

CONTENIDO:

4to. Trimestre de 2016

Estados Financieros Básicos Consolidados:

4to. Trimestre de 2016:

- 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

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 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 74,928	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN	1,119	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 543,706
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	53,082	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 84,621
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	192,104	MERCADO DE DINERO	60,050
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	<u>45,784</u>	FONDOS ESPECIALES	-
	290,970	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	144,671
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,819	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	<u>8,518</u>
PRÉSTAMO DE VALORES	-		3,250 \$ 700,145
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	53,036	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-
CON FINES DE COBERTURA	<u>2,270</u>	DE CORTO PLAZO	2,030
	55,306	DE LARGO PLAZO	<u>1,922</u>
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		3,952
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTO	121,181
CRÉDITOS COMERCIALES	326,380	PRÉSTAMO DE VALORES	-
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	237,692	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ENTIDADES FINANCIERAS	41,701	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	46,987	PRÉSTAMO DE VALORES	25,735
CRÉDITOS DE CONSUMO	182,843	DERIVADOS	-
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	81,124	OTROS COLATERALES VENDIDOS	<u>-</u>
MEDIA Y RESIDENCIAL	25,840		25,735
DE INTERES SOCIAL	-	DERIVADOS	
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	55,285	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	52,155
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	CON FINES DE COBERTURA	<u>1,959</u>
	-		54,114
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>590,347</u>	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
CRÉDITOS COMERCIALES	803	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	803	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	160
ENTIDADES FINANCIERAS	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	861
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	7,366	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	13,922
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	714	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
MEDIA Y RESIDENCIAL	187	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	11,061
DE INTERES SOCIAL	-	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>26,954</u>
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	527		52,958
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>8,883</u>	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>4,829</u>
CARTERA DE CRÉDITO	599,230	TOTAL PASIVO	962,914
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>25,055</u>	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	152,208
	574,175	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	574,175	CAPITAL SOCIAL	35,396
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
(-) MENOS:		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	<u>-</u>
	-		37,963
DERECHOS DE COBRO (NETO)	<u>-</u>	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	574,175	RESERVAS DE CAPITAL	107,954
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	1,118	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	269
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	35,780	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(5,953)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	46	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,274	DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,922
INVERSIONES PERMANENTES	981	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	593	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(554)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	25,955	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
OTROS ACTIVOS		RESULTADO NETO	<u>10,607</u>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	20,426	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	<u>16,632</u>	RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
	37,058	OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>-</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 1,115,122</u>		0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	152,208
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 1,115,122</u>

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

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	81
COMPROMISOS CREDITICIOS	949,178
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,848,819
FIDEICOMISOS	1,336,504
MANDATOS	<u>512,315</u>
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	8,327,442
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	47,735
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	43,927
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	397,918
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	904
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	443,632

"EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS".

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE 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 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	90,163
GASTOS POR INTERESES			(16,891)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)			<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	73,272
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			<u>(22,559)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	50,713
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	26,358	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(2,830)	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		998	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		(2,777)	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(55,646)</u>	<u>(33,897)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	16,816
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS			<u>28</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	16,844
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	(5,293)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>(1,055)</u>	<u>(6,348)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	10,496
OPERACIONES DISCONTINUADAS			<u>111</u>
RESULTADO NETO		\$	10,607
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			<u>-</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA		\$	<u>10,607</u>

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

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

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

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(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 Organo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de Diciembre del 2015.	35,396	0	2,567	0	97,591	0	(771)	108	0	0	0	11,994	319	147,204
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:														
Acuerdos tomados fuera de Asamblea por Unanimidad de los Accionistas el 29 de Abril de 2016:														
Aplicación del Resultado del Ejercicio 2015	-	-	-	-	11,994	-	-	-	-	-	-	(11,994)	-	0
Aplicación del Resultado de Ejercicios Anteriores proveniente de subsidiarias .	-	-	-	-	(1)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Reconocimiento del efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de Créditos a la Vivienda.	-	-	-	-	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.	0	0	0	0	11,837	(0)	0	0	0	0	0	(11,994)	0	(157)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,607	-	10,607
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	(5,182)	-	-	-	-	-	-	(5,182)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	1,814	-	-	-	-	-	1,814
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	269	-	-	-	(554)	-	-	-	(286)
Reconocimiento del efecto inicial derivado de la aplicación de las nuevas Disposiciones para la creación de estimaciones preventivas de Créditos al Consumo.	-	-	-	-	(1,474)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,474)
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.	0	0	0	0	(1,474)	269	(5,182)	1,814	0	(554)	0	10,607	0	5,480
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(319)	(319)
Saldos al 31 de Diciembre del 2016.	\$ 35,396	0	2,567	0	107,954	269	(5,953)	1,922	0	(554)	0	10,607	0	152,208

"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_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.
ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado Neto	\$	10,607
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	521	
Amortizaciones de activos intangibles	1,596	
Provisiones	1,369	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	6,348	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(28)	
Operaciones Discontinuas	(111)	
Otros	(14,595)	(4,900)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		5,707
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	26
Cambio en inversiones en valores		31,853
Cambio en deudores por reporto		(2,511)
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		(19,514)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(33,965)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		(135)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(5)
Cambio en otros activos operativos (neto)		9,844
Cambio en captación tradicional		77,902
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(20,835)
Cambio en acreedores por reporto		(65,253)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		2,591
Cambio en derivados (pasivo)		22,706
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		(66,668)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		467
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		(10,252)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación.		(73,748)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		193
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,228)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobro de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(1,035)
Actividades de financiamiento		
Cobro por emisión de acciones		-
Pagos por reembolso de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
Otros		-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(69,076)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		14,595
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		129,409
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		74,928

"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_banamex/informacion_financiera/index.htm y cnbv.gob.mx

ING. ERNESTO TORRES CANTU
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL
AUDITORA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	31 Dic 2015	31 Mar 2016	30 Jun 2016	30 Sep 2016	31 Dic 2016
DISPONIBILIDADES	129,409	139,202	64,702	76,612	74,928
CUENTAS DE MARGEN	1,145	1,159	1,153	1,164	1,119
INVERSIONES EN VALORES	329,637	346,588	308,597	331,547	290,970
TITULOS PARA NEGOCIAR	75,195	84,575	49,594	69,262	53,082
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	166,128	172,984	199,419	202,263	192,104
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	88,314	89,029	59,584	60,022	45,784
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	1,308	69	15,002	0	3,819
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
DERIVADOS	33,758	37,683	36,614	45,043	55,306
CON FINES DE NEGOCIACION	33,523	37,561	36,403	44,741	53,036
CON FINES DE COBERTURA	235	122	211	302	2,270
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
CREDITOS COMERCIALES	308,833	295,171	310,641	310,690	326,380
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	208,914	195,874	210,388	224,504	237,692
ENTIDADES FINANCIERAS	54,831	52,773	53,193	37,451	41,701
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	45,088	46,524	47,060	48,735	46,987
CREDITOS DE CONSUMO	170,338	169,791	176,618	180,868	182,843
CREDITOS A LA VIVIENDA	78,203	80,284	79,737	80,785	81,125
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	22,362	23,197	24,265	25,840
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	57,922	56,540	56,520	55,285
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	557,374	545,246	566,996	572,343	590,348
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
CREDITOS COMERCIALES	564	540	662	778	803
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	564	540	662	778	803
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	7,548	6,718	7,017	7,056	7,366
CREDITOS A LA VIVIENDA	962	846	788	925	714
MEDIA Y RESIDENCIAL	0	178	203	183	187
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	0	668	585	742	527
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	9,074	8,104	8,467	8,759	8,883
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	23,869	22,626	25,025	25,740	25,055
CARTERA DE CREDITO (NETA)	542,579	530,724	550,438	555,362	574,176
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	542,579	530,724	550,438	555,362	574,176
BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION	983	987	1,027	1,127	1,118
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	45,699	74,977	56,122	54,317	35,780
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	41	45	45	45	46
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,315	12,949	13,077	12,875	13,274
INVERSIONES PERMANENTES	950	980	936	963	981
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	111	109	111	103	593
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	24,612	24,252	26,718	27,987	25,955
OTROS ACTIVOS	28,160	27,979	27,327	26,536	37,058
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	9,656	10,658	10,526	10,591	20,426
OTROS ACTIVOS	18,504	17,321	16,801	15,945	16,632
TOTAL ACTIVO	1,151,707	1,197,703	1,101,870	1,133,680	1,115,122

