disp. Para la venta	75,078	76,765	76,765	89,619	212,410
Conservados a Vencto.	21,198	16,358	16,358	17,300	24,584
<b>Operaciones con Valores</b>	<b>183,717</b>	<b>179,590</b>	<b>180,756</b>	<b>181,796</b>	<b>4,987</b>
<b>Derivados</b>	<b>49,924</b>	<b>48,596</b>	<b>39,503</b>	<b>42,009</b>	<b>45,572</b>

	4T 2016	1T 2017	2T 2017	3T 2017	4T 2017
<b>Crédito</b>	<b>564,972</b>	<b>574,104</b>	<b>564,808</b>	<b>579,560</b>	<b>602,508</b>

Cartera Vigente	560,297	569,190	573,218	588,188	611,021
Cartera Vencida	4,675	4,913	4,893	4,881	5,177
Reservas	-13,296	-13,426	-13,300	-13,508	-13,690

<b>Operacional</b>	<b>4T2016</b>	<b>1T2017</b>	<b>2T2017</b>	<b>3T2017</b>	<b>4T2017</b>
Total Pérdidas Operativas	122	48	33	45	56

Valores promedio por riesgo de crédito  
4to Trimestre 2017

				<b>4T 2017</b>		
				<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo contraparte	\$	17,175		34	1,025	
Riesgo emisor	\$	333,343		222	12,604	
				<b>4T 2017</b>		
				<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo de crédito						
Vigente (Metodología Interna)	\$	417,088		2,100	27,966	
1		8,132		0.37	84	
2		10,409		1.87	228	
3		47,589		14	1,337	
4		197,498		202	9,700	
5		139,308		991	14,500	
6		9,627		241	1,357	
7		3,788		323	760	
9		172		76	-	
10		565		251	-	
Vencida	\$	537		228	7	
Total	\$	417,625		2,328	27,973	
PYMES						
Vigente	\$	36,574		943	2,788	
Vencida	\$	687		382	-	
Total	\$	37,261		1,325	2,788	
Cartera consumo						
Vigente	\$	94,750		4,801	10,458	
Vencida	\$	3,252		2,581	164	
Total	\$	98,002		7,383	10,622	
Cartera hipotecaria						
Vigente	\$	84,035		855	4,575	
Vencida	\$	787		257	109	
Total	\$	84,822		1,112	4,683	
Cartera Crédito						
Vigente	\$	632,447		8,699	45,786	
Vencida	\$	5,263		3,449	280	
Total	\$	637,710		12,147	46,066	



Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$18,219 y carga financiera así como intereses cobrados por anticipado de \$753, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$18,973.

Las recuperaciones registradas en el cuarto trimestre de 2017 fueron \$925. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

4to Trimestre 2017

**Monto de Líneas en Cuentas de Orden**

Consumo	\$	29,330
Comercial	\$	372,362
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>401,691</b>

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

<b>Emisor</b>	<b>Aaa.MX</b>	<b>Aa.Mx</b>	<b>Ba1.Mx</b>	<b>B1.Mx</b>	<b>C.Mex</b>	<b>Total</b>
Gobierno Federal	69.29%	-	-	-	-	69.29%
Gobiernos Extranjeros	0.0%	-	-	-	-	0.0%
Bancos Comerciales y E.F.	0.05%	-	-	-	-	0.05%
Bancos de Desarrollo	29.19%	0.10%	-	-	-	29.29%
Gobiernos Estatales y Municipales	-	0.01%	0.09%	-	-	0.1%
Empresas	0.67%	0.30%	0.29%	-	0.01%	1.26%
<b>Total</b>	<b>99.20%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.38%</b>	<b>-</b>	<b>0.01%</b>	<b>100.0%</b>

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del cuarto trimestre del 2017 fue de \$1,478.

Cartera Emproblemada Vigente

4to Trimestre 2017

	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 519	\$ 228
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 519</b>	<b>\$ 228</b>

Cartera Emproblemada Vencida

4to Trimestre 2017

	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b>
Consumo	\$ 3,255	\$ 2,371
Vivienda	\$ 776	\$ 328
Empresarial	\$ 960	\$ 441
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,991</b>	<b>\$ 3,140</b>

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

4to Trimestre 2017

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 92,477	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 49,394	\$ 609	\$ 33,395	\$ -
Empresarial	\$ 211,006	\$ 0	\$ -	\$ 94,529
Entidades Financieras	\$ 109,694	\$ -	\$ -	\$ 10,519
Entidades Gubernamentales	\$ 37,831	\$ -	\$ -	\$ 7,419
<b>Total</b>	<b>\$ 500,401</b>	<b>\$ 609</b>	<b>\$ 33,395</b>	<b>\$ 112,467</b>

