

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

**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>	708,408,594,000	653,789,699,366
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	45,948,940,848	51,817,338,240
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	340,939,889	1,487,702,545
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	168,499,089,233	132,611,352,374
	10100100		Títulos para negociar	34,238,756,690	23,250,292,392
	10100200		Títulos disponibles para la venta	116,221,576,321	90,312,855,230
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	18,038,756,222	19,048,204,752
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	22,707,182,746	10,088,448,377
10200000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
10250000			<b>DERIVADOS</b>	93,395,609,871	113,008,647,924
	10250100		Con fines de negociación	93,395,609,871	112,945,849,639
	10250200		Con fines de cobertura	0	62,798,285
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	305,345,066,103	265,718,749,838
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	305,345,066,103	265,718,749,838
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	310,427,502,722	269,892,413,062
	10500100		Créditos comerciales	215,568,520,226	179,739,164,653
		10500101	Actividad empresarial o comercial	181,274,187,862	134,697,483,885
		10500102	Entidades financieras	9,549,249,537	11,979,553,711
		10500103	Entidades gubernamentales	24,745,082,827	33,062,127,057
	10500200		Créditos de consumo	56,584,551,843	56,123,586,814
	10500300		Créditos a la vivienda	38,274,430,653	34,029,661,595
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	7,486,205,385	8,209,454,790
	10550100		Créditos vencidos comerciales	4,338,381,320	5,529,940,889
		10550101	Actividad empresarial o comercial	4,338,378,227	5,529,933,223
		10550102	Entidades financieras	2,077	6,650
		10550103	Entidades gubernamentales	1,016	1,016
	10550200		Créditos vencidos de consumo	2,659,955,440	2,203,074,707
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	487,868,625	476,439,194
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-12,568,642,004	-12,383,118,014
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>	93,662,625	105,959,556
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	50,112,978,271	57,449,250,190
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	426,459,089	363,549,861
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	4,792,961,587	5,117,937,299
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	181,196,355	205,018,624
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	163,574,122	6,236,203
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	12,494,058,772	11,848,708,952
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	3,906,874,489	3,960,799,383
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	3,201,929,649	2,897,131,034
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	704,944,840	1,063,668,349
20000000			<b>P A S I V O</b>	652,625,586,348	600,591,345,701
20050000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	374,820,044,584	303,519,954,793
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	256,406,029,383	210,909,060,092
	20050200		Depósitos a plazo	108,291,976,743	87,584,372,444
		20050201	Del público en general	97,863,429,217	87,584,372,444
		20050202	Mercado de dinero	10,428,547,526	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	10,122,038,458	5,026,522,257
20100000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	31,540,869,579	35,780,185,114
	20100100		De exigibilidad inmediata	2,001,208,333	6,151,963,194
	20100200		De corto plazo	16,003,932,960	23,580,571,452
	20100300		De largo plazo	13,535,728,286	6,047,650,468
20150000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
20200000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	69,111,507,468	48,881,184,739
20250000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	10,075,662,294	8,586,636,075
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	518,211,256
	20300200		Préstamo de valores	10,075,662,294	8,068,424,819

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

**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>	95,440,371,663	118,810,289,113
	20350100		Con fines de negociación	94,292,744,668	116,642,747,086
	20350200		Con fines de cobertura	1,147,626,995	2,167,542,027
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>	59,811,343,505	71,211,396,579
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	0	6,433,487
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	222,270,379	-1
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	22,740,012,865	38,939,951,619
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	15,595,330,877	16,504,992,554
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	21,253,729,384	15,760,018,920
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	10,357,308,045	12,566,471,625
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	25,558	46,173
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	1,468,453,652	1,235,181,490
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	55,783,007,652	53,198,353,665
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	38,318,523,168	38,318,523,168
	30050100		Capital social	6,132,238,861	6,132,238,861
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	32,186,284,307	32,186,284,307
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			<b>CAPITAL GANADO</b>	17,459,335,042	14,877,838,114
	30100100		Reservas de capital	11,590,173,339	11,272,657,248
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	5,092,787,474	4,679,107,899
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-1,949,654,054	-1,969,141,719
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-280,008,964	-612,468,863
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	3,006,037,247	1,507,683,549
30030000			<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	5,149,442	1,992,383
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	6,797,933,580,073	5,582,040,763,399
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	286,000,336,662	280,898,017,387
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	420,456,612,682	437,117,211,067
	40200100		Fideicomisos	419,589,369,236	436,265,085,712
	40200200		Mandatos	867,243,446	852,125,355
40300000			Bienes en custodia o en administración	1,057,796,752,835	947,357,585,996
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	50,718,795,005	31,815,159,429
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	34,512,223,454	29,415,873,167
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	43,422,325,148	39,360,540,766
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	160,755,328	182,995,088
40550000			Otras cuentas de registro	4,904,865,778,959	3,815,893,380,499