PASIVO Y CAPITAL	31 Dic 2015	31 Mar 2016	30 Jun 2016	30 Sep 2016	31 Dic 2016
CAPTACION TRADICIONAL	622,242	676,674	660,486	687,318	700,145
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	482,741	525,251	501,561	506,459	543,706
DEPOSITOS A PLAZO	131,020	140,638	147,417	169,319	144,671
- PUBLICO EN GENERAL	79,041	80,228	84,235	83,254	84,621
- MERCADO DE DINERO	51,979	60,410	63,182	86,065	60,050
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	8,481	8,809	9,000	8,670	8,518
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	0	1,976	2,508	2,870	3,250
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	24,788	43,278	41,692	9,324	3,952
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	19,785	0	6,537	6,104	0
DE CORTO PLAZO	3,121	41,503	33,384	1,310	2,030
DE LARGO PLAZO	1,882	1,775	1,771	1,910	1,922
ACREEDORES POR REPORTO	186,435	148,680	120,456	127,956	121,181
PRESTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	23,145	19,189	14,067	31,697	25,735
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	23,145	19,189	14,067	31,697	25,735
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
DERIVADOS	30,101	33,627	37,138	44,576	54,114
CON FINES DE NEGOCIACION	29,448	33,010	36,607	43,847	52,155
CON FINES DE COBERTURA	653	617	531	729	1,959
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	113,011	119,698	70,597	75,640	52,958
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0	519	3,252	3,540	160
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	780	814	446	639	861
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	69,928	82,188	29,171	18,217	13,922
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	10,427	10,193	9,903	10,155	11,061
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31,876	25,984	27,825	43,089	26,954
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0
CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS	4,781	5,858	5,364	5,005	4,829
TOTAL PASIVO	1,004,503	1,047,004	949,800	981,516	962,914
CAPITAL CONTABLE					
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	0	150,356	151,720	151,793	152,208
CAPITAL CONTRIBUIDO	37,963	37,963	37,963	37,963	37,963
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO	108,922	112,393	113,757	113,830	114,245
RESERVAS DE CAPITAL	97,591	97,591	107,954	107,954	107,954
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	11,904	134	201	269
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-771	-782	-927	-1,902	-5,953
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	108	71	356	707	1,922
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	0	-565	-749	-1,119	-554
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	11,994	4,174	6,989	7,989	10,607
INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE	319	343	350	371	0
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	343	350	371	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	147,204	150,699	152,070	152,164	152,208
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,151,707	1,197,703	1,101,870	1,133,680	1,115,122

C U E N T A S D E O R D E N	31 Dic 2015	31 Mar 2016	30 Jun 2016	30 Sep 2016	31 Dic 2016
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	39	43	53	63	81
COMPROMISOS CREDITICIOS	311,345	619,498	636,879	734,242	949,178
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,532,278	1,778,521	1,748,285	1,854,609	1,848,819
FIDEICOMISOS	1,216,230	1,289,308	1,255,111	1,340,421	1,336,504
MANDATO	316,048	489,213	493,174	514,188	512,315
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	7,389,022	7,847,787	7,766,893	8,249,224	8,327,442
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	24,453	19,258	29,067	31,697	47,735
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	23,145	19,189	14,067	31,697	43,927
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	373,621	391,732	367,260	390,307	397,918
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	765	748	801	856	904
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	436,203	457,954	487,471	479,800	443,632

Nota: Para efectos de presentación, a partir del 1T16 se considera la nueva apertura de rubros de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV en Diario Oficial el 31 de Diciembre de 2015.

	4T 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
INGRESOS POR INTERESES	21,407	21,442	21,949	22,916	23,856
GASTOS POR INTERESES	-3,683	-3,899	-3,991	-4,213	-4,788
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	17,724	17,543	17,958	18,703	19,068
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-6,490	-4,795	-5,820	-6,490	-5,454
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	11,234	12,748	12,138	12,213	13,614
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,936	5,981	6,057	6,126	8,194
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-2,888	-584	-484	-622	-1,140
RESULTADO POR INTERMEDIACION	-126	802	120	669	-593
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-1,298	906	-469	-2,523	-691
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-12,334	-13,414	-13,652	-13,724	-14,856
	-8,710	-6,309	-8,428	-10,074	-9,086
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	2,524	6,439	3,710	2,139	4,528
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-17	12	13	6	-3
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,507	6,451	3,723	2,145	4,525
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-2,483	-1,515	-3,045	-1,921	1,188
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	736	-738	2,160	797	-3,274
	-1,747	-2,253	-885	-1,124	-2,086
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	760	4,198	2,838	1,021	2,439
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	111
RESULTADO NETO	760	4,198	2,838	1,021	2,550
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-10	-24	-23	-21	68
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	750	4,174	2,815	1,000	2,618

(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

	4T 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	20.32	20.59	20.65	19.32	20.48
CAPITAL BASICO (TIER-1)	20.32	20.59	20.65	19.32	20.48
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL	13.96	14.42	14.34	13.59	14.36
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	13.96	14.42	14.34	13.59	14.36
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(*) Cifras preliminares al 21/10/2016

	4T 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
CAPITAL BASICO					
+ CAPITAL CONTABLE	146,542	149,957	151,400	151,478	151,829
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	983	-	-	-	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	21,486	24,287	24,551	26,171	23,674
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	92	92	92	93	93
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	15	-	1,125	2,178	1,434
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	8,033	8,359	8,281	8,831	12,206
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
TOTAL CAPITAL BASICO	115,933	117,219	117,351	114,206	114,424
CAPITAL COMPLEMENTARIO					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO	0	0	0	0	0
CAPITAL NETO	115,933	117,219	117,351	114,206	114,424

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
III) ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO *
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



Riesgo de Mercado	4 T 2015		1 T 2016		2 T 2016		3 T 2016		4 T 2016		
	Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	69,542	5,563	80,483	6,439	82,681	6,615	71,457	5,717	56,379	4,510	
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,890	151	1,393	111	982	79	1,127	90	830	66	
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	11,563	925	9,229	738	5,420	434	8,428	674	10,200	816	
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	26,047	2,084	26,366	2,109	24,267	1,941	23,345	1,868	21,515	1,721	
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	131	11	146	12	59	5	77	6	128	10	
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	455	36	280	22	267	21	259	21	246	20	
				4	60	5	31	2	23	2	
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	29,235	2,339	11,352	908	13,835	1,107	26,970	2,158	31,629	2,530	
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	12,103	968	7,764	621	14,710	1,177	4,835	387	1,481	118	
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,511	121	1,410	113	1,151	92	1,401	112	2,349	188	
Operaciones con Mercancías				13	99	8	84	7	133	11	
Por impacto Gamma	4,135	331	2,101	168	14	1	18	1	131	11	
Por impacto Vega	4	0	4	0	1,626	130	1,594	128	1,631	130	
	156,618	12,529	140,735	11,259	145,169	11,614	139,626	11,170	126,675	10,134	
Riesgo de Crédito											
Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	
Grupo I A (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	2	0	2	0	
Grupo I B (ponderados al 2%)	0	0	1	0	2	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%)	41	3	20	2	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	89	7	0	0	0	0	0	0	
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo III (ponderados al 10%)	827	66	25	2	33	3	73	6	67	5	
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo III (ponderados al 20%)	3,346	268	7,274	582	2,543	203	1,115	89	16,076	1,286	
Grupo III (ponderados al 23%)	342	27	2,525	202	2,523	202	283	23	444	36	
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0	640	51	649	52	519	42	553	44	
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0	115	9	115	9	72	6	22	2	
Grupo III (ponderados al 75%)							117	9	8	1	
Grupo III (ponderados al 100%)	83,709	6,697	83,051	6,644	79,960	6,397	70,670	5,654	9,027	722	
Grupo III (ponderados al 115%)	0	0	1,656	133	1,655	132	1,675	134	4,461	357	
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	446	36	405	32	0	0	0	0	
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo IV (ponderados al 20%)	12,392	991	10,865	869	11,402	912	10,258	821	8,614	689	
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo V (ponderados al 20%)	355	28	3,950	316	3,904	312	4,830	386	5,497	440	
Grupo V (ponderados al 50%)	1,735	139	572	46	965	77	954	76	347	28	
Grupo V (ponderados al 115%)	18,281	1,463	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo V (ponderados al 150%)	205	16	476	38	458	37	121	10	133	11	
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VI (ponderados al 50%)	0	0	10,492	839	10,927	874	11,194	896	11,407	913	
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,475	758	11,175	894	11,160	893	11,226	898	11,103	888	
Grupo VI (ponderados al 100%)	10,480	838	121,573	9,726	125,705	10,056	127,255	10,180	134,026	10,722	
Grupo VI (ponderados al 120%)	121,601	9,728	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VI (ponderados al 150%)	256	20	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	13,000	1,040	9,072	726	5,994	480	8,292	663	12,654	1,012	
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	0	0	886	71	555	44	902	72	613	49	
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	627	50	990	79	702	56	1,105	88	2,648	212	
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	4,382	351	51	4	46	4	193	15	206	17	
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	194,193	15,535	204,381	16,350	209,712	16,777	186,612	14,929	192,018	15,361	
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	9,814	785	11,443	915	10,656	852	10,871	870	11,837	947	
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	4,038	323	7,387	591	6,425	514	6,680	534	5,947	476	
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	147	11.785614	31	2.44398	
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%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VIII (ponderados al 125%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Grupo VIII (ponderados al 115%)	780	62	630	50	672	54	825	66	708	57	
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,881	150	1,835	147	1,972	158	2,033	163	2,149	172	
Grupo IX (ponderados al 100%)	68,272	5,462	70,308	5,625	72,534	5,803	125,005	10,000	118,361	9,469	
Grupo IX (ponderados al 115%)							140	11	442	35	
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 con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	682	55	599	48	591	47	544	44	533	43	
CVA	9,816	785	6,748	540	6,154	492	7,559	605	8,757	701	
	570,529	45,642	569,276	45,542	568,418	45,473	591,270	47,302	558,693	44,695	
Riesgo Operacional											
Riesgo Operacional	103,225	8,258	102,743	8,219	104,666	8,373	109,493	8,759	111,573	8,926	
Total de Activos en Riesgo	830,371	66,430	812,754	65,020	818,253	65,460	840,598	67,248	796,975	63,758	

