

**BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.**

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
HSBC**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	609,637,519,678	604,552,736,360
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	41,237,695,819	51,811,858,983
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	174,596,330	37,624,893
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	132,982,323,846	122,324,407,974
	10100100		Títulos para negociar	27,555,137,450	34,465,904,326
	10100200		Títulos disponibles para la venta	85,717,183,918	67,198,554,205
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	19,710,002,478	20,659,949,443
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	13,898,062,536	23,623,076,674
10200000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
10250000			<b>DERIVADOS</b>	79,187,140,715	87,046,978,273
	10250100		Con fines de negociación	79,137,598,270	87,031,210,597
	10250200		Con fines de cobertura	49,542,445	15,767,676
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	257,787,979,044	215,686,741,177
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	257,787,979,044	215,686,741,177
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	261,417,322,272	217,610,585,370
	10500100		Créditos comerciales	174,446,477,304	146,742,034,208
		10500101	Actividad empresarial o comercial	129,138,442,710	109,511,530,182
		10500102	Entidades financieras	13,889,413,161	5,968,093,204
		10500103	Entidades gubernamentales	31,418,621,433	31,262,410,822
	10500200		Créditos de consumo	54,442,091,513	43,096,233,105
	10500300		Créditos a la vivienda	32,528,753,455	27,772,318,057
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	9,610,876,474	12,566,826,010
	10550100		Créditos vencidos comerciales	7,179,734,960	10,696,382,756
		10550101	Actividad empresarial o comercial	7,179,727,294	10,646,161,094
		10550102	Entidades financieras	6,650	53,119
		10550103	Entidades gubernamentales	1,016	50,168,543
	10550200		Créditos vencidos de consumo	1,946,412,612	1,331,153,354
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	484,728,902	539,289,900
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-13,240,219,702	-14,490,670,203
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	105,959,556	130,785,754
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	65,716,520,317	85,075,984,160
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	316,538,581	122,024,308
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	5,042,693,306	5,485,507,943
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	189,373,808	163,963,165
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	17,154,905
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	9,985,277,361	9,990,434,961
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	3,013,358,459	3,036,193,190
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,540,008,392	2,259,448,253
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	473,350,067	776,744,937
20000000			<b>P A S I V O</b>	562,208,445,257	556,883,863,891
20050000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	296,414,362,779	273,967,140,240
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	201,195,553,879	176,405,232,169
	20050200		Depósitos a plazo	89,798,260,695	91,449,170,182
		20050201	Del público en general	84,788,583,612	89,447,313,793
		20050202	Mercado de dinero	5,009,677,083	2,001,856,389
	20050300		Títulos de crédito emitidos	5,420,548,205	6,112,737,889
20100000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	39,592,718,175	37,879,361,437
	20100100		De exigibilidad inmediata	4,360,575,278	10,120,736,921
	20100200		De corto plazo	29,273,982,825	24,006,853,857
	20100300		De largo plazo	5,958,160,072	3,751,770,659
20150000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	383,572,290
20200000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	46,694,765,927	25,225,588,955
20250000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	13,397,282,011	18,374,985,110
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	13,397,282,011	18,374,985,110

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
HSBC**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			<b>DERIVADOS</b>	86,050,006,023	92,196,664,586
	20350100		Con fines de negociación	83,732,713,854	90,508,299,021
	20350200		Con fines de cobertura	2,317,292,169	1,688,365,565
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	66,785,711,478	97,084,573,266
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	4,643,984	3,884,190
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	63,413,173
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	37,591,725,446	71,767,228,303
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	12,237,847,687	10,635,891,398
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	16,951,494,361	14,614,156,202
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	12,047,741,654	11,028,749,474
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	1,225,857,210	743,228,533
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	47,429,074,421	47,668,872,469
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	32,768,523,164	32,768,523,164
	30050100		Capital social	5,680,518,462	5,680,518,462
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	27,088,004,702	27,088,004,702
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			<b>CAPITAL GANADO</b>	14,658,583,786	14,898,303,166
	30100100		Reservas de capital	11,272,657,248	11,272,657,248
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,383,266,894	3,538,437,365
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-431,346,335	-336,840,024
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-398,947,733	-129,441,342
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	1,832,953,712	553,489,919
30030000			<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	1,967,471	2,046,139
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	5,585,319,899,034	5,802,593,264,183
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	271,987,289,231	264,067,459,167
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	445,450,872,734	447,791,485,370
	40200100		Fideicomisos	444,612,404,647	446,938,256,059
	40200200		Mandatos	838,468,087	853,229,311
40300000			Bienes en custodia o en administración	1,051,535,837,149	963,592,186,333
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	27,832,918,843	43,916,372,848
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	25,339,153,429	30,777,748,164
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	38,523,553,913	40,455,584,143
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	213,976,117	212,631,878
40550000			Otras cuentas de registro	3,724,436,297,618	4,011,779,796,280

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	25,369,757,668	21,177,692,409
50100000	Gastos por intereses	7,145,036,712	5,778,323,005
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	18,224,720,956	15,399,369,404
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	5,749,948,136	10,506,782,290
50300000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	12,474,772,820	4,892,587,114
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	6,129,273,745	5,617,570,457
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	1,441,226,038	1,387,033,921
50450000	Resultado por intermediación	508,678,927	865,684,354
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	1,883,277,240	6,177,225,675
50600000	Gastos de administración y promoción	17,512,816,319	16,106,789,893
50650000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	2,041,960,375	59,243,786
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	38,794,599	33,437,000
50820000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	2,080,754,974	92,680,786
50850000	Impuestos a la utilidad causados	33,690,995	117,902,424
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-214,134,852	577,710,597
51100000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	1,832,929,127	552,488,959
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>RESULTADO NETO</b>	1,832,929,127	552,488,959
51250000	Participación no controladora	24,585	-1,000,960
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	1,832,953,712	553,489,919