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	44,791,302,432	34,605,760,362
50100000	Gastos por intereses	17,285,623,497	9,918,288,259
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	27,505,678,935	24,687,472,103
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	11,088,852,747	8,220,160,912
50300000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	16,416,826,188	16,467,311,191
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	8,755,872,886	8,282,604,210
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	2,514,163,139	2,095,721,231
50450000	Resultado por intermediación	1,690,601,210	1,052,986,196
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	2,431,561,533	2,224,996,339
50600000	Gastos de administración y promoción	23,442,704,793	23,696,519,943
50650000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	3,337,993,885	2,235,656,762
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	68,446,380	59,547,818
50820000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	3,406,440,265	2,295,204,580
50850000	Impuestos a la utilidad causados	779,078,813	52,172,126
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	378,576,019	-735,348,577
51100000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	3,005,937,471	1,507,683,877
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>RESULTADO NETO</b>	3,005,937,471	1,507,683,877
51250000	Participación no controladora	-99,776	-328
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	3,006,037,247	1,507,683,549

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	3,006,037,247	1,507,683,549
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	14,184,128,290	11,172,032,248
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	834,870,953	895,553,301
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	301,597,406	283,484,640
	820102060000	Provisiones	706,903,051	997,018,650
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	400,502,794	787,520,703
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-68,446,380	-59,547,818
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	12,008,700,466	8,268,002,772
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	1,146,762,656	-1,464,636,101
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-35,894,627,987	-12,512,259,104
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-12,618,734,369	11,517,989,927
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	18,911,260,357	-32,731,745,065
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-50,124,303,446	-42,094,479,115
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	12,296,931	14,894,711
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-62,909,228	-239,577,010
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	6,218,883,910	-19,679,258,345
	820103110000	Cambio en captación tradicional	71,300,089,791	22,938,505,912
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-4,239,315,535	-1,702,065,458
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	20,230,322,729	16,427,706,387
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,489,026,219	-12,062,836,559
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-23,369,917,450	33,461,138,483
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-2,209,163,579	1,391,273,952
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-11,949,110,804	25,764,497,080
	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	-703,672,589	-588,265,254
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-21,863,112,394	1,120,600,238
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	26,858,784	63,837,453
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-563,491,694	-668,164,827
	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	9,074,375
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	91,247,047	27,235,255
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-1,030,227,522	-683,881,765
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	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	280,162,850	133,011,405
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-1,195,450,535	-1,118,888,104
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	5,550,000,004
	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	5,550,000,004

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

**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>	-5,868,397,392	5,551,712,138
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>	51,817,338,240	46,265,626,102
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	45,948,940,848	51,817,338,240

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE**  
**CRÉDITO**  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016  
**(PESOS)**

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

Concepto	Capital contribuido				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	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	11,272,657,248	4,679,107,899	-1,969,141,719	-612,468,863	0	0	1,507,683,549	1,992,383	53,198,353,665
<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	317,516,091	0	0	0	0	0	-317,516,091	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	1,190,167,458	0	0	0	0	-1,190,167,458	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	317,516,091	1,190,167,458	0	0	0	0	-1,507,683,549	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,006,037,247	0	3,006,037,247
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	19,487,665	0	0	0	0	0	19,487,665
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	332,459,899	0	0	0	0	332,459,899
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	-776,487,883	0	0	0	0	0	3,157,059	-773,330,824
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	-776,487,883	19,487,665	332,459,899	0	0	3,006,037,247	3,157,059	2,584,653,987
<b>Saldo al final del periodo</b>	6,132,238,861	0	32,186,284,307	0	11,590,173,339	5,092,787,474	-1,949,654,054	-280,008,964	0	0	3,006,037,247	5,149,442	55,783,007,652

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 31 de Diciembre de 2017

Para el cierre del año de 2017 la utilidad reportada antes de impuestos de HSBC México, fue de MXN3,406 millones, un incremento de MXN1,111 millones o 48.4% comparado con MXN2,295 millones por el mismo periodo de 2016. Los efectos no recurrentes para el ejercicio 2016 incluyen MXN147 millones de gastos por estimación preventiva para riesgos de clientes del segmento de desarrolladores de vivienda.