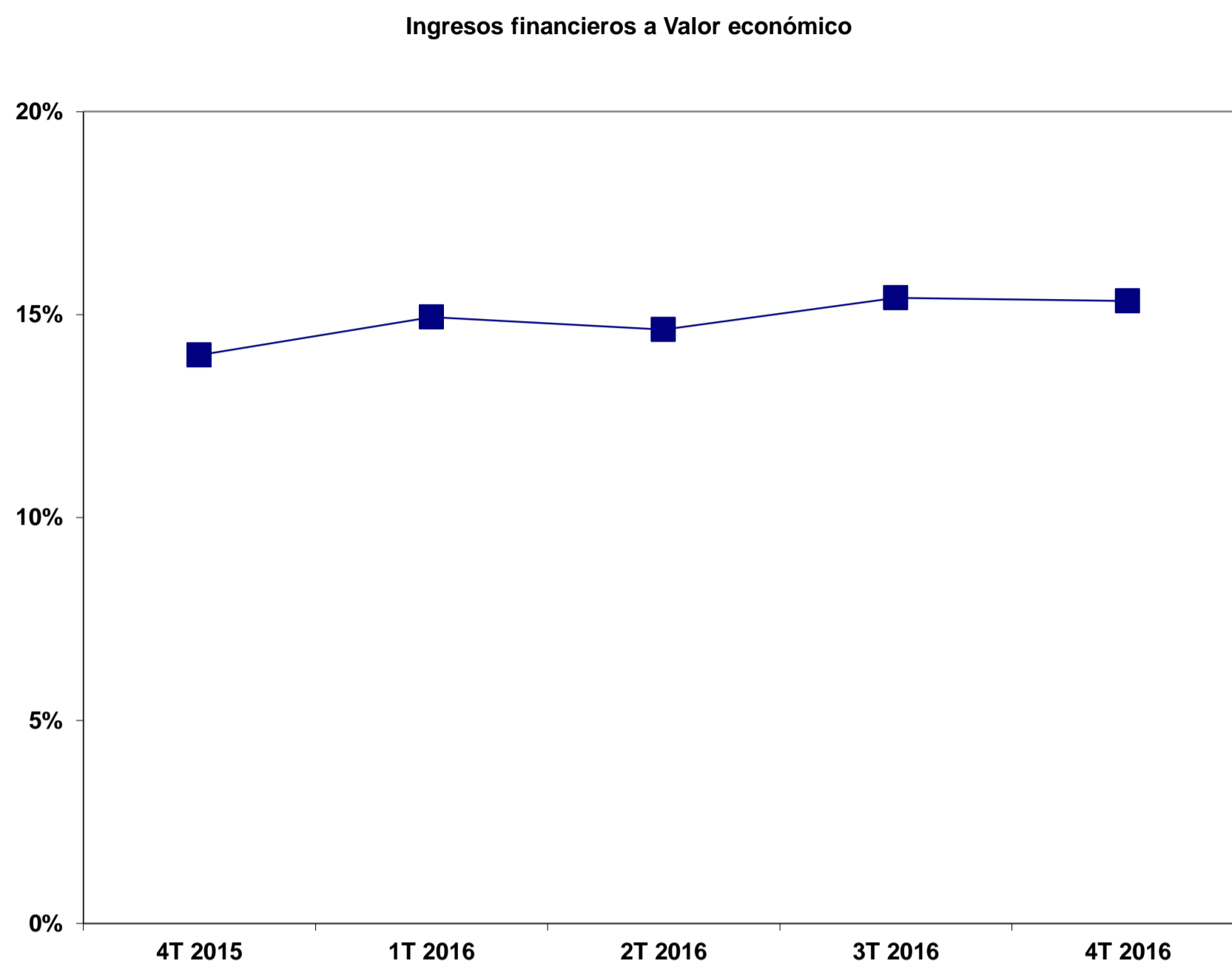
Nota (*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets) en Basilea.

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
NIF (a) Cierre de Trimestre					
4 T 2015	201	11	115	215	681
1 T 2016	214	13	104	200	633
2 T 2016	110	10	123	183	578
3 T 2016	245	11	25	242	767
4 T 2016	112	11	22	115	362
NIF (b) Promedio Trimestre					
	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	1 DIA	10 DIAS
4 T-2015	154	11	123	193	612
1 T 2016	226	12	96	226	714
2 T 2016	152	10	78	192	606
3 T 2016	170	11	64	183	578
4 T 2016	155	11	42	165	521
<u>CAPITAL NETO Y VaR</u>					
<u>POSICIONES NEGOCIACION</u>	VaR (a)	CAPITAL NETO	VaR / CAPITAL NETO		
NIF	(1)	(2)	(3) = (1/2)		
4 T 2015	215	115,933	0.19%		
1 T 2016	200	117,219	0.17%		
2 T 2016	183	117,351	0.16%		
3 T 2016	242	114,206	0.21%		
4 T 2016	115	114,424	0.10%		

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

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



(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	4T2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
MERCADO	385,391	379,800	387,901	371,724	367,811
INV. EN VALORES	116,503	130,577	143,156	171,974	319,426
NEGOCIACIÓN	25,442	25,822	40,531	31,130	64,128
DISPONIBLE PARA LA VENTA	62,223	67,457	78,021	99,328	191,693
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	28,838	37,298	24,604	59,901	63,605
OPERACIONES CON VALORES	236,718	209,202	206,697	158,236	4,723
DERIVADOS	32,171	40,021	38,048	41,515	43,662
CREDITO (*)	501,153	518,551	523,577	534,748	552,674
CARTERA VIGENTE	510,181	527,840	532,584	544,071	568,733
CARTERA VENCIDA	4,270	4,129	4,138	4,359	8,553
RESERVAS	-13,298	-13,418	-13,144	-13,682	-24,612
LIQUIDEZ					
T. Depósitos					
2 Préstamos	111.1%	111.0%	118.7%	115.3%	116.0%
Dep. Estables					
3 Préstamos	79.7%	78.0%	96.5%	95.6%	100.0%
SFS P5					
4 Fondeo Total	5.9%	7.0%	3.4%	2.7%	4.0%
SFS					
5 Fondeo Total	9.0%	10.0%	6.0%	6.2%	6.0%
Riesgo Operacional					
Total Pérdidas Operativas	324	30	46	65	122