4to Trimestre 2017

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 2,993	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 335	\$ 24	\$ 417	\$ -
Empresarial	\$ 1,427	\$ 0	\$ -	\$ 29
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,756</b>	<b>\$ 24</b>	<b>\$ 417</b>	<b>\$ 29</b>

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)

4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,993	\$ 2,258
Vivienda	\$ 776	\$ 328
Empresarial	\$ 1,262	\$ 463
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 5,032</b>	<b>\$ 3,048</b>

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

3er Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,916	\$ 2,202
Vivienda	\$ 792	\$ 347
Empresarial	\$ 1,069	\$ 384
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,776</b>	<b>\$ 2,933</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 195	\$ 81
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 195</b>	<b>\$ 81</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

3er Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 130	\$ 55
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 130</b>	<b>\$ 55</b>

## Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	152,368	920	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	103,075	1,170	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	19,475	335	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	14,694	333	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	12,851	417	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	1,941	151	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	372	48	( 10.0% , 15.5% ]
D	2,216	862	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>306,992</b>	<b>4,236</b>	<b>1.4%</b>

## Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	95,675	470	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	11,076	152	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	6,402	113	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	1,870	49	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	4,227	176	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	135	9	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	828	97	( 10.0% , 15.5% ]
D	0	0	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>120,213</b>	<b>1,066</b>	<b>0.9%</b>

## Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	41,756	190	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	0	0	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	2,624	48	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	0	0	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	869	33	( 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% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>45,250</b>	<b>270</b>	<b>0.60%</b>

## Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	37	2	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	136	7	( 3.0% , 5.0% ]
B-1	83	27	( 5.0% , 6.5% ]
B-2	21	2	( 6.5% , 8.0% ]
B-3	20	2	( 8.0% , 10.0% ]
C-1	61	9	( 10.0% , 15.0% ]
C-2	41	10	( 15.0% , 35.0% ]
D	27	18	( 35.0% , 75.0% ]
E	19	19	( 75.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>445</b>	<b>96</b>	<b>21.7%</b>

## Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	19,111	301	[ 0.0% , 2.0% ]
A-2	18,538	468	( 2.0% , 3.0% ]
B-1	21,969	731	( 3.0% , 4.0% ]
B-2	14,266	644	( 4.0% , 5.0% ]
B-3	6,273	350	( 5.0% , 6.0% ]
C-1	5,996	418	( 6.0% , 8.0% ]
C-2	3,206	327	( 8.0% , 15.0% ]
D	1,524	340	( 15.0% , 35.0% ]
E	4,142	2,725	( 35.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>95,025</b>	<b>6,305</b>	<b>6.6%</b>

## Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	29,237	47	[ 0.0% , 0.5% ]
A-2	4,980	30	( 0.5% , 0.75% ]
B-1	5,260	47	( 0.75% , 1.0% ]
B-2	24,747	314	( 1.0% , 1.5% ]
B-3	9,012	151	( 1.5% , 2.0% ]
C-1	6,308	166	( 2.0% , 5.0% ]
C-2	1,387	104	( 5.0% , 10.0% ]
D	2,719	462	( 10.0% , 40.0% ]
E	523	299	( 40.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>84,174</b>	<b>1,620</b>	<b>1.9%</b>

## 4to Trimestre 2017

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ 34	\$ 2,276	\$ 2,310	\$ 147.5
Vivienda	\$ -65	\$ 482	\$ 418	\$ 304
Comercial	\$ 261	\$ 2,124	\$ 2,385	\$ 473
<b>Total</b>	<b>\$ 231</b>	<b>\$ 4,882</b>	<b>\$ 5,113</b>	<b>\$ 925</b>

Reestructuras Cartera Vigente  
4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 83	\$ 9
Vivienda	\$ 3,474	\$ 143
Empresarial	\$ 15.87	\$ 6.27
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 3,573</b>	<b>\$ 158</b>

Reestructuras Cartera Vencida  
4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 16	\$ 12
Vivienda	\$ 199	\$ 91
Empresarial	\$ 168	\$ 75.73
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 383</b>	<b>\$ 178</b>

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 cuarto trimestre de 2017.