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	1,832,953,712	553,489,919
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	-1,594,160,408	3,779,498,139
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	697,646,648	812,946,395
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	214,998,924	329,319,496
	820102060000	Provisiones	-2,715,812,643	3,131,478,381
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	247,825,847	-459,808,173
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-38,794,599	-33,437,000
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	-24,585	-1,000,960
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-151,529,886	-31,099,224
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-9,455,009,718	79,861,184,228
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	7,708,375,768	-23,623,076,674
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	224,668,478	-7,159,903,321
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-25,889,552,406	3,080,768,459
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	14,894,711	15,764,022
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-192,565,730	-49,096,851
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-28,007,713,696	-50,706,671,423
	820103110000	Cambio en captación tradicional	15,832,913,898	-25,290,537,935
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,110,467,603	-4,142,017,953
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	14,241,287,575	-35,021,387,693
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	-292,934
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-7,252,190,623	-3,521,365,399
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	700,855,393	10,917,972,283
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	872,543,981	884,689,402
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	25,084,567,930	62,002,537,331
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-537,420,988	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-4,456,614,406	7,217,466,318
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	49,332,413	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-380,509,140	-232,451,109
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	27,154,652	23,292,961
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-315,190,832	-329,392,169
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	2,050,000
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	47,897,030	109,105,886
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-571,315,877	-427,394,431
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE**  
**BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO**  
**HSBC**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE**  
**CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-5,027,930,283	11,123,059,945
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	46,265,626,102	40,688,799,038
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	41,237,695,819	51,811,858,983

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 03

AÑO: 2016

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC  
 HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
 BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO  
 HSBC

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016 Y 2015

CRÉDITO

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Reservas de capital	Capital Ganado						Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación		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	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	5,680,518,462	0	27,088,004,702	0	11,272,657,248	3,538,437,365	-594,975,766	-92,632,887	0	0	-697,507,563	2,048,557	46,196,550,118
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	-697,507,563	0	0	0	0	697,507,563	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	-697,507,563	0	0	0	0	697,507,563	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,832,953,712	0	1,832,953,712
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	163,629,431	0	0	0	0	0	163,629,431
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	-306,314,846	0	0	0	0	-306,314,846
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	-457,662,908	0	0	0	0	0	-81,086	-457,743,994
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	-457,662,908	163,629,431	-306,314,846	0	0	1,832,953,712	-81,086	1,232,524,303
<b>Saldo al final del periodo</b>	5,680,518,462	0	27,088,004,702	0	11,272,657,248	2,383,266,894	-431,346,335	-398,947,733	0	0	1,832,953,712	1,967,471	47,429,074,421

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 2

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

HSBC MEXICO, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC y subsidiarias  
INFORMACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

• Por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, la utilidad reportada antes de impuestos fue de MXN2,081 millones, y un incremento de MXN1,989 millones o un incremento mayor al 100% comparado con MXN92 millones del mismo periodo de 2015.

• Al excluir efectos no recurrentes, la utilidad antes de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN2,188 millones, incrementó MXN973 millones u 80.0% en comparación con el mismo periodo del 2015.

• Los efectos no recurrentes que impactan los resultados antes de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2015 son MXN1,123 millones netos por la creación de estimaciones preventivas para riesgos crediticios. Los efectos no recurrentes por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 son MXN269 millones de gastos de administración y personal por la disminución del activo diferido por la PTU debido a la cesión de un crédito comercial; y MXN 162 millones de otros ingresos por servicios prestados a entidades del Grupo Financiero.

• La utilidad neta por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN1,833 millones, un incremento de MXN1,281 millones o un incremento mayor al 100.0% en comparación al mismo periodo de 2015. Al excluir efectos no recurrentes, la utilidad neta por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 incrementó MXN41 millones o 2.1% comparado con los MXN1,867 millones del mismo periodo de 2015.

• Los ingresos totales de la operación, excluyendo la estimación preventiva para riesgos crediticios, por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fueron de MXN25,305 millones, un incremento de MXN2,855 millones o 12.7% en comparación con MXN22,450 millones del mismo periodo de 2015.

• La estimación preventiva para riesgos crediticios fue de MXN5,750 millones un incremento de MXN567 millones o 10.9% excluyendo la creación neta de estimaciones preventivas no recurrentes en los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2015. Como se reportó, la estimación preventiva para riesgos disminuyó MXN556 millones u 8.8% comparado con MXN6,306 millones del mismo periodo de 2015.

• Los gastos de administración y de personal por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fueron de MXN17,244 millones un incremento de MXN1,159 millones u 7.2% en comparación al mismo periodo de 2015 al excluir los efectos no recurrentes. Como se reportó, los gastos de administración y de personal por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 incrementaron MXN1,428 millones u 8.8% de los cuales 1.5% fue debido a mayor inversión para la transformación y mejora de las plataformas en línea para los clientes y procesos en comparación con MXN16,085 millones del mismo periodo de 2015.

• La razón costo-ingreso fue de 69.2%, por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, comparada con 71.6% registrado en el mismo periodo de 2015.

• La cartera de crédito neta fue de MXN257.8 mil millones al 30 de septiembre de 2016, un incremento de MXN42.1 mil millones o 19.6% en comparación con MXN215.7 mil millones al 30 de septiembre de 2015. El índice de morosidad al 30 de septiembre de 2016 decreció a 3.5% comparado con 5.5% al 30 de septiembre de 2015.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 2

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

•Al 30 de septiembre de 2016, el total de depósitos fue de MXN296.4 mil millones, un incremento de MXN22.4 mil millones u 8.2% en comparación con MXN273.9 mil millones al 30 de septiembre de 2015.

•El retorno sobre capital fue de 5.1% para el tercer trimestre de 2016 en comparación con 1.6% reportado en el tercer trimestre de 2015.

•Al 30 de septiembre de 2016 el índice de capital preliminar de HSBC México S.A. fue 12.3% y el índice de capital básico preliminar al cierre del periodo fue de 10.2% comparado con 12.6% y 10.4% respectivamente al 30 de septiembre de 2015. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos con un búfer razonable sobre los límites regulatorios.

•La utilidad antes de impuestos por el tercer trimestre de 2016 fue de MXN1,009 millones. Al excluir efectos no recurrentes, la utilidad neta antes de impuestos incrementó MXN63 millones u 8.0% parcialmente compensados por mayores estimaciones preventivas para riesgos crediticios. Como se reportó, la utilidad antes de impuestos incrementó MXN494 millones o 95.9%.

•Por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, bajo IFRS, Grupo Financiero HSBC reportó una utilidad neta de MXN3,762 millones, un incremento de MXN1,158 millones o 44.5% comparado con MXN2,604 millones del mismo periodo de 2015. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) y IFRS se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y a reservas técnicas.