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 2015						1 T 2016						2 T 2016					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	32,171	10,294	0.5%	43%	22	733	40,021	15,971	0.7%	39%	44	1,270	38,048	11,563	0.7%	42%	24	679
Riesgo Emisor	353,221	368,794	0.15%	42%	240	14,257	339,779	334,129	0.16%	33%	177	12,278	349,853	350,465	0.15%	40%	133	10,822
Riesgo de Crédito**																		
Cartera Comercial																		
Calificación Interna																		
1	0	0			0	0	8,111	8,111			0	84	2,781	2,781			0	29
2	561	561			0	11	646	646			0	13	627	627			0	13
3	49,563	49,563			15	1,422	51,368	51,368			15	1,454	57,747	57,747			17	1,602
4	135,076	135,076			111	5,950	97,616	97,616			84	4,219	134,770	134,770			146	6,779
5	137,567	137,567			1,156	14,686	178,936	178,936			1,783	20,085	139,001	139,001			1,128	14,690
6	13,230	13,230			365	1,903	15,679	15,679			490	2,367	17,761	17,761			530	2,666
7	3,499	3,499			311	693	3,172	3,172			294	662	2,466	2,466			229	517
9	685	685			298	0	634	634			274		525	525			233	0
10	794	794			363	0	785	785			360		696	696			324	0
Vigente	340,975	340,975			2,618	24,665	356,948	356,948			3,301	28,884	356,375	356,375			2,607	26,296
Vencida	237	237			71	11	151	151			55	7	172	172			69	4
Total	341,211	341,211	1.7%	42%	2,688	24,676	357,099	357,099	2.1%	42%	3,355	28,891	356,547	356,547	1.7%	42%	2,676	26,300
PyMES																		
Vigente	25,920	27,703	4%	0.553	548	1,995	26,768	28,433	3.7%	55%	543	2,018	28,550	30,320	4.0%	56%	625	2,134
Vencida	358	371	1	0.55	193	0	425	435	100%	53%	220	0	460	472	100%	53%	238	0
Total	26,278	28,073	5%	55%	741	1,995	27,193	28,869	5.1%	55%	763	2,018	29,009	30,792	5.4%	56%	863	2,134
Cartera Consumo																		
Vigente	82,678	87,510			5,996	10,385	82,121	87,367			6,006	10,390	86,260	89,604			5,266	10,334
Vencida	2,678	2,679			2,037	203	2,658	2,664			2,060	200	2,648	2,654			2,279	139
Total	85,355	90,189	10%	86%	8,033	10,588	84,778	90,031	11%	84%	8,065	10,590	88,908	92,258	10%	86%	7,545	10,473
Cartera Hipotecaria																		
Vigente	78,275	78,275			718	4,777	80,242	80,242			965	6,401	79,953	79,953			904	6,335
Vencida	926	926			204	96	896	896			318	148	859	859			296	142
Total	79,201	79,201	3%	37%	922	4,873	81,137	81,137	3%	55%	1,283	6,549	80,812	80,812	3%	55%	1,200	6,477
Cartera Crédito																		
Vigente	527,848	534,463			9,879	41,822	546,078	552,990			10,814	47,693	551,137	556,252			9,402	45,100
Vencida	4,198	4,212			2,505	310	4,129	4,146			2,653	354	4,138	4,157			2,882	285
Total	532,046	538,675	5%	49%	12,384	42,132	550,207	557,136	5%	51%	13,466	48,047	555,275	560,409	4%	52%	12,284	45,385
	Dec-15		Sep-15				Mar-16		Dec-15			Jun-16		Mar-16				
	Valuación	%	Valuación	%	Δ		Valuación	%	Valuación	%	Δ	Valuación	%	Valuación	%	Δ		
Cartera Comercial	286,436	84%	261,754	84%	9%		316,290	89%	286,436	84%	9%	320,519	90%	316,290	89%	1%		
PyMES	26,199	100%	24,359	100%	7%		27,659	102%	26,199	100%	5%	28,932	100%	27,659	102%	4%		
Cartera Consumo	82,771	97%	81,813	97%	1%		82,561	97%	82,771	97%	0%	86,843	98%	82,561	97%	5%		
Cartera Hipotecaria	75,130	95%	85,171	107%	-13%		78,090	96%	75,130	95%	4%	77,949	96%	78,090	96%	0%		
Cartera Crédito	470,536	88%	453,096	91%	4%		504,600	92%	470,536	88%	7%	514,243	93%	504,600	92%	2%		

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 Pérdida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio
 ** La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.

	3 T 2016						4 T 2016					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
Riesgo Contraparte	41,515	16,840	0.5%	27%	24	1,006	43,662	18,323	0.5%	41%	28	1,193
Riesgo Emisor	348,595	322,559	0.18%	22%	131	10,610	324,149	327,742	0.20%	41%	139	12,483
Riesgo de Crédito**												
Cartera Comercial												
Calificación Interna												
1	2,843	2,843			0	29	8,388	8,388			0	86
2	3,412	3,412			1	74	5,781	5,781			1	125
3	49,814	49,814			15	1,406	50,759	50,759			15	1,436
4	170,455	170,455			195	8,941	166,609	166,609			189	8,638
5	112,564	112,564			812	11,524	116,824	116,824			831	11,872
6	17,817	17,817			539	2,692	21,008	21,008			632	3,174
7	3,023	3,023			285	641	2,891	2,891			272	608
9	305	305			133	0	306	306			118	-
10	859	859			363	0	676	676			278	-
Vigente	361,090	361,090			2,343	25,307	373,242	373,242			2,338	25,939
Vencida	271	271			100	9	355	355			161	3
Total	361,361	361,361	1.6%	42%	2,443	25,316	373,597	373,597	1.6%	42%	2,499	25,942
PyMES												
Vigente	30,550	32,337	4.6%	54%	790	2,441	33,023	34,878	3.9%	58%	741	2,660
Vencida	480	492	100%	49%	241	0	450	463	100%	52%	241	0
Total	31,030	32,829	6.0%	54%	1,032	2,441	33,473	35,341	5.2%	58%	982	2,660
Cartera Consumo												
Vigente	89,670	92,602			5,354	10,671	89,437	92,189			5,255	10,590
Vencida	2,818	2,823			2,413	155	2,999	3,004			2,574	157
Total	92,488	95,425	9%	86%	7,767	10,826	92,435	95,193	10%	86%	7,829	10,747
Cartera Hipotecaria												
Vigente	80,539	80,539			940	6,369	80,943	80,943			1,018	6,872
Vencida	790	790			279	140	863	863			334	161
Total	81,329	81,329	3%	56%	1,219	6,508	81,807	81,807	3%	65%	1,352	7,032
Cartera Crédito												
Vigente	561,849	566,568			9,426	44,787	576,645	581,253			9,352	46,060
Vencida	4,359	4,377			3,034	303	4,667	4,685			3,309	321
Total	566,208	570,945	4%	52%	12,460	45,091	581,312	585,938	4%	53%	12,661	46,381

	Sep-16		Jun-16		Δ	Dec-16		Sep-16		Δ
	Valuación	%	Valuación	%		Valuación	%	Valuación	%	
Cartera Comercial	327,073	91%	320,519	90%	2%	328,599	88%	327,073	91%	0%
PyMES	30,793	99%	28,932	100%	6%	32,706	98%	30,793	99%	6%
Cartera Consumo	90,469	98%	86,843	98%	4%	89,613	97%	90,469	98%	-1%
Cartera Hipotecaria	79,746	98%	77,949	96%	2%	75,376	92%	79,746	98%	-6%
Cartera Crédito	528,080	93%	514,243	93%	3%	526,294	91%	528,080	93%	0%

Notas:

* PI = Probabilidad de Incumplir

** La exposición mostrada para

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	0				
CALIFICADA					
RIESGO A	464,892,471	2,297,111	3,984,621	88,125	6,369,857
RIESGO B	179,114,361	1,768,764	3,615,943	536,874	5,921,582
RIESGO C	28,938,690	505,560	2,418,515	234,148	3,158,223
RIESGO D	11,511,560	715,620	3,515,508	479,204	4,710,332
RIESGO E	6,918,408	28,116	4,443,533	159,865	4,631,513
INTERESES VENCIDOS	850,250	0	528,796	0	528,796
TOTAL	692,225,740	5,315,170	18,506,916	1,498,217	25,320,303
ADICIONALES					321,796
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					25,642,099
EXCESO / (FALTANTE)					0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Diciembre de 2016.

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.

* 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 2016 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	4T 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.7	1.5	1.5	1.6	1.5
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	263.0	279.2	295.5	293.9	282.1
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.3	4.6	4.7	4.9	5.3
4) ROE	2.0	11.2	7.4	2.6	6.9
5) ROA	0.3	1.4	1.0	0.4	0.9
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	20.3	21.4	20.7	19.3	20.5
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	15.9	14.7	14.3	13.6	14.4
7) LIQUIDEZ	73.3	70.0	57.9	67.7	58.7
8) MIN	4.4	4.8	4.7	4.9	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 2016
(MILLONES DE PESOS)

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

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

Cifras al cierre de Diciembre 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CETES ESPECIALES (Vivienda)	
Fecha Vencimiento	Monto
13-jul-17	6,172.6
20-jul-17	5.7
7-jul-22	1,393.0
1-jul-27	10,345.0
4-ago-22	33.3
11-ago-22	0.6
Total	17,950.2

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.

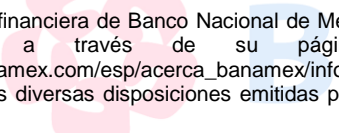
Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras al cierre de Diciembre 2016
(MILLONES DE PESOS)

Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	5,152	1598.44
De 3 y hasta 5 meses	6	2.01
Más de 5 y hasta 12 meses	25	6.99
Más de 12 meses	42	11.25
Total Créditos en régimen EXT	5,225	1,618.68

Cifras al cierre de Diciembre 2016
(MILLONES DE PESOS)

2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos		
Régimen	Casos	Monto
REA	16,640	5,208.86
Total Créditos en régimen REA	16,640	5,208.86



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

2016/12/31

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: I igual a 0.60, II igual a 0.90, III igual a 1.20, IV igual a 1.5 y V igual a 2.25.

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

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de Junio y Septiembre de 2016, de conformidad con Basilea III.