Portafolio	%Escenarios de Pérdida potencial Operativa bajo	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.90%	2.53%

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 primer 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  
4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 74,644	\$ 74,888	\$ 1,330	\$ 1,385	\$ 73,503
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 229,615	\$ 232,888	\$ 2,893	\$ 2,956	\$ 229,932
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 44,097	\$ 44,097	\$ 265	\$ 852	\$ 43,245
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 3,885	\$ 3,885	\$ 19	\$ 19	\$ 3,866
Instituciones Financieras	\$ 120,213	\$ 122,037	\$ 1,066	\$ 1,066	\$ 120,972
<b>Total</b>	<b>\$ 472,454</b>	<b>\$ 477,796</b>	<b>\$ 5,572</b>	<b>\$ 6,278</b>	<b>\$ 471,517</b>

\*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

4to Trimestre 2017

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	445	1,394	96	1,298
Consumo No Revolvente	95,025	95,025	6,305	88,720
Vivienda	84,174	84,174	1,620	82,554
<b>Total</b>	<b>179,645</b>	<b>180,593</b>	<b>8,022</b>	<b>172,572</b>

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	241,873
Nuevo León	51,682
Estado de México	32,273
Jalisco	25,462
Guanajuato	14,648
Puebla	11,553
Baja California	10,867
Veracruz	8,468
Sinaloa	8,436
Otros	63,235
<b>Total</b>	<b>468,498</b>

*Cartera Comercial*

*4to Trimestre 2017*

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 122,700
Comercio	\$ 72,191
Resto industria	\$ 68,662
Servicios	\$ 35,103
Alquileres	\$ 31,093
Actividad Federal	\$ 30,221
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 22,459
Transporte	\$ 19,192
Comunicación y Tecnología	\$ 16,606
Otros	\$ 59,570
<b>Total</b>	<b>\$ 477,796</b>

*Cartera Comercial*

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	1 - 7	74,982
2	8 - 31	189,565
3	32 - 92	76,693
4	93 - 184	28,548
5	185 - 366	31,019
6	367 - 731	16,895
7	732 - 1,096	22,569
8	1,097 - 1,461	6,071
9	1,462 - 1,827	8,471
10	1,828 - 2,557	15,456
11	2,558 - 3,653	1,547
12	3,654 - 5,479	610
13	5,480 - 7,305	0
14	> 7306	28
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>472,454</b>

*Cartera Vivienda*  
*4to Trimestre 2017*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	11,036
Estado de México	10,119
Nuevo León	8,909
Jalisco	6,049
Querétaro	3,921
Veracruz	3,740
Baja California	3,593
Guanajuato	3,310
Coahuila	3,217
Otros	30,281
<b>Total</b>	<b>84,174</b>

*Cartera Consumo*  
*4to Trimestre 2017*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Cuidad de México	21,717
Estado de México	10,567
Veracruz	7,049
Jalisco	4,707
Nuevo León	3,428
Guanajuato	3,236
Tabasco	3,152
Tamaulipas	3,006
Guerrero	2,899
Otros	35,709
<b>Total</b>	<b>95,471</b>

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

*Cartera de Consumo*

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	de 1 a 7	3
2	de 8 a 31	39
3	de 32 a 92	110
4	de 92 a 184	413
5	de 185 a 366	1,492
6	de 367 a 731	10,005
7	de 732 a 1096	31,880
8	de 1097 a 1461	35,855
9	de 1462 a 1827	15,180
10	de 1828 a 2557	41
11	de 2558 a 3653	7
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
<b>Total</b>		<b>95,025</b>

*Cartera Vivienda*

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	de 1 a 7	0
2	de 8 a 31	1
3	de 32 a 92	6
4	de 92 a 184	19
5	de 185 a 366	75
6	de 367 a 731	425
7	de 732 a 1096	1,059
8	de 1097 a 1461	1,422
9	de 1462 a 1827	1,715
10	de 1828 a 2557	5,164
11	de 2558 a 3653	12,995
12	de 3654 a 5479	23,028
13	de 5480 a 7305	23,258
14	mayor a 7305	15,009
<b>Total</b>		<b>84,174</b>

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 cuarto trimestre de 2017.