•Grupo Financiero HSBC recibió el 11 de octubre de 2016, una inyección de capital por MXN5.5 billones de su entidad matriz "HSBC Holdings plc". Esta inyección de capital demuestra el compromiso y la confianza en el crecimiento de la subsidiaria mexicana.

HSBC México (banco) es la principal compañía subsidiaria de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y está sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Al banco se le requiere presentar información trimestral (en este caso, para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2016) la cual debe estar disponible para el público en general. Dado que esta información está disponible para el público en general, Grupo Financiero HSBC ha elegido publicar este comunicado de prensa.

Los resultados fueron elaborados bajo los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito en México.

Desde el tercer trimestre de 2016, el excedente positivo de estimaciones preventivas para riesgos crediticios determinado mensualmente, que se clasifica en otros ingresos netos de la operación, se mide de una base de cartera conjunta en lugar de forma individual. Las cifras del tercer trimestre de 2015 han sido actualizadas para reflejar este cambio que implica una reclasificación entre las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y otros ingresos netos de la operación por MXN4,201 millones. Esta reclasificación sigue una clarificación de la regla tras una consulta formal con el regulador local.

Finalmente, ciertas partidas referentes al deterioro de activos fijos e intangibles, que previamente se clasificaban en Gastos de administración y de personal, se ha clasificado en Otros ingresos netos de la operación. Las cifras del tercer trimestre de 2015 han sido actualizadas para reflejar este cambio por MXN64 millones.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

La economía mexicana ha tenido un ligero decremento durante el tercer trimestre del año, el pobre desempeño en el crecimiento de la economía ha sido derivado de la mala actividad del sector industrial. Los principales factores externos que afectan la economía del país provienen de la reducción de la demanda externa, particularmente de Estados Unidos. Sin embargo, existen otros factores domésticos tales como el lento dinamismo en la construcción de los proyectos del sector público, así como la escasa producción de petróleo que se puede extender con el débil desempeño de la producción industrial. Además, el ritmo de crecimiento en el sector de servicios se ha desacelerado en los últimos meses y eventualmente se pudo contaminar por la falta de tracción en otros sectores.

La inflación creció para llegar a un 2.97% acumulado en septiembre de 2016. Esta aceleración fue derivada por la continua expansión de los componentes básicos, combinado con un sólido rebote en los precios del sector agricultor. Parte del incremento en los componentes básicos de la inflación fue causado debido a la depreciación del peso. El Banco de México mencionó que los balances de riesgo inflacionario a corto tiempo se deterioraron. Bajo este escenario el Banco de México determinó adicionar 50pbs a la tasa interbancaria de referencia incrementándola a 4.75%.

Por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, la utilidad reportada antes de impuestos fue de MXN2,081 millones, y un incremento de MXN1,989 millones o un incremento mayor al 100% comparado con MXN 92 millones del mismo periodo de 2015.

Al excluir efectos no recurrentes, la utilidad antes de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN2,188 millones, incrementó MXN973 millones u 80.0% en comparación con el mismo periodo del 2015.

Los efectos no recurrentes que impactan los resultados antes de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2015 son MXN1,123 millones netos por la creación de estimaciones preventivas para riesgos crediticios. Los efectos no recurrentes por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 son MXN269 millones de gastos de administración y personal por la disminución del activo diferido por la PTU debido a la cesión de un crédito comercial; y MXN 162 millones de otros ingresos por servicios prestados a entidades del Grupo Financiero.

La utilidad neta por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN1,833 millones, un incremento de MXN1,281 millones o un incremento mayor al 100.0% en comparación al mismo periodo de 2015.. Al excluir efectos no recurrentes, la utilidad neta por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 incrementó MXN41 millones o 2.1% comparado con los MXN1,867 millones del mismo periodo de 2015.

El margen financiero por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN18,225 millones, un incremento de MXN2,825 millones o 18.3% en comparación con el mismo periodo de 2015. El incremento se debe principalmente a mayores saldos en las carteras de créditos, particularmente en créditos al consumo y comerciales, así como mayores márgenes en los depósitos de clientes en los segmentos minorista y corporativo.

La estimación preventiva para riesgos crediticios fue de MXN5,750 millones un incremento de MXN567 millones o 10.9% excluyendo la creación estimaciones preventivas no recurrentes en los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2015. Como se reportó, la estimación preventiva para riesgos disminuyó MXN556 millones u 8.8% comparado con MXN6,306 millones del mismo periodo de 2015.

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

El ingreso neto por comisiones por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN4,688 millones, un incremento de MXN457 millones o 10.8% comparado con el mismo periodo de 2015. Este incremento se debe principalmente a mayores comisiones por tarjetas de crédito y por estructuración de créditos.

El ingreso por intermediación por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN509 millones, un decremento de MXN357 millones o 41.2% comparado con el mismo periodo de 2015. La reducción se debe a los resultados de valuación a mercado de transacciones de derivados y bonos, compensados por mayores resultados en transacciones de tipo de cambio.

Otros ingresos netos de la operación por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fueron de MXN1,883 millones, un decremento de MXN70 millones o 3.6% en comparación con el mismo periodo de 2015, debido principalmente a liberaciones de provisiones de impuestos del año pasado y la cesión de portafolio comercial.

Los gastos de administración y de personal por los meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fueron de MXN17,244 millones un incremento de MXN1,159 millones o 7.2% en comparación con el mismo periodo de 2015, al excluir MXN269 millones relacionados a la liberación de PTU diferida. Como se reportó, los gastos de administración y de personal por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 incrementaron MXN1,428 millones u 8.8% se los cuales 1.5% fue debido a mayor inversión para la transformación y mejora de las plataformas en línea para los clientes y procesos, en comparación con MXN16,085 millones del mismo periodo de 2015

La razón costo-ingreso fue de 69.2%, por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, comparada con 71.6% registrado en el mismo periodo de 2015.

La tasa efectiva de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 fue de 11.9% en comparación con 494.6% del mismo periodo de 2015. La mayor tasa efectiva de impuestos por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 se explica principalmente por mayores ingresos no gravables y mayor utilidad antes de impuesto en comparación con los registrados durante el mismo periodo de 2015.