Capitalización		
MM\$MXN	<u>sep-16</u>	<u>dic-16</u>
Capital común de nivel 1- instrumentos y reservas:		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	201	201
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	113,314	113,866
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	151,478	151,829

Menos:

Capital común de nivel 1- ajustes regulatorios:

Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) - -

Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 707 1,922

Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización 386 394

Inversiones recíprocas en el capital ordinario 23,659 21,182

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 el 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) 483 477

Ajustes regulatorios nacionales:

del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) - -
707 1,922

del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) 741 724

del cual: Inversiones en organismos multilaterales 3 2

del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas 93 93

del cual: Inversiones en sociedades de inversión 68 68

del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados 8,831 12,206

del cual: Ajuste por reconocimiento de capital 831 825

del cual: Impuestos Diferidos 2,178 1,428

Total ajustes regulatorios nacionales 37,273 37,405

Capital común de nivel 1 (T1) 114,206 114,424

Capital de nivel 2 (T2) - -

Capital Total (TC = T1 + T2) 114,206 114,424

Índices de capitalización:

	<u>sep-16</u>	<u>dic-16</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	19.28%	20.48%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	19.28%	20.48%

Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:

Capital común de nivel 1 (T1)	15.62%	16.69%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	15.62%	16.69%
	=====	=====

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

Capital común de nivel 1 (T1)	13.60%	14.36%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	13.60%	14.36%

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.

- Al cierre de Junio de 2016, el capital neto se ubicó en \$117,351 comparado con \$114,206 al 30 de Septiembre de 2016. Incremento ASR de crédito principalmente por incremento en operaciones de crédito y Capital Neto.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de Junio y Septiembre de 2016 en millones de pesos son los siguientes:

Riesgo de Mercado	sep-16		dic-16	
	APSR	Req. de Capital	APSR	Req. de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	71,665	5,733	56,371	4,510
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,127	90	830	66
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	8,428	674	10,200	816
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	23,345	1,868	21,515	1,721
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	77	6	128	10
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	259	21	246	20

Posiciones en oro	31	2	23	2
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	26,970	2,158	31,629	2,530
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	4,835	387	1,481	118
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,401	112	2,349	188
Operaciones con Mercancías	84	7	133	11
Por impacto Gamma	18	1	131	11
Por impacto vega	1,594	128	1,631	130
	<u>139,834</u>	<u>11,187</u>	<u>126,667</u>	<u>10,133</u>

Riesgo de Crédito	sep-16		dic-16	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	2.25	0	3.96	0
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	8	1
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	25	2
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	73	6	67	5
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	-	0
Grupo III (ponderados al 20%)	1,115	89	16,076	1,286
Grupo III (ponderados al 23%)	283	23	444	36
Grupo III (ponderados al 50%)	519	42	553	44

Grupo III (ponderados al 57.5%)	72	6	22	2
Grupo III (ponderados al 75%)	117	9	8	1
Grupo III (ponderados al 100%)	70,670	5,654	9,027	722
Grupo III (ponderados al 115%)	1,675	134	4,461	357
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo III (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-
<u>Grupo IV (ponderados al 20%)</u>	<u>10,258</u>	<u>821</u>	<u>8,614</u>	<u>689</u>
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	4,830	386	5,497	440
Grupo V (ponderados al 50%)	954	76	347	28
Grupo V (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-
<u>Grupo V (ponderados al 150%)</u>	<u>121</u>	<u>10</u>	<u>133</u>	<u>11</u>
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	11,194	896	11,407	913
Grupo VI (ponderados al 75%)	11,226	898	11,103	888
Grupo VI (ponderados al 100%)	127,255	10,180	134,026	10,722
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VI (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	8,292	663	12,654	1,012
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	902	72	613	49
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	1,105	88	2,648	212
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	193	15	206	17

Grupo VII-A (ponderados al 100%)	186,612	14,929	192,018	15,361
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	10,871	870	11,837	947
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	6,680	534	5,947	476
<u>Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)</u>	<u>147</u>	<u>12</u>	<u>31</u>	<u>2</u>
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%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Grupo VIII (ponderados al 115%)	825	66	708	57
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-	-	-
<u>Grupo VIII (ponderados al 150%)</u>	<u>2,033</u>	<u>163</u>	<u>2,149</u>	<u>172</u>
Grupo IX (ponderados al 100%)	125,005	10,000	118,361	9,469
Grupo IX (ponderados al 115%)	140	11	442	35
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	544	44	533	43
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-

Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
CVA	7,559	605	8,757	701
Total	591,270	47,302	558,728	44,698

	sep-16		dic-16	
	APSR	APSR	APSR	Req. de Capital
Riesgo Operacional	109,493	109,493	11,573	8,926
Total de Activos en Riesgo	840,598	840,598	796,967	63,757

Al 30 de Diciembre de 2016 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's				Standard & Poors		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*
Escala Nacional	F1 + (mex)	AAA(mex) Estable	a-	1	MX-1		Aaa.mx Estable	baa2	mxA-1+	mxAAA Estable	a-
Moneda Local	F1	A Estable			P-2	A3	A3 Estable		A-2	BBB+ Estable	
Moneda Extranjera	F1	A Estable			P-2	A3	A3 Estable		A-2	BBB+ Estable	

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 2016-2018 se aprobó en las sesiones de Consejo de Administración de Septiembre y Octubre de 2016; el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Contingencia ; fueron actualizados y aprobados, a petición del Comité de Riesgo en las sesiones de Consejo de Administración de septiembre de 2016 y Diciembre 2015 respectivamente. Por último la Política del Plan de Contingencia fue aprobada en el Comité de Riesgos de Noviembre 2015.

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 tercer trimestre de 2016, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Tasa de interés	154	226	152	170	155
Acciones	11	12	10	11	11
Posición cambiaria	123	96	78	64	42
Total ⁽¹⁾	193	226	192	183	165

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-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Capital neto del Banco	\$115,942	\$117,219	\$117,351	\$114,206	\$114,224
VaR/capital neto	0.19%	0.17%	0.16%	0.16%	0.10%

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 tercer trimestre de 2016, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

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

Tasas de interés	MN	ME
4T 2015	13.7	(4.3)
1T 2016	10.0	(5.8)
2T 2016	9.9	(2.4)
3T 2016	6.6	(22.6)
4T 2016	9.2	0.9

Vega por Factor de Riesgo	Tasas	Acciones
4T 2015	(2.9)	(0.1)
1T 2016	(5.3)	(0.2)
2T 2016	(6.9)	(0.7)
3T 2016	(10.2)	(0.8)
4T 2016	(11.6)	1.3

Delta por Factor de Riesgo	FX	Acciones
4T 2015	15.3	(0.8)
1T 2016	3.4	(0.7)
2T 2016	30.2	(0.7)
3T 2016	26.1	(0.8)
4T 2016	(32.5)	(0.7)

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución así como su exposición neta al cierre de Septiembre 2016 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	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16
Futuros y Forwards	613	2,120	(349)	1,366	(85)
Swaps	110	(49)	(214)	(322)	1,865
Opciones	2,934	1,985	39	(577)	(587)

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 30 de Septiembre de 2016 la distribución es la siguiente:

dic-16	Gobierno	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial	3.86%	19.89%	76.25%	100%
Costo A. Reemplazo	0.12%	12.02%	87.86%	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
2015-4T	0.327%
2016-1T	0.585%
2016-2T	0.181%
2016-3T	2.309%
2016-4T	1.436%

(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.

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 los calificadores. 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 2015, 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: de seguimiento: 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-2015	Mar-2016	Jun-2016	Sep-2016	Dic-2016
Total Depósitos/ Prestamos	111.1%	116.4%	114%	115.25%	115%
Depósitos Estables /Préstamos	79.7%	86.5%	96%	95.6%	96%
Fondeo Significativo P5/ Fondeo Total	5.9%	5.8%	3%	2.7%	2%
Fondeo Significativo / Fondeo Total	9.0%	8.6%	5%	6.2%	4%

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 dicha metodología. 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) días de atraso, iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) tipo de moneda de denominación del crédito, vi) tipo de integración del expediente, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) pago realizado, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV). 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 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 dicha metodología. 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. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito y ix) tipo de crédito para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro único 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.

En el caso de cartera revolvente y no 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.