Excluyendo los efectos no recurrentes la utilidad antes de impuestos al cierre del año 2017 fue de MXN3,406 millones, un incremento de MXN964 millones o 39.5% comparado con el mismo periodo de 2016.

Las cifras reportadas de la utilidad neta al cierre del 2017 fueron MXN3,006 millones, un incremento de MXN1,498 millones o 99.3% comparado con el mismo periodo de 2016. Al excluir los efectos no recurrentes la utilidad neta al cierre de 2017 fue de MXN3,006 millones un incremento de MXN1,395 millones o 86.6% comparado con los MXN1,611 millones del mismo periodo de 2016.

Los ingresos totales de la operación, excluyendo la estimación preventiva para riesgos de crédito al cierre del año 2017 fueron de MXN37,870 millones, un incremento de MXN3,718 millones o 10.9% en comparación con MXN34,152 millones del mismo periodo de 2016.

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada al cierre del 2017 fue de MXN11,089 millones, un incremento de MXN2,869 millones o 34.9% comparado con MXN8,220 millones del mismo periodo de 2016, reflejando crecimiento y mayores tasas de morosidad en préstamos sin garantía.

Los gastos de administración y de personal reportados al cierre del 2017 fueron de MXN23,443 millones. Las cifras reportadas de gastos de administración y de personal disminuyeron MXN254 millones o 1.1% en comparación con los MXN23,697 millones por el mismo periodo de 2016. Excluyendo los efectos no recurrentes los gastos tuvieron una disminución de MXN254 millones, mostrando un estricto control sobre los gastos, en comparación con MXN23,697 millones del mismo periodo de 2016.

La razón costo-ingreso fue de 61.9%, al 31 de diciembre de 2017, comparada con 69.4% reportada en el mismo periodo de 2016 excluyendo los efectos no recurrentes.

La cartera de crédito neta fue de MXN305.3 mil millones al 31 de diciembre de 2017, con un incremento en los portafolios de consumo y comercial de MXN39.6 mil millones o 14.9% en comparación con MXN265.7 mil millones por el mismo periodo de 2016. El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2017 fue de 2.4% observado un decremento en 0.6% comparado con 3.0% al 31 de diciembre de 2016.

Al 31 de diciembre de 2017, el total de depósitos fue de MXN374.1 mil millones, un incremento de MXN71.1 mil millones o 23.8% en comparación con MXN302.0 mil millones al 31 de diciembre de 2016.

El retorno sobre capital fue de 5.5% para al 31 de diciembre de 2017 en comparación con 2.9% reportado en el mismo periodo de 2016.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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**

---

índice de capital básico fue de 11.6% en comparación con 13.2% y 11.1% respectivamente al 31 de diciembre del 2016.

Para el periodo enero-diciembre 2017 bajo IFRS, la utilidad neta antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC es MXN7,284 millones, un incremento de 59% comparado con el mismo periodo del 2016. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo enero-diciembre se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y a reservas técnicas.

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 31 de Diciembre del 2017) 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 Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF).

El rendimiento ajustado se calcula ajustando los resultados reportados para los efectos interanuales de los efectos no recurrentes, que distorsionan las comparaciones interanuales y se excluyen para comprender mejor las tendencias subyacentes en el negocio. Utilizamos 'efectos no recurrentes' para describir colectivamente el grupo de ajustes individuales excluidos de los resultados reportados al llegar al rendimiento ajustado.

El cálculo del retorno sobre el capital incluye al 31 de diciembre de 2016 el reconocimiento retrospectivo de participación de utilidades diferida neta de impuestos, la cual tuvo un impacto positivo en el capital de MXN1.7 mil millones.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

La economía mexicana creció 1.0% a tasa trimestral y 1.8% a tasa anual en el cuarto trimestre de 2017, según los resultados preliminares. Con este resultado, el crecimiento del PBI para 2017 se ubica en 2.1%. El sector de servicios se mantuvo como el principal motor de crecimiento, compensado por el crecimiento moderado de la producción industrial. Las exportaciones siguieron demostrando fortaleza, y el consumo privado mantuvo una tendencia al alza. Mientras tanto, la inversión y la producción industrial se mantuvieron moderadas.