El saldo neto de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN257.8 mil millones, un incremento de MXN42.1 mil millones o 19.6%, en comparación con MXN215.6 mil millones al 30 de septiembre de 2015. La cartera vigente de consumo y créditos a la vivienda se incrementaron 26.3% y 17.1%, respectivamente, mientras que la cartera vigente comercial aumentó 18.0%, en comparación con el saldo al 30 de septiembre de 2015.

Al 30 de septiembre de 2016, el total de la cartera vencida decreció 23.5% a MXN9.6 mil millones en comparación al 30 de septiembre de 2015. Este decremento se debe principalmente a la administración activa de la cartera vencida, cesión del portafolio de viveras y mejor comportamiento en el comportamiento de los clientes. El índice de morosidad decreció a 3.5% comparado con 5.5% al 30 de septiembre de 2015.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN13.2 mil millones, un decremento de MXN1.3 mil millones u 8.6% en comparación al 30 de septiembre de 2015. El índice de cobertura total (estimación preventiva para riesgos crediticios / cartera de crédito vencida) fue de 137.8% al 30 de septiembre de 2016 comparado con 115.3% al 30 de septiembre de 2015. El incremento en el índice de cobertura refleja la disminución de la cartera vencida tras la venta parcial del portafolio de desarrolladores de vivienda.

Al 30 de septiembre de 2016, el total de depósitos fue de MXN296.4 mil millones, un

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

PAGINA 3 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

incremento de MXN22.4 mil millones u 8.2% comparado con el saldo al 30 de septiembre de 2015. Los depósitos de disponibilidad inmediata se incrementaron 13.9% debido a mayores volúmenes. Los depósitos a plazo disminuyeron 2.2%, debido a menores saldos en el segmento minorista.

Al 30 de septiembre de 2016 el índice de capital preliminar de HSBC México S.A. fue 12.3% y el índice de capital básico preliminar al cierre del periodo fue de 10.2% comparado con 12.6% y 10.4% respectivamente al 30 de septiembre de 2015.

## Eventos relevantes

Grupo Financiero HSBC recibió el 11 de octubre de 2016, una inyección de capital por MXN5.5 billones de su entidad matriz "HSBC Holdings plc". Esta inyección de capital demuestra el compromiso y la confianza en el crecimiento de la subsidiaria mexicana.

## Resultados por segmento y línea de negocios

### Banca de Consumo y Patrimonial (RBWM - Retail Banking and Wealth Management)

Los ingresos de banca de consumo (RBWM) para los nueve meses transcurridos a septiembre de 2016 crecieron significativamente en comparación con el mismo periodo de 2015. El crecimiento de los ingresos se debe principalmente a un incremento en los balances de los portafolios de nómina y personales.

El balance de la cartera vigente de consumo, tarjetas de crédito y de préstamos hipotecarios al 30 de septiembre de 2016 incremento 22.7% en comparación con el mismo periodo de 2015.

El balance de la cartera de préstamos personales y de nómina al 30 de septiembre de 2016 incremento 87.6% y 34.1% respectivamente en comparación con los balances al 30 de septiembre de 2015. En ambas carteras HSBC superó el mercado con los préstamos personales alcanzando 10.6% posicionándose por encima de los 6 bancos principales del país y los préstamos de nómina alcanzaron 8.8% (+1.7p.p.). El porcentaje mensual de la cartera de préstamos hipotecarios fue MXN762 millones al mes por los primeros nueve meses de 2016, incrementando los balances 13.7% en comparación con el mismo periodo de 2015.

En línea con nuestro Plan Estratégico y el aprovechamiento de la red de sucursales así como la estrategia de oferta multicanal RBWM se apoya de manera efectiva en:

- Crecimiento acelerado de la base de clientes principalmente en la cartera de préstamos de nómina con el compromiso de colaboración con CMB y GBM y por los clientes fuera de nómina enfocándonos en el valor de las propuestas y productos ofrecidos.
  - Mejora continua en la cartera de crédito mediante la oportunidades de precios en las comisiones y tasas, revisión de capacidades tales como el apetito de riesgo crediticio, el análisis para ofrecer soluciones de cobertura a los clientes e información de productos y desarrollo de campañas enfocadas en las necesidades de los clientes.
  - Giro completo a Retail Business Banking como prioridad por medio del fortalecimiento de las propuestas, modelo comercial, cartera de productos, procesos y facilitadores.
  - Incremento en el canal de productividad y apalancamiento en ventas con terceros por medio de agentes para un mejor servicio al cliente.
  - Implementación de un centro de contacto y mejoras digitales en aprovechamiento de las soluciones de grupo.
  - Impulsar el Programa de Transformación de RBWM, promoviendo mejoras sustanciales en las ventas y en los procesos de servicios, multicanales, ventas y procesos completos de
-

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

ventas mejorando la experiencia del cliente.

Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

Los resultados de Banca Empresarial (CMB) para los nueve meses transcurridos a septiembre de 2016 registraron mayores ingresos por 22.0% en comparación con el mismo periodo de 2015, debido principalmente a un incremento de 33.9% en la cartera de crédito comparado con el saldo al 30 de septiembre de 2015, correspondidos por un incremento de 17.2% en volúmenes, particularmente en los segmentos corporativos e inmobiliarios. En conjunto con un incremento de 13.4% en valores de depósitos y mayores márgenes como resultado como resultado de una mezcla de productos. Adicionalmente, mayores ingresos por comisiones provenientes de la estrategia con RBWM en relación con los préstamos de nómina.

En línea con la estrategia global de convertirnos en el banco líder en el comercio internacional y de negocios, CMB está incrementando la conectividad con los clientes globales alrededor del mundo. Algunos de los aspectos más destacados son:

- Mejorar la rentabilidad de México por medio de una relación más profunda con nuestros clientes existentes en todos los negocios, mejorando el entendimiento de las necesidades de los clientes y la especial atención en el Análisis de Rentabilidad del Cliente.
- Impulsar la fuerte conectividad del TLCAN y continuar desarrollando la propuesta de productos y la inversión en tecnología para capturar participación de mercado. Las inversiones realizadas en México, han permitido una oferta más consistente a través de México, Estados Unidos y Canadá, para servir mejor a los clientes internacionales.
- Con el propósito de dar mayor apoyo a los clientes internacionales, CMB ha fortalecido a su equipo de Banca Subsidiaria Internacional (ISB por sus siglas en inglés), con presencia en ubicaciones claves dentro del país. HSBC México provee soluciones financieras y fortalece los lazos con nuestra red global de acuerdo con la propuesta del ISB.
- El lanzamiento de nuevas soluciones de crédito comerciales y mejoras en el sistema de la cadena de suministro, resultó en soluciones alternativas mas competitivas para financiar el capital de trabajo a nuestros clientes. Adicionalmente, Global Trade & Receivable Finance (GTRF) expandió la oferta de productos para paroveer soluciones de finanzas comerciales estructuradas en productos básicos para nuestros clientes - inicialmente enfocandonos en los clientes clave y estratégicamente en las compañías de gas y petróleo.
- Para Global Liquidity & Cash Management (GLCM), las mejoras realizadas en el proceso de recolección manual y reforzamiento en las campañas de productos acompañado de nuestra estrategia de implementación para mejorar el crecimiento del balance.