Cartera Comercial

Cartera Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 121,228	\$ 122,700	\$ 970	0.80%
Comercio	\$ 71,262	\$ 71,558	\$ 792	1.11%
Resto industria	\$ 67,894	\$ 68,398	\$ 967	1.42%
Servicios	\$ 34,437	\$ 34,896	\$ 381	1.11%
Alquileres	\$ 30,283	\$ 31,087	\$ 280	0.92%
Actividad Federal	\$ 30,221	\$ 30,221	\$ 199	0.66%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 22,392	\$ 22,392	\$ 215	0.96%
Transporte	\$ 19,060	\$ 19,191	\$ 269	1.41%
Comunicación y Tecnología	\$ 14,885	\$ 16,590	\$ 162	1.09%
Otros	\$ 59,337	\$ 59,338	\$ 793	1.34%
<b>Total</b>	<b>\$ 470,997</b>	<b>\$ 476,371</b>	<b>\$ 5,028</b>	<b>1.07%</b>

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 652	\$ 633	\$ 224	34.32%
Resto industria	\$ 266	\$ 264	\$ 112	41.86%
Servicios	\$ 211	\$ 207	\$ 82	38.77%
Industria textil	\$ 119	\$ 118	\$ 52	43.37%
Construcción	\$ 90	\$ 87	\$ 28	31.39%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 68	\$ 67	\$ 30	44.28%
Comunicación y Tecnología	\$ 16	\$ 15	\$ 6	37.83%
Mantenimiento	\$ 10	\$ 10	\$ 3	30.56%
Turismo	\$ 8	\$ 8	\$ 2	20.84%
Otros	\$ 17	\$ 16	\$ 6	38.31%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,457</b>	<b>\$ 1,425</b>	<b>\$ 544</b>	<b>37.35%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Resto industria	\$ 271	\$ 271	\$ 120	44.07%
Comercio	\$ 102	\$ 102	\$ 45	43.50%
Construcción	\$ 66	\$ 66	\$ 29	43.69%
Industria textil	\$ 48	\$ 48	\$ 21	45.00%
Servicios de Salud y sociales	\$ 8	\$ 8	\$ 4	45.00%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 8	\$ 8	\$ 4	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 6	\$ 6	\$ 2	36.84%
Servicios	\$ 4	\$ 4	\$ 2	45.00%
Turismo	\$ 3	\$ 3	\$ 1	45.00%
Otros	\$ 2	\$ 2	\$ 1	45.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 519</b>	<b>\$ 519</b>	<b>\$ 228</b>	<b>43.95%</b>



Cartera Comercial  
Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 337	\$ 327	\$ 157	46.55%
Resto industria	\$ 228	\$ 226	\$ 104	45.48%
Servicios	\$ 151	\$ 149	\$ 69	45.78%
Industria textil	\$ 111	\$ 110	\$ 50	44.97%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 65	\$ 64	\$ 29	45.44%
Construcción	\$ 45	\$ 44	\$ 21	46.31%
Comunicación y Tecnología	\$ 10	\$ 9	\$ 4	46.43%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 4	\$ 4	\$ 2	46.55%
Agricultura, Ganadería	\$ 3	\$ 3	\$ 1	46.86%
Otros	\$ 7	\$ 6	\$ 3	46.62%
<b>Total</b>	<b>\$ 960</b>	<b>\$ 943</b>	<b>\$ 441</b>	<b>45.90%</b>

*Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 360 días.*

Cartera Comercial  
4to Trimestre 2017

<u>Grado de Riesgo</u>	<u>Bancario</u>				<u>Comercio</u>				<u>Resto Industria</u>				<u>Otros</u>			
	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Rva.</u>	<u>%</u>
A-1	97,124	97,709	478	0.5%	46,962	47,257	256	0.5%	32,295	32,461	209	0.6%	113,417	115,181	636	0.6%
A-2	12,143	13,031	164	1.4%	16,725	16,725	188	1.1%	24,242	24,325	288	1.2%	61,041	62,280	682	1.1%
B-1	5,793	5,793	101	1.7%	3,057	3,057	53	1.7%	2,771	2,772	48	1.7%	16,879	16,976	294	1.7%
B-2	1,802	1,802	43	2.4%	1,269	1,269	29	2.3%	6,772	7,027	159	2.4%	6,722	6,722	151	2.3%
B-3	4,228	4,228	176	4.2%	1,686	1,686	55	3.3%	483	483	15	3.1%	11,550	11,550	380	3.3%
C-1	135	135	9	6.4%	1,224	1,222	103	8.4%	76	76	6	7.5%	641	641	42	6.6%
C-2	3	3	0	10.2%	128	128	17	13.2%	946	946	112	11.8%	123	122	16	13.4%
D	0	0	0	22.7%	863	847	315	36.5%	574	571	241	42.0%	779	772	307	39.3%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>121,228</b>	<b>122,700</b>	<b>970</b>	<b>0.8%</b>	<b>71,914</b>	<b>72,191</b>	<b>1,015</b>	<b>1.4%</b>	<b>68,160</b>	<b>68,662</b>	<b>1,078</b>	<b>1.6%</b>	<b>211,152</b>	<b>214,243</b>	<b>2,508</b>	<b>1.2%</b>