El sector de servicios mostró un buen cuarto trimestre, aumentando 2.6% a tasa anual. Si bien todos los sectores de servicios se expandieron en 2017, algunos componentes superaron a otros. En particular, el sector de alojamiento y restaurantes lideró el crecimiento en la categoría de servicios, debido al fuerte sector turístico de México. Además, la actividad de transporte, correo y almacenamiento siguió contribuyendo fuertemente al crecimiento general de los servicios, principalmente porque se relacionan con el sector manufacturero, que también tuvo un buen desempeño. Sin embargo, aunque sigue siendo fuerte, el ritmo de crecimiento del transporte, el correo y el almacenamiento ha disminuido significativamente en comparación con 2016, lo que explica parte de la ligera moderación observada en los servicios en general. Por otra parte, el crecimiento moderado en los servicios recreativos, educación y salud, y de gobierno también ralentizaron los servicios generales. Sin embargo, el componente continuó siendo el principal motor de crecimiento en 2017, aumentando un 3.1% a tasa anual de acuerdo con los resultados preliminares (frente al 3.9% a tasa anual en 2016), debido a los aumentos en todos los componentes.

La producción industrial disminuyó 0.7% a tasa anualizada en el cuarto trimestre de 2017, cayendo 0.6% a tasa anual en general en 2017. La contracción se explica por la debilidad en el sector minero, debido a la baja producción petrolera y la caída en los precios de este recurso en 2017, además de un rendimiento inferior de la construcción. Las disminuciones en la construcción pública, vinculadas a los esfuerzos para reducir el gasto del gobierno, compensan la actividad sólida de la construcción privada y especializada. El sector manufacturero fue el único factor positivo de la actividad industrial en 2017, a pesar de una caída en la actividad en diciembre de 2017. Mientras que el índice manufacturero IMEF cayó 0.7 puntos a 51.7% en diciembre de 2017, se mantuvo en zona de expansión durante siete meses consecutivos. La actividad manufacturera se vio respaldada por una mayor demanda externa, ya que las exportaciones manufactureras aumentaron un 9% a tasa anual en 2017 tras caer un 1.0% a tasa anual en 2016. La producción de maquinaria, equipos y productos de transporte, entre otros, se ha beneficiado y continuará beneficiándose de la demanda externa. Por otra parte, la producción de automóviles fue robusta en 2017, a pesar de una desaceleración en las ventas de automóviles nacionales. Se produjeron 3,8 millones de autos en México en 2017, frente a los 3,4 millones del año anterior, y se exportaron 3,1 millones de automóviles.

La inflación siguió aumentando en el cuarto trimestre de 2017 y terminó el año en un 6.8% a tasa anual. Efectos de tipo de cambio (contenidos pero persistentes) continuaron presionando al alza los precios de mercancías. Además, los aumentos temporales en los precios agropecuarios, especialmente el extraordinario aumento en precios de frutas y verduras, y en los precios energéticos impulsaron aún más la inflación general.

Este contexto desencadenó un ajuste adicional de Banxico en diciembre de 2017, cuando el Consejo decidió aumentar la tasa de referencia en 25 pb a 7.25%. El ciclo de ajuste aparentemente concluyó hace seis meses, pero una inflación mayor a la esperada, el peso mexicano más débil debido a la evolución externa y el alza de tasas de la Fed durante diciembre, entre otros factores, justificaron un alza de tasas para mantener las

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

expectativas inflacionarias bajo control. El tono en la declaración de diciembre de Banxico fue considerado restrictivo y contribuyó a las amplias expectativas del mercado con un alza adicional de 25 pb en febrero de 2018. En su última reunión en febrero, cuando la tasa se elevó a 7.50%, Banxico señaló que el balance de riesgos para el crecimiento económico se mantiene inclinado a la baja, pero ha mejorado, destacando la fuerte expansión de la economía mexicana en el cuarto trimestre de 2017. Las futuras decisiones de política monetaria dependen del ritmo de disminución de la inflación esperado en 2018 y la evolución del peso mexicano, especialmente a la luz de varios riesgos externos como las renegociaciones del TLCAN y las elecciones presidenciales de 2018.