Banca Global y de Mercados (GBM - Global Banking and Markets)

El ingreso por intermediación incremento 17.0% comparado con los nueve meses transcurridos a septiembre 2015, principalmente por el incremento de los ingresos por intereses de la cartera de crédito por 40% como resultado de mayores volúmenes y tasas comparados con 2015. Los depósitos incrementaron un 13.4% principalmente por las tasas.

Crecimiento en los balances de crédito y préstamos de negocio en el sector corporativo al 30 de septiembre de 2016, en seguimiento con las estrategias efectivas del negocio, que incrementaron en MXN4.4 billones o 7.2% en comparación con el mismo periodo de

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

2015.

Los servicios de comercio incrementaron sus balances por MXN2.2 billones o 48.9% en comparación con los nueve meses transcurridos a septiembre de 2015. El TLCAN generó MXN54 millones o 67.6% de margen financiero.

Mejora en los servicios y relaciones con los clientes corporativos, incrementando los ingresos del negocio de pagos de flujos de efectivo del negocio en 47.1% en comparación con los nueve meses transcurridos a septiembre de 2015.

El negocio de Asset & Structured Finance ha estado trabajando con clientes del segmento CMB, lo que generó mayores comisiones durante el primer semestre de 2016 por MXN20 millones en Banca Global (en conjunto Banca Global y CMB MXN40 millones)

Durante el primer semestre de 2016, el negocio de mercado de capitales cerró varias transacciones internaciones con clientes locales, fortaleciendo los ingresos exteriores y el vínculo con su red global.

Las ventas por parte de CMB en el negocio de FX continuaron con crecimiento estable durante 2016. El banco continúa diversificando su base de clientes y el portafolio de productos para sus clientes a través del uso de FX Forwards y FX Options, con el soporte del equipo asesor de Riesgos.

Los resultados de intermediación fueron de MXN428 millones, un decremento de MXN347 millones o 44.8% en comparación con los primeros nueve meses a septiembre de 2015. Ocasionado por los resultados mark-to-market de derivados y transacciones de bonos compensados por resultados mayoers en las transacciones de FX.

## Premios

La británica IJGlobal, una plataforma global relacionada con el mundo de la energía e infraestructura premió a HSBC con el reconocimiento "Deal of the year" por el financiamiento para la construcción del nuevo aeropuerto de la Ciudad de México, donde HSBC actuó como coordinador global en la estructuración del financiamiento.

En julio de 2016, el Grupo HSBC fue reconocido como el Mejor Banco de del Mundo por Euromoney en la ceremonia de Premios por la Excelencia llevada a cabo en Londres. El reconocimiento es uno de los más importantes en la industria. El Grupo HSBC también obtuvo el premio del Mejor Banco para Corporativos. Adicionalmente HSBC ganó el galardón de Mejor Banco para Financiamiento en América Latina.

## Políticas de tesorería

HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (HSBC México) persigue 3 objetivos específicos en las actividades de la Tesorería:

1. Atender las necesidades de su base de clientes Corporativos, Institucionales y del sector Empresarial.
2. Cobertura de riesgos de la propia Institución, tanto de tasas de interés, tipo de cambio, como de liquidez. Lo anterior como parte de su actividad comercial cotidiana.
3. Posicionamiento propio y actividad de "formador de mercado" para tomar posiciones direccionales y de valor relativo.

Todo lo anterior atendiendo estrictamente a todo un grupo de límites perfecta y expresamente establecidos tanto regulatorios como de orden interno y apegado a los más altos estándares de control que caracterizan al Grupo HSBC.

---

---

## Política de dividendos

Grupo HSBC (incluido HSBC México) no tiene una política fija respecto al pago de dividendos. La decisión o no de decretar dividendos es determinada por la Asamblea de Accionistas y/o el Consejo de Administración, con base en las necesidades de reinversión de recursos y el mantenimiento de niveles de capitalización.

## Dividendos Pagados

La frecuencia con que el Banco ha pagado dividendos en los últimos 3 ejercicios, así como el importe del dividendo decretado por acción es la que se indica a continuación:

- Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 27 de marzo de 2014 se pagó un dividendo a razón de \$0.296905737322706 por acción, para cada una de las 1,940,009,665 acciones en circulación.
- Durante el ejercicio 2015 no se realizó pago de dividendos.
- Durante los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 no se ha realizado pago de dividendos.

## Control Interno

La Administración es responsable de mantener y revisar la efectividad de la gestión de riesgo y de los sistemas de control interno, así como de la determinación de la naturaleza y el impacto de los riesgos significativos dispuestos a tomar para alcanzar sus objetivos estratégicos. Para cumplir con el requerimiento y con sus obligaciones marcadas por los reguladores, la Administración ha diseñado los procedimientos para salvaguardar los activos del uso o disposición no autorizados; para mantener registros contables adecuados; y para asegurar la confiabilidad y utilidad de la información financiera, tanto para fines del negocio como para publicación. Dichos procedimientos pueden proveer una certeza razonable más no absoluta en la prevención de errores, pérdidas o fraudes materiales.

En 2014, los Comités de Auditoría y de Riesgos de Grupo (GAC y GRC) ratificaron la adopción del marco de control interno COSO 2013 para el monitoreo de la administración de riesgo y los sistemas de control interno para satisfacer los requerimientos de la Sección 404 de la ley Sarbanes-Oxley 2002, el Código de Gobierno Corporativo de Reino Unido y el Código de Gobierno Corporativo de Hong Kong. La implementación del marco de control COSO 2013 se completó en 2015.