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

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

Medidas cuantitativas - Los montos promedio durante el tercer trimestre del año 2016 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 560,297
Cartera vencida	4,675
Reservas	13,547
Pérdida esperada	12,661
	=====

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 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
Mercado Total	385,391	379,800	387,901	371,724	367,810
Inversiones en Valores	116,503	130,577	143,156	171,974	319,426
Negociación	25,442	25,822	40,531	31,130	64,128
Disp. Para la venta	62,223	67,457	78,021	99,328	191,693
Conservados a Vencto.	28,838	37,298	24,604	59,901	63,605
Operaciones con Valores	236,718	209,202	206,697	158,236	4,723
Derivados	32,171	40,021	38,048	41,515	43,662
	4T 2015	1T 2016	2T 2016	3T 2016	4T 2016
Crédito	501,153	518,551	523,577	562,112	552,675
Cartera Vigente	510,181	527,840	532,584	544,071	568,733
Cartera Vencida	4,270	4,129	4,138	4,359	8,553
Reservas	-13,298	-13,418	-13,144	-13,682	-24,612

Operacional	2T 2015	3T 2015	4T2015	1T2016	2T2016	3T2016	4T2016
Total Pérdidas Operativas	19	27	324	30	46	65	122

*Valores promedio por riesgo de crédito
4to Trimestre 2016*

	4T 2016		
	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo contraparte	\$ 18,323	28	1,193
Riesgo emisor	\$ 327,742	139	12,483
	4T 2016		
	Exposición	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Riesgo de crédito			
Vigente (Metodología Interna)	\$ 373,242	2,338	25,939
1	8,388	0.38	86
2	5,781	1.03	125
3	50,759	15	1,436
4	166,609	189	8,638
5	116,824	831	11,872
6	21,008	632	3,174
7	2,891	272	608
9	306	118	-
10	676	278	-
Vencida	\$ 355	161	3
Total	\$ 373,597	2,499	25,942
PYMES			
Vigente	\$ 34,878	741	2,660
Vencida	\$ 463	241	-
Total	\$ 35,341	982	2,660
Cartera consumo			
Vigente	\$ 92,189	5,255	10,590
Vencida	\$ 3,004	2,574	157
Total	\$ 95,193	7,829	10,747
Cartera hipotecaria			
Vigente	\$ 80,943	1,018	6,872
Vencida	\$ 863	334	161
Total	\$ 81,807	1,352	7,032
Cartera Crédito			
Vigente	\$ 581,253	9,352	46,060
Vencida	\$ 4,685	3,309	321
Total	\$ 585,938	12,661	46,381

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$16,805 y carga financiera así como intereses cobrados por anticipado de \$872, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$17,678.

Las recuperaciones registradas en el cuarto trimestre de 2015 fueron \$681. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

4to Trimestre 2016

Monto de Líneas en Cuentas de Orden

Consumo	\$	71,337
Comercial	\$	699,763
Total	\$	724,487

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y clasificación de agencia calificadora al 31 de Diciembre de 2016 es la siguiente:

31-Dic-16	%	Aaa.MX	Aa.Mx	Ba1.Mx	B1.Mx	C.Mex	Total
Gobierno Federal		71.15%					71.15%
Gobiernos Extranjeros		0.06%					0.06%
Bancos Comerciales y E.F.		0.02%					0.02%
Bancos de Desarrollo		28.11%	0.07%				28.18%
Gobiernos Estatales y Municipales				0.14%			0.14%
Empresas		0.32%	0.10%	0.14%			0.57%
Total		99.66%	0.19%	0.28%			100.00%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del cuarto trimestre del 2016 fue de \$1,448.

	<i>Cartera Emproblemada Vigente</i>		<i>Cartera Emproblemada Vencida</i>	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Consumo	\$ -	\$ -	\$ 2,205	\$ 1,547
Vivienda	-	-	714	209
Empresarial	915	364	533	254
Entidades financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Total	\$ 915	\$ 364	\$ 3,451	\$ 2,009
	=====	====	=====	=====

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

4to Trimestre 2016

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 88,463	\$ 0	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 42,313	\$ 714	\$ 38,097	\$ -
Empresarial	\$ 172,417	\$ 0	\$ -	\$ 75,051
Entidades Financieras	\$ 115,395	\$ -	\$ -	\$ 7,810
Entidades Gubernamentales	\$ 38,764	\$ -	\$ -	\$ 8,908
Total	\$ 457,353	\$ 714	\$ 38,097	\$ 91,769

4to Trimestre 2016

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 3,021	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 277	\$ 27	\$ 410	\$ -
Empresarial	\$ 762	\$ 41	\$ -	\$ -
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,060	\$ 67	\$ 410	\$ -

Nota: 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 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,021	\$ 1,973
Vivienda	\$ 714	\$ 209
Empresarial	\$ 710	\$ 256
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,445	\$ 2,438

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

3er Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,885	\$ 1,888
Vivienda	\$ 924	\$ 330
Empresarial	\$ 777	\$ 297
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 4,586	\$ 2,514

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

4to Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 92	\$ 51
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 92	\$ 51

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

3er Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 0	\$ 0
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
Total	\$ 0	\$ 0

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	128,082	761	[0.0% , 0.9%]
A-2	64,279	756	(0.9% , 1.5%]
B-1	18,618	324	(1.5% , 2.0%]
B-2	15,814	371	(2.0% , 2.5%]
B-3	18,200	616	(2.5% , 5.0%]
C-1	1,036	71	(5.0% , 10.0%]
C-2	244	30	(10.0% , 15.5%]
D	1,956	731	(15.5% , 45.0%]
E	41	28	(45.0% , ∞)
Total	248,270	3,689	1.5%

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	97,119	497	[0.0% , 0.9%]
A-2	5,105	56	(0.9% , 1.5%]
B-1	2,078	39	(1.5% , 2.0%]
B-2	10,085	238	(2.0% , 2.5%]
B-3	3,731	169	(2.5% , 5.0%]
C-1	3,534	224	(5.0% , 10.0%]
C-2	1,555	182	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	123,205	1,404	1.1%

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	45,617	210	[0.0% , 0.9%]
A-2	1,358	19	(0.9% , 1.5%]
B-1	696	11	(1.5% , 2.0%]
B-2	0	0	(2.0% , 2.5%]
B-3	0	0	(2.5% , 5.0%]
C-1	0	0	(5.0% , 10.0%]
C-2	0	0	(10.0% , 15.5%]
D	0	0	(15.5% , 45.0%]
E	0	0	(45.0% , ∞)
Total	47,672	240	0.50%

Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	42	2	[0.0% , 3.0%]
A-2	162	9	(3.0% , 5.0%]
B-1	105	14	(5.0% , 6.5%]
B-2	33	3	(6.5% , 8.0%]
B-3	19	2	(8.0% , 10.0%]
C-1	56	8	(10.0% , 15.0%]
C-2	37	9	(15.0% , 35.0%]
D	31	21	(35.0% , 75.0%]
E	18	18	(75.0% , ∞)
Total	502	85	16.9%

Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	11,212	62	[0.0% , 2.0%]
A-2	15,065	390	(2.0% , 3.0%)
B-1	7,827	283	(3.0% , 4.0%)
B-2	28,347	1,270	(4.0% , 5.0%)
B-3	16,126	860	(5.0% , 6.0%)
C-1	3,174	216	(6.0% , 8.0%)
C-2	2,990	320	(8.0% , 15.0%)
D	2,113	488	(15.0% , 35.0%)
E	4,128	2,406	(35.0% , ∞)
Total	90,982	6,296	6.9%

Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	20,416	36	[0.0% , 0.5%]
A-2	8,723	52	(0.5% , 0.75%)
B-1	7,734	69	(0.75% , 1.0%)
B-2	27,754	347	(1.0% , 1.5%)
B-3	7,194	121	(1.5% , 2.0%)
C-1	5,685	146	(2.0% , 5.0%)
C-2	1,202	88	(5.0% , 10.0%)
D	2,800	479	(10.0% , 40.0%)
E	329	179	(40.0% , ∞)
Total	81,838	1,517	1.9%

Al cierre del 4to. Trimestre de 2016, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV son:

PD y LGD CNBV ponderados
3er Trimestre 2016

	PI	SP	EI
Consumo	11%	65%	93,125.66
Vivienda	6%	21%	81,709.60
Comercial	4%	43%	393,483.77

4to Trimestre 2016

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>
Consumo	\$ -195	\$ 2,200	\$ 2,006
Vivienda	\$ -93	\$ 559	\$ 466
Comercial	\$ -400	\$ 1,204	\$ 804
Total	\$ -687	\$ 3,962	\$ 3,275

Reestructuras Cartera Vigente
4to Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 76	\$ 8
Vivienda	\$ 2,355	\$ 86
Empresarial	\$ 0.00	\$ 0.00
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 2,431	\$ 94

Reestructuras Cartera Vencida
4to Trimestre 2016

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 21	\$ 9
Vivienda	\$ 224	\$ 60
Empresarial	\$ 4	\$ 1.61
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 249	\$ 70

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto porcentual respecto a los ingresos del banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al cuarto trimestre de 2016.