Las cifras reportadas de la utilidad antes de impuestos por los doce meses del 2017 fue de MXN3,406 millones, un incremento de MXN1,111 millones o 48.4% comparado con el mismo periodo de 2016.

Excluyendo los efectos no recurrentes la utilidad reportada antes de impuestos de HSBC México al 31 de diciembre del 2017, fue de MXN3,406 millones, un incremento de MXN964 millones o 39.5% comparado con MXN2,442 millones por el mismo periodo de 2016.

Los efectos no recurrentes por los nueve meses al 31 de diciembre del 2016 incluyen MXN147 millones de gastos por estimación preventiva para riesgos de clientes del segmento de desarrolladores de vivienda.

El margen financiero por los doce meses al 31 de diciembre del 2017 fue de MXN27,505 millones, un incremento de MXN2,817 millones o 11.4% en comparación con el mismo periodo de 2016. El incremento se debe principalmente al mejor desempeño de los préstamos así como en las inversiones en valores

La estimación preventiva para riesgos crediticios reportada por los doce meses al 31 de diciembre 2017 fue de MXN11,089 millones, un incremento de MXN2,869 millones o 34.9% comparado con MXN8,220 millones del mismo periodo de 2016 reflejando crecimiento y mayores tasas de morosidad de los saldos de préstamos sin garantía.

El ingreso neto por comisiones por los doce meses al 31 de diciembre de 2017 fue de MXN6,242 millones, un incremento de MXN55 millones o 0.9% comparado con el mismo periodo de 2016, Este aumento se debe a mayores comisiones por préstamos comerciales, comisiones por servicios de cuentas y facilidades de crédito

El ingreso por intermediación por los doce meses al 31 de diciembre de 2017 fue de MXN1,691 millones, un incremento de MXN638 millones o 60.6% comparado con el mismo periodo de 2016. Este incremento se debe principalmente a las ganancias obtenidas en los títulos de deuda en el periodo contra pérdidas del año pasado, incremento en las operaciones de FX Spot por nuevos negocios, así como los resultados positivos observados en los derivados de tasa como resultado de los incrementos en las tasas de mercado.

Los otros ingresos de la operación por los doce meses al 31 de diciembre del 2017 fueron de MXN2,432 millones, un incremento de MXN208 millones o 9.4% en comparación con el mismo periodo de 2016.

Los gastos de administración y de personal reportados por los doce meses al 31 de diciembre de 2017 fueron de MXN23,443 millones. Las cifras reportadas de gastos de administración y de personal disminuyeron MXN254 millones o 1.1% en comparación con los MXN23,697 millones por el mismo periodo de 2016. Excluyendo los efectos no recurrentes los gastos tuvieron una disminución de MXN254 millones, mostrando un estricto control sobre los gastos, en comparación con MXN 23,697 millones del mismo periodo de 2016.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

La razón costo-ingreso fue de 61.9%, al 31 de diciembre de 2017, comparada con 69.4% reportada en el mismo periodo de 2016 excluyendo los efectos no recurrentes.

La tasa efectiva de impuestos por los doce meses al 31 de diciembre de 2017 fue de 11.7% en comparación con 34.0% del mismo periodo de 2016. El decremento se debe principalmente al ajuste por inflación y a los resultados de operaciones con derivados.

La cartera de crédito neta fue de MXN305.3 mil millones al 31 de diciembre de 2017, con un incremento en los portafolios de consumo y comercial de MXN39.6 mil millones o 14.9% en comparación con MXN265.7 mil millones por el mismo periodo de 2016. La cartera vigente de los portafolios de consumo e hipotecas incrementó un 0.8% y 12.5% respectivamente, mientras que la cartera comercial incrementó en 34.6% comparada con el mismo periodo de 2016.