Los procedimientos clave para la administración de riesgo y control interno de HSBC incluyen lo siguiente:

- Estándares de Grupo. Los estándares de administración de reporte funcional, operativo y financiero son establecidos por comités de administración de la función global, para su aplicación a través de HSBC. Dichos estándares se complementan con estándares operativos establecidos por la administración funcional y local conforme a lo que se requiera por el tipo de negocio y la ubicación geográfica de cada subsidiaria.
  - Delegación de autoridad dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración. La autoridad es delegada dentro de los límites establecidos por el Consejo de Administración para cada Director General con el fin de gestionar los asuntos del día a día sobre el negocio o función del cual es responsable. La autoridad delegada por el Consejo de Administración requiere que los individuos mantengan un
-

---

claro y apropiado reparto de responsabilidades significativas y supervisen la implementación y mantenimiento de los sistemas de control que sean apropiados para su negocio o función. Los nombramientos para los puestos más altos dentro de HSBC requieren aprobación del Consejo de Administración.

- Identificación de riesgos y monitoreo. Sistemas y procedimientos son implementados para identificar, controlar e informar sobre los riesgos relevantes que comprenden: crédito, mercado, liquidez y financiamiento, capital, administración financiera, modelos, reputacional, pensiones, estratégico, sustentabilidad, operacional (incluyendo riesgo contable, impuestos, legal, cumplimiento regulatorio, cumplimiento de delitos financieros, fiduciario, seguridad y fraude, operaciones de sistemas, proyectos, de personas) y de seguros. La exposición a estos riesgos es supervisada por el Comité de Riesgos, el Comité de Activos y Pasivos y por el Comité Ejecutivo. Los temas de administración de activos, pasivos y capital se monitorean por el Comité de Activos y Pasivos. Los modelos de riesgo son monitoreados por el Comité de supervisión de modelos.

- Cambios en condiciones / prácticas de mercado. Se han establecido procesos para identificar nuevos riesgos que surjan de cambios en las condiciones / prácticas de mercado o conductas del cliente, las cuales pueden exponer a HSBC a un mayor riesgo de pérdida o daño reputacional.

- perspectivas económicas e intervención de gobierno
- incremento de riesgo geopolítico
- desarrollos regulatorios que afectan el modelo de negocio y la rentabilidad
- investigaciones regulatorias, multas, sanciones compromisos y ordenes de consentimiento y requerimientos relacionados con la conducta del negocio y delito financiero que afecten negativamente los resultados y la marca
- riesgo de disputa
- riesgo mayor de ejecución
- riesgo de personas
- riesgo de administración de terceros
- delito de internet y fraude
- riesgo de seguridad de información
- administración de información; y
- riesgo de modelo

- Planes estratégicos. Planes estratégicos son preparados periódicamente para los negocios globales, funciones globales dentro del marco de la estrategia de HSBC. El Plan Anual Operativo es determinado a través de un análisis detallado de apetito de riesgo que describe los tipos y la cantidad de riesgo que HSBC está dispuesto a tomar en la ejecución de la estrategia, es preparado y adoptado por HSBC, estableciendo las iniciativas claves del negocio así como los probables efectos financieros de estas iniciativas.

- Reporte Financiero. El proceso de reporte financiero para preparar el Reporte Anual consolidado se controla utilizando políticas contables documentadas y formatos de reporte, soportados por un catálogo de cuentas con instrucciones detalladas y la guía en requerimientos de reporte, emitidos por Finanzas Grupo antes de cada cierre de periodo. La entrega de información financiera está sujeta a la Certificación del Director de Finanzas, y los procedimientos de revisión analítica.

- Responsabilidad de Administración de riesgos. La administración de los negocios y funciones globales son los principales responsables de la medición, monitoreo, mitigación y administración de sus riesgos y controles. Se han establecido procesos para asegurar que las debilidades son escaladas y dirigidas a la Dirección, soportadas

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

por el modelo de tres líneas de defensa.

- Operaciones de IT. Un control funcional centralizado es ejercido sobre los desarrollos de IT y operaciones. Se emplean sistemas comunes para procesos de negocio similares cuando sea factible.

- Administración funcional. Responsable de establecer políticas, procedimientos y estándares para los distintos tipos de riesgo.

- Auditoría Interna. La Administración es responsable de establecer y mantener sistemas de administración de riesgos y de control interno apropiados. La función global de Auditoría Interna; que es controlada centralmente, proporciona la seguridad de independencia y objetividad con respecto al monitoreo de la efectividad de diseño y operativa del marco de administración de riesgos, control y gobierno de procesos a través de la Entidad, enfocándose en las áreas que representan mayor riesgo para HSBC, las cuales son determinadas con base a una evaluación de los riesgos. El responsable de esta función reporta al Comité de Auditoría y administrativamente al Director General.

- Recomendaciones de Auditoría Interna. La Dirección ejecutiva es responsable de asegurar que las recomendaciones de Auditoría Interna sean implementadas dentro de un tiempo razonable y acordado. La confirmación de dicha implementación deberá proporcionarse a Auditoría Interna.

- Recomendaciones de Auditoría Externa. La Administración también es responsable de implementar las medidas apropiadas para hacer frente a las recomendaciones formuladas por Auditores Externos o por los Reguladores.

- Riesgo reputacional. Políticas para guiar a la administración en todos niveles en la conducción del negocio para salvaguardar la reputación de HSBC son establecidas por el Consejo de Administración y sus comités, los Consejos de Administración de las compañías subsidiarias y sus comités y la administración. Los riesgos reputacionales pueden surgir de una variedad de causas incluyendo cuestiones ambientales, sociales y de gobierno, como consecuencia de eventos de riesgo operacional y como resultado que los empleados actúen de manera inconsistente con los valores de HSBC. La reputación de HSBC depende de la forma en que se lleva a cabo sus negocios y puede verse afectada por la forma en que los clientes, a los que proporciona servicios financieros, llevan a cabo sus negocios o utilizan los productos y servicios financieros.