Portafolio	% Escenarios de Pérdida potencial Operativa bajo							
	1 in 3	1 in 5	1 in 9 (OSA)	1 in 10	1 in 25	1 in 50	1 in 100	1 in 1000
Banamex	2.3%	3.6%	5.3%	5.5%	8.2%	10.3%	12.5%	20.2%

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

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

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

Cartera Comercial

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 75,009	\$ 69,742	\$ 1,331	\$ 1,385	\$ 68,357
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 170,576	\$ 173,132	\$ 2,344	\$ 2,434	\$ 170,698
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 47,672	\$ 48,055	\$ 240	\$ 663	\$ 47,392
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 2,685	\$ 2,843	\$ 14	\$ 6	\$ 2,836
Instituciones Financieras	\$ 123,205	\$ 123,394	\$ 1,404	\$ 1,404	\$ 121,989
Total	\$ 419,148	\$ 417,166	\$ 5,333	\$ 5,892	\$ 411,273

*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones Brutas</u>
Consumo Revolvente	502	945	85	859
Consumo No Revolvente	90,982	90,982	6,296	84,686
Vivienda	81,838	81,838	1,517	80,321
Total	173,322	173,765	7,899	165,866

Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

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

Cartera Comercial

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Distrito Federal	219,824
Nuevo León	37,775
Estado de México	27,717
Jalisco	20,740
Guanajuato	13,077
Baja California Norte	12,687
Puebla	8,285
Sinaloa	7,130
Veracruz	6,899
Otros	54,980
Total	409,114

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 124,307
Comercio	\$ 88,938
Resto industria	\$ 45,247
Actividad Federal	\$ 28,102
Alquileres	\$ 22,806
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 20,530
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,638
Transporte	\$ 16,700
Servicios	\$ 12,578
Otros	\$ 37,319
Total	\$ 417,166

Cartera Comercial

<u>Rango (en días)</u>	<u>Días por vencer</u>	<u>Saldo</u>
1	1 - 7	52,186
2	8 - 31	208,120
3	32 - 92	47,324
4	93 - 184	15,874
5	185 - 366	23,208
6	367 - 731	19,821
7	732 - 1,096	24,383
8	1,097 - 1,461	5,587
9	1,462 - 1,827	4,590
10	1,828 - 2,557	15,181
11	2,558 - 3,653	2,146
12	3,654 - 5,479	700
13	5,480 - 7,305	0
14	> 7306	28
Total	0	419,148

Cartera Vivienda
4to Trimestre 2016

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	11,086
Estado de México	9,461
Nuevo León	8,393
Jalisco	5,662
Baja California	3,901
Veracruz	3,842
Querétaro	3,502
Coahuila	3,188
Guanajuato	3,158
Otros	29,646
Total	81,838

Cartera Consumo
4to Trimestre 2016

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Exposición</u>
Ciudad de México	25,189
Estado de México	9,133
Veracruz	6,766
Jalisco	4,232
Tabasco	3,167
Tamaulipas	3,096
Nuevo León	2,830
Guerrero	2,779
Guanajuato	2,607
Otros	31,685
Total	91,484

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 2016.

Cartera Comercial

Cartera Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Bancario	\$ 124,120	\$ 124,307	\$ 1,214	0.98%
Comercio	\$ 90,513	\$ 88,413	\$ 1,321	1.46%
Resto industria	\$ 45,546	\$ 44,974	\$ 510	1.12%
Actividad Federal	\$ 28,102	\$ 28,102	\$ 140	0.50%
Alquileres	\$ 22,455	\$ 22,794	\$ 256	1.14%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 20,573	\$ 20,482	\$ 225	1.10%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,236	\$ 20,632	\$ 151	0.75%
Transporte	\$ 16,154	\$ 16,670	\$ 131	0.81%
Servicios	\$ 12,808	\$ 12,462	\$ 260	2.03%
Otros	\$ 36,923	\$ 36,661	\$ 455	1.23%
Total	\$ 417,430	\$ 415,498	\$ 4,663	1.12%

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 152	\$ 131	\$ 31	20.45%
Servicios	\$ 31	\$ 25	\$ 5	17.02%
Resto industria	\$ 27	\$ 24	\$ 6	21.14%
Construcción	\$ 26	\$ 24	\$ 4	16.12%
Comunicación y Tecnología	\$ 18	\$ 15	\$ 4	19.99%
Industria textil	\$ 4	\$ 4	\$ 1	30.47%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 3	\$ 3	\$ 1	31.22%
Transporte	\$ 3	\$ 2	\$ 0	18.80%
Educación	\$ 2	\$ 1	\$ 0	3.32%
Otros	\$ 3	\$ 2	\$ 0	15.47%
Total	\$ 270	\$ 231	\$ 53	19.78%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Turismo	\$ 377	\$ 377	\$ 137	36.46%
Resto industria	\$ 235	\$ 235	\$ 103	43.56%
Comercio	\$ 122	\$ 122	\$ 47	38.71%
Construcción	\$ 110	\$ 110	\$ 45	41.11%
Transporte	\$ 23	\$ 23	\$ 10	45.00%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 19	\$ 19	\$ 8	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 13	\$ 13	\$ 6	45.00%
Servicios	\$ 8	\$ 8	\$ 3	41.49%
Educación	\$ 5	\$ 5	\$ 2	45.00%
Otros	\$ 4	\$ 4	\$ 1	0.00%
Total	\$ 915	\$ 915	\$ 364	39.75%

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 280	\$ 272	\$ 130	46.54%
Construcción	\$ 87	\$ 86	\$ 49	55.76%
Servicios	\$ 83	\$ 82	\$ 38	45.51%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 30	\$ 30	\$ 14	45.82%
Mantenimiento	\$ 17	\$ 17	\$ 8	46.04%
Resto industria	\$ 14	\$ 14	\$ 6	46.10%
Alquileres	\$ 11	\$ 11	\$ 4	35.26%
Transporte	\$ 5	\$ 5	\$ 2	45.46%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 2	\$ 2	\$ 1	47.03%
Otros	\$ 3	\$ 3	\$ 1	46.59%
Total	\$ 533	\$ 522	\$ 254	47.58%

Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 360 días.

Cartera Comercial

Grado de Riesgo	Bancario				Comercio				Resto industria				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	99,452	99,449	512	0.5%	42,064	38,538	231	0.5%	21,846	21,001	134	0.6%	107,456	107,129	590	0.5%
A-2	6,011	6,011	68	1.1%	21,459	21,582	248	1.2%	14,761	14,734	168	1.1%	28,511	29,086	347	1.2%
B-1	2,642	2,751	50	1.9%	8,917	8,866	157	1.8%	4,108	4,254	72	1.8%	5,725	5,720	95	1.7%
B-2	10,085	10,085	238	2.4%	7,152	8,027	174	2.4%	3,711	3,866	85	2.3%	4,951	4,947	112	2.3%
B-3	3,731	3,750	169	4.5%	8,074	8,545	274	3.4%	1,010	1,006	35	3.4%	9,115	9,423	308	3.4%
C-1	1,537	1,598	101	6.6%	2,480	2,476	155	6.3%	61	60	4	6.9%	491	489	35	7.1%
C-2	662	662	77	11.6%	156	152	19	12.1%	24	24	3	11.4%	957	955	114	11.9%
D	0	0	0	25.4%	765	751	272	35.5%	302	300	123	40.9%	890	884	336	37.7%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%	41	41	28	69.4%
Total	124,121	124,307	1,214	1.0%	91,067	88,938	1,529	1.7%	45,822	45,247	624	1.4%	158,137	158,674	1,966	1.2%

Por otra parte, se presenta importe al tercer trimestre de 2016 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 ComercialCartera Vencida

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Distrito Federal	886	886	371	42%
Estado de México	150	150	64	42%
Veracruz	59	59	26	45%
Jalisco	57	57	25	44%
Morelos	47	47	21	45%
Nuevo León	32	32	15	46%
Tabasco	31	31	14	45%
Chiapas	30	30	14	46%
Puebla	24	24	11	46%
Otros	132	132	56	43%
Total	1,448	1,448	617	43%

* Incluye únicamente loans

Cartera ComercialCartera Emproblemada

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Distrito Federal	978	975	415	42%
Estado de México	192	190	82	43%
Veracruz	40	40	18	45%
Puebla	39	38	11	29%
Jalisco	37	37	17	45%
Tabasco	33	32	15	46%
Hidalgo	30	30	13	43%
Morelos	29	28	12	42%
Nuevo León	28	27	13	46%
Otros	188	186	83	44%
Total	1,591	1,582	678	43%

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida
4to Trimestre 2016*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Estado de México	50	24
Nuevo León	23	9
Veracruz	21	10
Ciudad de México	20	11
Jalisco	19	8
Coahuila	19	9
Baja California	17	8
Guanajuato	14	6
Tamaulipas	14	6
Otros	145	210
Total	342	302

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida
4to Trimestre 2016*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	480	327
Estado de México	228	156
Veracruz	217	148
Jalisco	130	89
Guanajuato	112	77
Nuevo León	90	61
Tabasco	84	58
Puebla	77	52
Baja California	75	51
Otros	711	530
Total	2,205	1,547

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

Cartera Comercial

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emprobleados	\$ 1,720	\$ 90	\$ 1,448	\$ 276
Total	\$ 1,720	\$ 90	\$ 1,448	\$ 276

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	75%
Causiones	23%
Efectivo	1%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	5,746
Garantías Reales no Financieras Admisibles	17,409
Total	\$ 23,155

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	762

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

e) Riesgo operacional, legal y tecnológico

Riesgo operacional:

Existen varias políticas para la administración de Riesgo Operacional, en particular las distintas entidades de la organización se rigen por la política institucional “*Managers Control Assesment* (MCA 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 de procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o derivados de sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica inadecuada 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”.