El índice de morosidad al 30 de diciembre de 2017 fue de 2.4% decreció en 0.6% comparado con 3.0% al mismo periodo de 2016

La estimación preventiva estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre del 2017 fue de MXN12.6 mil millones, un incremento de MXN0.2 mil millones o 1.5% comparado contra el 31 de diciembre del 2016

El índice de cobertura total (estimación preventiva para riesgos crediticios /cartera de crédito vencida) fue de 167.9% al 31 de diciembre del 2017 comparada con 150.8% al 31 de diciembre del 2016. El incremento en el índice de cobertura refleja una administración activa del portafolio, así como el incremento en la cartera vigente.

Al 31 de diciembre de 2017, el total de depósitos fue de MXN374.1 mil millones, un incremento MXN 71.1 mil millones o de 23.8% en comparación con MXN302.0 mil millones al 31 de diciembre del 2016. Los depósitos de disponibilidad inmediata observaron un incremento de 21.6% en todos los segmentos, mientras que los depósitos a plazo incrementaron en 23.6%.

Al 31 de diciembre del 2017, el índice de capital de HSBC México S.A fue de 12.9% y el índice de capital básico fue de 11.6% comparado con 13.2% y 11.1% respectivamente al 31 de Diciembre del 2016. La estrategia global de HSBC es trabajar con niveles de capital óptimos y con espacio razonable por encima de los requerimientos regulatorios.

Resultados por segmento y línea de negocios (Los importes descritos incluyen el impacto del costo interno y el valor de los fondos aplicados a diferentes líneas de negocio)

Retail Banking and Wealth Management (RBWM)

Los ingresos de RBWM para el 4T 2017 mostraron un crecimiento significativo en comparación con el mismo periodo de 2016, principalmente por los mayores márgenes en los depósitos debido a aumentos en las tasas del banco central, junto con mayores saldos de los consumidores, depósitos y resultados de seguros. Los saldos al final del periodo aumentaron 7% en créditos y 5% depósitos en comparación con el mismo periodo de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

2016, así como también hipotecas y automóviles, que presentaron un crecimiento significativo de 14% y 19%, respectivamente.

La participación en el mercado de la cartera hipotecaria superó a los seis principales bancos, alcanzando el 6.4% (+10 pb) y la cartera para créditos de auto aumentó de 5.3% a 5.4%.

Los depósitos a plazo presentaron un crecimiento en los ingresos del 59% en comparación con 2016, impulsados por un crecimiento en los saldos del 9% principalmente en la propuesta Premier que incluyen actividades comerciales tales como campañas especiales de fin de año y mayores spreads, como consecuencia de los aumentos de tasas del banco central, así como depósitos a la vista que presentaron una tendencia similar, aumentando 15% en los ingresos.

Los fondos mutuos aumentaron 13% en volumen desde el comienzo del año, logrando un 6.87% de participación de mercado en comparación con los seis bancos principales.

El negocio de seguros continúa enfocado en agregar valor a nuestros clientes y mejorar la calidad de las ventas. Las primas del producto de vida aumentaron un 4% en 2017 como resultado de una mejor prospección y segmentación.

## Banca de Empresas (CMB-Commercial Banking)

Los resultados de CMB para 2017 aumentaron un 9% en comparación con el año anterior, manteniendo una tendencia positiva en el margen financiero principalmente para los pasivos, donde tenemos un crecimiento del 18% frente al año anterior. Además, aumentamos nuestros ingresos de las actividades de los mercados de los clientes corporativos, lo que demuestra una colaboración cada vez mayor con GBM.

En 2017, los gastos totales disminuyeron un 12% luego de los continuos esfuerzos para modernizar el negocio y mejorar la eficiencia. Esto fue parcialmente compensado por un aumento en los gastos por deterioro debido a provisiones específicas registradas durante el año.

Los depósitos muestran una tendencia positiva con un crecimiento del 26%, muy por encima del crecimiento promedio del mercado mayorista (12%). Nuestro enfoque estratégico en los depósitos en USD mostró un desempeño exitoso con un crecimiento del 31%. Nuestra cartera de préstamos también aumentó un 4% en comparación con el año anterior, impulsada principalmente por el portafolio corporativo

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

Los ingresos totales de GBM aumentaron 28% en comparación con 2016. Los cargos por deterioro de préstamos están por debajo del año anterior debido a la liberación de provisiones por deterioro junto con una mejor calidad de la cartera del cliente. Los costos permanecieron bajo control alineados con el año anterior. Estos crecimientos en las líneas de la cuenta de resultados representan un aumento de más del 100% en las utilidades antes de impuestos.