El Comité de Auditoría y el Comité de Riesgos revisan la efectividad del sistema de control interno e informan periódicamente al Consejo de Administración sobre lo anterior. Los principales procesos utilizados por el Comité en el desempeño de sus revisiones incluyen: informes periódicos de los responsables de las funciones con riesgos clave; revisiones anuales del marco de control interno, abarcando los controles tanto financieros como no financieros; confirmaciones periódicas de la Administración de que no se han presentado pérdidas materiales, contingencias o incertidumbre causadas por deficiencias en los controles internos; informes de Auditoría Interna; informes de Auditoría Externa, otras revisiones de carácter prudencial y los informes Regulatorios.

El Comité de Riesgos monitorea el estatus de los riesgos significativos y emergentes y considera si las acciones de mitigación puestas en marcha son apropiadas.

Adicionalmente, cuando surgen pérdidas inesperadas o se han producido incidentes que indican lagunas en el marco de control o en el cumplimiento de políticas de HSBC, el Comité de Riesgos y el Comité de Auditoría revisan reportes especiales, preparados a solicitud de la administración, en los cuales se analiza la causa del problema, las lecciones aprendidas y las acciones propuestas por la administración para abordar el problema.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9/ 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

La Administración, a través del Comité de Riesgos y el Comité de Auditoría, han conducido una revisión anual de la efectividad del sistema de administración de riesgos y control interno, cubriendo todos los controles materiales, incluyendo financieros, operacionales, de cumplimiento, sistemas de administración de riesgo, la adecuación de los recursos, calificaciones y experiencia del personal de contabilidad y reporte financiero, la función de riesgos, y los programas de entrenamiento y el presupuesto. La revisión anual de efectividad del sistema de administración de riesgos y de control interno se llevó a cabo con referencia a los principios de COSO funcionando como se evidencia por los controles específicos a nivel entidad. Un reporte de la efectividad de cada control a nivel entidad y el riesgo regular y el reporte de control fue escalado al Comité de Riesgos y el Comité de Auditoría por parte de ciertos Comités clave de administración.

Los Comités de Riesgo y de Auditoría han recibido confirmación de que los directores ejecutivos han tomado o se encuentran tomando las acciones necesarias para remediar cualquier falla o debilidad identificada a través de la operación del marco de control.

## Políticas Contables

Los presentes estados financieros consolidados están preparados, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México, en vigor a la fecha del balance general consolidado, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera. Los estados financieros de las subsidiarias han sido preparados conforme a los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV.

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). Los criterios de contabilidad incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación, que en algunos casos difieren de las NIF.

Los criterios de contabilidad señalan que la CNBV emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la CNBV para las sociedades controladoras de grupos financieros, y en un contexto más amplio de las NIF, se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad" y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido.

Seguimiento de reglas particulares para la adopción de la NIF D-3 Beneficios a empleados.

A partir del día 1° de enero de 2016 fue adoptada la nueva NIF D-3 Beneficios a empleados por las empresas subsidiarias del Grupo Financiero donde existen Planes de Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD), los impactos iniciales por la adopción de la nueva norma en la subsidiaria principal del Grupo Financiero (el Banco) fueron:

Por cambios en el plan MXN \$148 millones.

Por el reconocimiento acumulado de pérdidas y ganancias actuariales MXN \$2,687

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

millones.

Con base en la nueva NIF D-3, ambos impactos deben reconocerse de la siguiente manera:

- En el caso del saldo de modificaciones al plan aún no reconocido, se deberá afectar el concepto de resultado de ejercicios anteriores, utilizando como contrapartida el nivel "Provisión para beneficios a los empleados", correspondiente al concepto de pasivo "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar".

- Para el saldo acumulado de ganancias o pérdidas del plan pendiente de reconocer (enfoque del corredor), se deberá incrementar el nivel "Provisión para beneficios a los empleados", correspondiente al concepto de pasivo "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" y utilizar como contrapartida el concepto de "Remediones por beneficios definidos a los empleados" del rubro "Capital ganado".

Para el reconocimiento del impacto inicial el Banco (principal subsidiaria del Grupo Financiero) se adhirió a la opción publicada por la Comisión Bancaria en el DOF el día 31 de diciembre de 2015, donde se establecieron criterios particulares que las Instituciones de Crédito pudieron seguir para el reconocimiento por los cambios de reformulación, que le permitió la aplicación progresiva del impacto inicial de los dos conceptos anteriores. El Banco dio a conocer a la Comisión Bancaria su intención de adherirse a este programa mediante escrito remitido el día 29 de enero de 2016, por lo que inició su reconocimiento a partir del presente año de forma anual y progresiva durante un plazo máximo de 5 años y el reciclaje a resultados del ejercicio de las ganancias o pérdidas actuariales reconocidas en el resultado integral se está realizando con base en la vida laboral remanente promedio proyectada en el cálculo actuarial de cada uno de los conceptos incluidos en el plan y por el año que corresponda.

La nueva NIF D-3 permite utilizar como referencia para el cálculo de la tasa de descuento para descontar las OBD, la tasa de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo y, en su defecto, la tasa de mercado de los bonos emitidos por el gobierno. Durante el mes de Febrero 2016 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) anunció que el mercado mexicano puede ser considerado un mercado profundo para efectos de lo establecido en la nueva NIF D-3. Actualmente, la administración del Grupo Financiero está haciendo un análisis para la aplicación de una tasa de descuento basada en una tasa de bonos corporativos.

A continuación se muestran los principales datos de las obligaciones laborales a la fecha de entrada en vigor de la nueva NIF D-3, considerando una tasa de descuento calculada con base a una tasa de bonos gubernamentales y otra con base en una tasa de bonos corporativos:

Bonos Gubernamentales Bonos Corporativos

7% 8.25%

OBD Plan de Pensiones 169.2117.9

Activo por beneficios post-empleo (391.9) (495.8)

Pasivo por prima de antigüedad 86.584.1

Pasivo por beneficios por terminación 430.7427.8

Costo Neto del periodo 524.9406.5

Monto de la remediación reconocida en Otros Resultados Integrales (ORI) 537.4377.0

Monto de la remediaciones reconocidas en los

Resultados acumulados 29.529.5

\*Estos resultados se presentan al 1 de enero de 2016 es decir después del

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2016

HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 11 / 13

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

reconocimiento en capital del 20% de las pérdidas actuariales y las modificaciones al plan en ORI y en utilidades de ejercicios anteriores

Los efectos iniciales que tuvo la aplicación de la NIF D-3 en el Banco se determinaron con una tasa de descuento calculada con base en una tasa de bonos gubernamentales (7%).

