

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

### I Integración del Capital Neto

TABLA I.1 Integración del capital sin considerar la transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,804,282.00
2	Resultados de ejercicios anteriores	920,157.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	307,617.00
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	4,032,056.00
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	267,942.00
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	<b>2,343.00</b>
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	158,577.00
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	158,577.00
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	428,862.00
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	3,603,194.00

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	0.00%
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	0.00%
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	3,603,194.00
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	276,604.50
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	276,604.50
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	0.00%
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	<b>0.00%</b>
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	276,604.50
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	3,879,798.50
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	28,451,375.00
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.66%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.66%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.64%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	5.66%

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

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

69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica

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

72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-

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

76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	

### Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	276,604.50
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

### II Ajuste por reconocimiento de capital

TABLA II.1 Impacto en el capital neto por el procedimiento contemplado en el Artículo 2 Bis de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,603,274.00	12.66%	0.00%	3,603,274.00	12.66%
Capital Básico 2	-	0.00%	0.00%	-	0.00%
Capital Básico	3,603,274.00	12.66%	0.00%	3,603,274.00	12.66%
Capital Complementario	276,604.50	0.97%	0.00%	276,604.50	0.97%
Capital Neto	3,879,878.50	13.64%	0.00%	3,879,878.50	13.64%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	28,451,375.00	No aplica	No aplica	28,451,375.00	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>13.64%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>13.64%</b>	<b>No aplica</b>

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

### III Relación del Capital neto con el Balance General

TABLA III.1 Relación del Capital neto con el Balance General

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	2,346,695.00
BG2	Cuentas de margen	3,600.00
BG3	Inversiones en valores	9,687,461.00
BG4	Deudores por reporto	30,992.00
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	70,489.00
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	- 147,871.00
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	30,957,214.00
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	560,809.00
BG11	Bienes adjudicados (neto)	52,661.00
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	150,912.00
BG13	Inversiones permanentes	2,343.00
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	103,115.00
BG16	Otros activos	475,221.00
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	23,867,694.00
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,540,406.00
BG19	Acreedores por reporto	7,412,889.00
BG20	Préstamo de valores	-

# ANEXO 1 - O TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	3,609.00
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	769,996.00
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	553,724.00
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	113,265.00
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	2,804,282.00
BG30	Capital ganado	1,227,775.00
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	7,050,277.00
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	20,198,882.00
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	127,196.00
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	46,062.00
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,035.00
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	37,600.00
BG41	Otras cuentas de registro	96,958,457.00



# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA III.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.	Monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-		-
2	Otros Intangibles	9	267,942.00	1903-03-00-00-00-000	267,942.00
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-		-
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-		
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-		
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	2,343.00	1202011104 más 1202011105	23,104.00
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-		
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-		

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA III.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

	Activo				
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	0.6% activos ponderados por Rgo de Crédito	-
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-		
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-		
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	158,577.00	1916-00-00-00-00-000	54,476.00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-		
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P			

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA III.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

Pasivo					
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8			
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9			
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15			
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15			
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21			-
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	276,604.50	2701030001	440,000.00
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J			

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

Capital contable					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,804,282.00	4100-00-00-00-00-000	2,804,282.00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	920,157.00	4203-00-00-00-00-000 4204-00-00-00-00-000	920,157.00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	- 86,087.00	4215-00-00-00-00-000	- 86,087.00
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	403,966.00	4200-00-00-00-00-000 más 5000-00-00-00-00-000 menos 6000-00-00-00-00-000 4203-00-00-00-00-000 menos 4204-00-00-00-00-000 0 menos 4215-00-00-00-00-0	393,705.00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11			
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A			
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A			
Cuentas de orden					
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-		
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general					
44	Reservas pendientes de constituir	12	-		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-		
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.00%		

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.1 Activos en Riesgos de Mercado

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,261,511	180,921
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	187,432	14,995
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	47,851	3,828
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	184,394	14,751
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	802	64
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	2,438	195
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	23,509	1,881
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	36,417	2,913
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	1,442,670	115,414

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)		
Grupo I (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 10%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 10%)		
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	420,997.94	33,679.84
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	775.50	62.04
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	146,986.20	11,758.90
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	119,335.58	9,546.85
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,277,906.89	102,232.55
Grupo VI (ponderados al 100%)	486,171.50	38,893.72
Grupo VI (ponderados al 115%)	1,098,895.36	87,911.63
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	141,939.80	11,355.18
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	15,521.58	1,241.73
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	248,487.63	19,996.01
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	8,092,379.49	647,390.36
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 125%)	932,553.33	74,604.27
Grupo IX (ponderados al 100%)	315,280.02	25,222.40
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		

# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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%)		



# ANEXO 1 - O

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.3 Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
1,644,946	131,596

<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
902,687	1,169,004

# ANEXO 1 - O BIS TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA I.1 Formato Estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

Ref	DESCRIPCION	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamos de valores pero incluidos colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	44,351
2	Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea	- 429
3	Exposiciones dentro del Balance (netas) excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	43,912
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	215
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	8,520
6	Incremento por colaterales aportados en operaciones con instrumentos derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo.	
7	Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportado en operaciones con instrumentos derivados	0
8	Exposición por operaciones en instrumentos derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la contraparte central	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos derivados de crédito suscritos	
10	Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	8,735

# ANEXO 1 - O BIS

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA I.1 Formato Estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento.

<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	46
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas	- 31
14	Exposición de riesgo de contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores ( suma de las líneas 12 a 15)	15
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	7,050
18	Ajuste por conversión a equivalentes crediticios	
19	Partidas fuera del balance (suma de las líneas 17 y 18)	7,050
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de nivel 1	3,603
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 ,11,16 y 19)	59,712
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento basilea III	6.03%

# ANEXO 1 – O BIS TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA II.1 Comparativo de los Activos Totales y Activos Ajustados

Ref	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	44,294
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	26
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	8,735
5	Ajuste por operaciones de reporto y prestamos de valores	46
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	7,050
7	Otros ajustes	- 439
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	59,712

# ANEXO 1 - O BIS TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA III.1 Conciliación entre Activo Total y la Exposición dentro del Balance

Ref	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	44,294
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	78
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 31
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
5	Exposiciones dentro del balance	44,341

# ANEXO 1 – O BIS

## TERCER TRIMESTRE 2017



Miles MXN

TABLA IV.1 Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la razón de apalancamiento.

CONCEPTO/ TRIMESTRE	4 TRM 16	1 TRM 17	2 TRM 17	3 TRM 17	Variación %	Explicación variaciones
Capital Básico	2,959	3,073	3,151	3,603	452	El capital básico incrementó derivado de la suscripción de acciones y la prima en venta de acciones.
Activos ajustados	49,981	58,911	61,142	59,712	2,231	
Razón de apalancamiento	5.57%	5.22%	5.15%	6.03%	-0.07%	