Por otro lado, se cuenta con guías para la clasificación de pérdidas operacionales:

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 certificación 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.

Información Complementaria de Riesgo de Liquidez

Coefficiente de Cobertura de Liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez mide la conservación de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia para hacer frente a las obligaciones y necesidades de liquidez en un periodo de 30 días.

Los Activos Líquidos se representan 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 este trimestre se contempla las actualizaciones del 31 de Diciembre de 2015 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; los cuales incluyeron principalmente un concepto adicional dentro de los Activos Líquidos para algunos activos que han presentado un descenso acumulado en su precio de mercado, actualización de los ponderadores a los compromisos crediticios y el tratamiento de los flujos de derivados, adicionalmente, la metodología denominada “Look Back Approach” se encuentra en proceso de implementación por lo cual la información de este trimestre se presenta utilizando la metodología Corporativa.

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 reportado para el segundo trimestre de 2016 para Banco Nacional de México SA el cual es de 145.55% con lo cual se cumple el objetivo requerido del 70%.

4T 2016			
(Cifras en millones de pesos)	Monto Sin Ponderar	Monto Ponderado	
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	175,336
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	375,697	21,535
3	Financiamiento estable	260,561	10,545
4	Financiamiento menos estable	115,136	10,990
5	Financiamiento mayorista no garantizado	315,129	93,221
6	Depósitos operacionales	166,891	38,062
7	Depósitos no operacionales	122,646	51,756
8	Deuda no garantizada	25,592	3,403
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	631
10	Requerimientos adicionales:	888,971	68,504
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	29,130	17,697
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	859,841	50,807
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	15,589	104
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	183,996
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	11,835	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	510,180	59,674
19	Otras entradas de efectivo	16,291	12,985
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	538,306	72,661
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	175,336
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	111,335
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	158.10

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

- (a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
El segundo trimestre de 2016 contempla 91 días.

- (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 se han mantenido por encima del nivel requerido. Durante el segundo trimestre del 2016 el Coeficiente de Cobertura de Liquidez muestra mayor liquidez principalmente debido al incremento de Activos Líquidos de alta calidad. Las Salidas Netas muestran una disminución comparadas con el primer trimestre del 2016 principalmente relacionada a menores salidas relacionadas con el Financiamiento mayorista y a unas Entradas de Efectivo ponderadas estables trimestre a trimestre.

- (c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte:
Los principales cambios dentro del trimestre han sido resultado de la mezcla entre el incremento en los niveles de activos líquidos de alta calidad, la recomposición en la mezcla de captación, principalmente una reducción en el financiamiento mayorista, así como entradas de efectivo ponderadas en línea con el primer trimestre del 2016.

- (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. La evolución en su composición ha sido el principal factor de incremento del CCL para el segundo trimestre del 2016, ya que aumentaron los activos líquidos elegibles de alta calidad, principalmente gubernamentales. El descenso acumulado para los Activos Líquidos es calculado cada cierre de mes, en promedio el 0.33% de los Activos Líquidos Elegibles y Computables muestran alguna disminución en su nivel de liquidez de acuerdo a los criterios aplicables para el Cálculo del Descenso Acumulado.

- (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 año de acuerdo a las modificaciones las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple el Cómputo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez presenta los flujos de efectivo de derivados, tanto de entrada como de salida en el plazo de 30 días realizando las compensaciones aplicables indicadas en la regulación.

- (g) El descalce en divisas;
El banco mantiene una exposición cambiaria neutral, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia, los mismos son presentados durante cada mes como parte del cómputo del Coeficiente de cobertura de Liquidez tanto en sus entradas como en sus salidas.

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

La administración de la liquidez de las subsidiarias del Grupo Financiero, se gestiona centralmente por la tesorería del Banco, con autonomía para elaborar su plan de liquidez, administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia, de conformidad a la regulación aplicable, aprobada por el Consejo y la Política Corporativa.

- (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.

Aun cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez únicamente considera un horizonte de 30 días, el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.

I. Información cuantitativa:

- (a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;

El Banco cuenta con indicadores de alertamiento de concentración de fuentes de fondeo materiales, permitiéndoles una adecuada diversificación en sus fuentes de fondeo. Las garantías son monitoreadas dónde el principal emisor de los valores recibidos es Gobierno Federal.

- (b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez;

Razones de Liquidez Bajo Tensión		
31/12/2016	Actual	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	158.10%	143.26%
RFT 12 M	176%	180%

Operaciones Desglosadas por plazos de vencimiento con sus brechas de Liquidez

M MXN

	O/S	O/N	2-7	8-15	EOM	Mo2	Mo3	4-6 M	7-12 M
Cash & Placements	4,168	2,063	-	-	-	-	-	-	-
Securities	13,190	4,290	-	-	-	-	-	-	-
Loans	28,614	-	-	-	2,528	355	-	0	0
Other Assets	6,878	242	-	-	-	-	-	-	-
Net Intercompany	557	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremental Sources	-	(74)	(174)	(174)	531	-	-	-	(500)
Net Inflows	53,407	6,521	(174)	(174)	3,059	355	-	-	(500)
Cumul Inflows		6,521	6,347	6,174	9,233	9,587	9,587	9,587	9,087
Wholesale Funding	7,999	685	13	4	-	0	0	0	-
Deposits	32,945	576	331	706	1,661	1,959	200	102	74
Long Term Debt	584	20	8	4	6	17	34	30	267
Other Liabilities	2,167	349	-	-	-	-	-	-	-
Net derivatives	8	-	(2)	25	10	-	-	-	(14)
Net Intercompany	-	10	-	-	-	-	-	-	-
Capital	9,777	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremental Uses	-	(200)	(269)	(269)	29	126	126	-	(500)
Net Outflows	53,479	1,440	80	469	1,706	2,102	361	133	(173)
Cumul Outflows		1,440	1,520	1,989	3,695	5,797	6,157	6,290	6,118
S2 Surplus / (Deficit)		5,081	4,828	4,185	5,538	3,791	3,430	3,297	2,970
Liquid Assets	6,353	6,353	6,353	6,353	6,353	6,353	6,353	6,353	6,353
Net Outflows Cumul.		1,271	1,525	2,168	815	2,562	2,923	3,056	3,383
S2 Ratio		500%	417%	293%	>500%	248%	217%	208%	188%
S2 Stressed IC								207%	181%
Specific limit		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

II. 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 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 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 administración de la liquidez de las subsidiarias del Grupo Financiero, se gestiona centralmente por la tesorería del Banco, con autonomía para elaborar su plan de liquidez, administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia, de conformidad a la regulación aplicable, aprobada por el Consejo y la Política Corporativa.

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

Las principales herramientas empleadas son: los indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo, las razones de depósitos a préstamos, los descalces de liquidez por plazo en condiciones normales.

(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 MLE bajo condiciones de estrés severo.
- Escenario regulatorio con un objetivo mínimo de 100% en la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar de que Banamex es autosuficiente desde el punto de vista estructural de liquidez.

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

El Plan de Fondeo de Contingencia, Incluye las “Reglas” de cómo administrar la liquidez y el fondeo en situaciones de crisis

Indicadores de Acción Correctiva de Mercado: Estos funcionan como alertas tempranas que se activan ante cambios en la liquidez de mercado y/o cambios en el acceso al fondeo por parte del Banco.

Resultados de las pruebas de tensión, estimados a partir del Marco de Escenarios.

Acciones de Fondeo contingente, así como el marco temporal de ejecución.

Plan de comunicación, y el directorio del personal clave.

Declaración de Contingencia

Tipos y niveles de Contingencia

Contingencia Nivel I - Un evento de mercado (sistémico), interrumpe la habilidad de Banamex para fondear sus activos y cumplir en forma oportuna sus obligaciones contractuales.

Contingencia Nivel II. – Un evento idiosincrático (Banamex, Citigroup problema de franquicia), que deteriora la capacidad de la Institución para financiar sus activos y cumplir en forma oportuna sus obligaciones contractuales.

Contingencia Nivel III. - Un evento combinado de mercado e idiosincrático, asociado al deterioro de la franquicia Citigroup/Banamex, que amenaza la habilidad de obtener fondeo y cumplir con las obligaciones contractuales en tiempo y forma.

Roles y responsabilidades, incluyendo la activación del PFC y la definición clara del comité de crisis.