Por otra parte, se presenta importe al cuarto trimestre de 2017 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 Vencida

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Estado de México	324	318	139	43%
Ciudad de México	294	287	109	37%
Tabasco	156	156	67	43%
Nuevo León	93	91	36	39%
Veracruz	86	83	33	38%
Puebla	56	55	19	35%
Sinaloa	40	39	14	35%
Guanajuato	37	36	10	28%
Tamaulipas	34	33	14	40%
Otros	336	327	102	30%
<b>Total</b>	<b>1,457</b>	<b>1,425</b>	<b>544</b>	<b>37%</b>

\* Incluye únicamente loans

*Cartera Comercial*

*Cartera Emproblemada*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	455	451	205	45%
Estado de México	328	324	149	45%
Tabasco	144	144	65	45%
Nuevo León	110	110	49	45%
Veracruz	93	91	42	45%
Jalisco	57	56	24	43%
Queretaro	46	46	21	45%
Puebla	35	35	16	46%
Tamaulipas	32	32	15	46%
Otros	178	174	82	46%
<b>Total</b>	<b>1,478</b>	<b>1,461</b>	<b>668</b>	<b>45%</b>

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida*

*4to Trimestre 2017*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	111	58
Ciudad de México	60	30
Nuevo León	57	18
Veracruz	56	27
Jalisco	45	23
Baja California	38	14
Puebla	33	10
Guanajuato	31	10
Querétaro	30	12
Otros	320	147
<b>Total</b>	<b>782</b>	<b>349</b>

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida*

*4to Trimestre 2017*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Cuidad de México	1,840	1,412
Estado de México	172	126
Veracruz	126	92
Jalisco	86	63
Tabasco	66	48
Nuevo León	52	38
Tamaulipas	51	37
Guanajuato	46	34
Baja California	46	34
Otros	770	489
<b>Total</b>	<b>3,255</b>	<b>2,371</b>

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</u>	<u>Δ</u>	<u>Saldo de</u>	<u>Recuperaciones</u>
	<u>apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>cierre</u>	
<u>Créditos Emprobleados</u>	\$ 2,945	\$ 146	\$ 1,478	\$ 473
<b>Total</b>	<b>\$ 2,945</b>	<b>\$ 146</b>	<b>\$ 1,478</b>	<b>\$ 473</b>

<u>Cartera de Consumo</u>		<u>Δ</u>			
	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>	
Emproblemados	\$ 3,561	\$ 1,265	\$ 3,456	\$	142
	\$ 3,561	\$ 1,265	\$ 3,456	-\$	142

<u>Cartera de Vivienda</u>		<u>Δ</u>			
	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>	
Emproblemados	\$ 862	\$ 124	\$ 779	\$	318
	\$ 862	\$ 124	\$ 779	-\$	318

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	73%
Causiones	27%
Efectivo	0%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	6,393
Garantías Reales no Financieras Admisibles	18,719
<b>Total</b>	<b>\$ 25,112</b>

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	1,790

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	85,708	3,321	39,438	-2,186	-3,535	-1,590
Brecha Acumulada	85,708	89,029	123,626	84,194	80,660	79,070

## 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 cuarto trimestre del 2017.

Razones de Liquidez Bajo Tensión	
31/12/2017	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	149.71%

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 cuarto trimestre de 2017 para Banco Nacional de México SA el cual es de 149.71% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 90%.



		<b>4T 2017</b>	
(Cifras en millones de pesos)		Monto sin ponderar	Monto Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	194,420
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	389,511	21,996
3	Financiamiento estable	253,174	9,439
4	Financiamiento menos estable	136,338	12,557
5	Financiamiento mayorista no garantizado	330,749	103,299
6	Depósitos operacionales	205,880	47,567
7	Depósitos no operacionales	107,970	48,633
8	Deuda no garantizada	16,899	7,100
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	444
10	Requerimientos adicionales:	633,049	87,282
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	52,476	49,219
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	580,573	38,063
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	18,923	290
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>213,312</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	15,012	12
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	513,531	49,645
19	Otras entradas de efectivo	48,835	40,869
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>577,377</b>	<b>90,526</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>		No aplica	<b>166,252</b>
<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>		No aplica	<b>111,290</b>
<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUEZ</b>		No aplica	<b>149.71%</b>

### 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 cuarto trimestre de 2017 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 tercer 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 tercer 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.