Modificaciones a políticas, criterios y prácticas contables

I.Mejoras a las NIF 2016 aplicables a las Instituciones de Crédito de Acuerdo con el Anexo 33 de las Disposiciones.

En diciembre de 2015 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2016", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables a partir del 1° de enero de 2016 son las siguientes: NIF B-7 "Adquisiciones de negocios"- Establece que no deben ser parte del parte del alcance las adquisiciones de entidades bajo control común, sin importar de cómo se haya determinado el monto de la contraprestación. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2016 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

Boletín C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes" - Define la inclusión de las inversiones realizadas en especie en una asociada o en un negocio conjunto reconocidas a su valor razonable. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2016 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

El Grupo Financiero no reconoció impactos por la entrada en vigor de estos cambios. Además se realizaron adecuaciones al Boletín C-9 Pasivos, Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes y Compromisos incorporando el término "costos de transacción", en sustitución del término "gastos de compra" y la NIF B-10 Efectos de la Inflación precisa que el Resultado por Posición Monetaria (REPOMO) de los instrumentos financieros disponibles para la venta será reconocido dentro del rubro de utilidad neta y no en ORI; a pesar de que ambos criterios se encuentran dentro del alcance de las normas particulares que los Grupos Financieros tienen que seguir de acuerdo con las Disposiciones, existen criterios específicos incluidos en las mismas para el tratamiento contable de estos cambios, por lo que el Grupo Financiero no tuvo impacto alguno derivado de su entrada en vigor.

II.Seguimiento de modificaciones al anexo 33 de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

Desde el 1° de enero de 2016 entraron en vigor los cambios al anexo 33 de las Disposiciones, cuyas modificaciones se realizaron con el propósito de lograr consistencia entre los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito y la normativa contable internacional.

Entre las modificaciones más importantes se encuentran las siguientes:

- Agrega o modifica conceptos para hacerlos consistentes con las disposiciones contables locales e internacionales, sin que impliquen cambios a los criterios contables actuales.

- Se modifica la presentación de los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes que no cuenten con una línea de crédito para tales efectos, clasificándolos como Otras cuentas por cobrar. Hasta el 31 de diciembre de 2015 se reconocieron como parte de la cartera de crédito. En adición se establece que dichos sobregiros serán considerados adeudos vencidos y obligatoriamente deberá crearse una estimación por incobrabilidad o difícil cobro por el importe total del sobregiro al momento de su

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

reconocimiento.

•Se requiere mayor detalle en la revelación de la cartera de crédito en los estados financieros y reportes regulatorios relacionados.

•Aclaraciones contables sobre el reconocimiento y valuación de créditos de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito, además de precisiones en la definición de créditos reestructurados y renovados, y las características que estos deben cumplir para ser reconocidos en el rubro de cartera vigente o vencida.

III.Modificaciones a la metodología para calificación tarjetas de crédito y otros créditos revolventes

El 16 de diciembre de 2015 la Comisión Bancaria publicó en el DOF diversos ajustes a la metodología general para la calificación de la cartera de crédito de consumo correspondiente a operaciones de tarjetas de crédito y otros créditos revolventes con la finalidad de calcular con mayor precisión las reservas que el Banco deberá constituir, tomando en cuenta los posibles riesgos relacionados con el comportamiento de pago y nivel de endeudamiento de sus acreditados, lo cual está alineado con el modelo de pérdida esperada.

Estos cambios entraron en vigor a partir del día 1 de abril de 2016 y el efecto financiero acumulado inicial derivado de la aplicación de esta nueva metodología fue por MXN \$393.24 millones y se reconoció contablemente dentro del rubro de "Resultados de Ejercicios Anteriores" en apego a lo establecido por la Comisión Bancaria en sus reglas particulares

Cartera de crédito

Al 30 de septiembre de 2016 el saldo de la cartera de crédito vigente fue de MXN261.4 mil millones. El principal componente de la cartera vigente son los créditos para actividad empresarial o comercial con un saldo de MXN174.4 mil millones al 30 de septiembre de 2016, lo que representa el 66.7% del total de la cartera. La cartera vigente de créditos al consumo fue de MXN54.4 mil millones al 30 de septiembre de 2016, es decir 20.8% del total de la cartera vigente.

El total de la cartera vencida al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN9.6 mil millones, de los cuales el principal componente es la cartera vencida de crédito para actividad empresarial o comercial con un saldo de MXN7.1 mil millones, que representa el 74.7% del total de cartera vencida.

Fuentes de fondeo

La principal fuente de fondeo de HSBC México son los depósitos que recibe de sus clientes, es decir el fondeo lo realiza el Banco a través de la captación de recursos del público en general. Adicionalmente, el Banco obtiene recursos a través de los préstamos interbancarios cuyo saldo al 30 de septiembre de 2016 fue de MXN39.6 mil millones.

Resultado financiero por los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016 del Grupo Financiero HSBC como se reporta a nuestra casa matriz, HSBC Holdings plc, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Para los nueve meses transcurridos al 30 de septiembre de 2016, Grupo Financiero HSBC, bajo IFRS, reportó una utilidad antes de impuestos de MXN3,762 millones, un incremento de MXN1,158 millones o 44.5% comparado con MXN2,604 millones tercer trimestre de 2015.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 13

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

La mayor utilidad antes de impuestos del primer semestre de 2016 reportada bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) en comparación al reportado bajo IFRS se debe principalmente a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y a reservas técnicas. En los estados financieros de este documento se incluye una reconciliación y explicación de las diferencias en resultados bajo IFRS y CCSCGF.

El Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 974 sucursales, 5,610 cajeros automáticos y más de 16,000 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx).

Grupo Financiero HSBC es una subsidiaria directamente controlada con 99.99% propiedad de HSBC Latin America Holdings (UK) Limited la cual a su vez es una subsidiaria totalmente controlada por HSBC Holdings plc HSBC Holdings plc cuenta con alrededor de 6,000 oficinas en 71 países y territorios en Europa, Asia, el Medio Oriente y África del Norte, Norteamérica, Latinoamérica.

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2016**

**HSBC MEXICO, S.A., INSTITUCION DE  
BANCA MULTIPLE, GRUPO  
FINANCIERO HSBC**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

ver archivo adjunto

---