Los saldos de activos y pasivos de GBM crecieron por encima del promedio de la industria, incluyendo un incremento de 28% en la cartera crediticia con clientes corporativos y multinacionales en comparación con 2016. Además, mayores volúmenes de depósitos (58%) junto con mayores tasas, traducidas en mayor GLME (Global, Liquidez y Manejo de Efectivo).

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Las ventas de divisas continuaron creciendo de manera constante en 2017. El banco continúa diversificando la base de clientes y la cartera de productos de clientes mediante el uso de contratos y opciones, con el apoyo del equipo de gestión de riesgos. Además, GBM mantuvo su estrategia sólida, fortaleciendo su negocio de deuda y mercados de capital al generar más del 155% en ingresos, cerrando transacciones relevantes con clientes locales

## 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 Grupo 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 23 de febrero de 2015 se pagó un dividendo a razón de \$0.5499606232096730 por acción, para cada una de las 2'818,383,598 acciones en circulación.
  - Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 22 de marzo de 2016 se decretó un dividendo a razón de \$0.312235708660976 por acción, para cada una de las 2'818,383,598 acciones en circulación.
  - Basado en la autorización de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, el 20 de febrero de 2017 se decretó un dividendo a razón de \$0.4033484882446550 por acción, para cada una de las 3,108'974,092 acciones en circulación.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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:

- Durante el ejercicio 2015 no se realizó pago de dividendos.
- Durante el ejercicio 2016 no se realizó pago de dividendos.
- Durante el ejercicio 2017 no se realizó 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 Junco 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 Junco 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. Éstos 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 Junco 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 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: HSBC

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 8 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

•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 Junco 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 Junco 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 dicha son apropiadas. Adicionalmente, cuando surgen pérdidas inesperadas o se han producido incidentes que indican lagunas en el Junco 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.

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9/ 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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

Estos 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, los cuales son emitidos 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, excepto por los estados financieros de HSBC Seguros, los cuales están preparados bajo los criterios aplicables para instituciones de seguros y fianzas en México, emitidos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV y la CNSF, 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) pero incluyen adicionalmente reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación para transacciones particulares del sector bancario, que en algunos casos difieren de las NIF.

Los criterios de contabilidad señalan que la CNBV emitirá reglas particulares por operaciones especializadas. A falta de criterio contable expreso se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad" y de acuerdo con éste, sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (IFRS por su acrónimo en inglés) no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo 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; siempre que cumplan con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF.

## Cambios contables y en estimaciones

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), para el reconocimiento del impacto inicial el Banco (principal subsidiaria del Grupo Financiero) se adhirió a la opción publicada por la CNBV 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, esto le permitió la aplicación

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

progresiva del impacto inicial 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.

Aunque los efectos iniciales que tuvo la aplicación de la NIF D-3 en el Banco fueron calculados tomando como referencia la tasa de bonos gubernamentales (7%), en el último trimestre de 2016, la administración del Banco, determinó cambiar la tasa de referencia para el cálculo de la tasa de descuento de los OBD, utilizando una tasa de bonos corporativos, lo anterior basándose en la opinión de la SHCP.

A continuación se muestran la situación financiera de las OBD al día 31 de diciembre de 2016, comparando una tasa de descuento calculada con base a una tasa de bonos gubernamentales y otra con base en una tasa de bonos corporativos (efectos iniciales del cambio de tasa de referencia):

Bonos Gubernamentales	Bonos Corporativos
8%9.50%	
-Plan de Pensiones(\$1,151.4)	(\$860.9)
-Beneficios post-empleo(\$631.7)	(\$132.7)
-Prima de antigüedad(\$104.6)	(\$81.4)
-Beneficios por terminación(\$545.3)	(\$524.7)
Saldo remediciones pendientes de reconocer en resultados acumulados.	\$118.2\$118.2
Saldo remediciones pendientes de reconocer en ORI.	\$1,956.1\$1,949.2
Monto de remediaciones reconocidas en resultados acumulados en 2016.	\$29.5\$29.5
Monto de la remediación reconocida en ORI y resultados en 2016.	\$730.9\$737.8

\*Cifras en millones de pesos.

El cambio en la tasa de descuento fue aplicado en diciembre de 2016 y será aplicado prospectivamente a partir de dicha fecha.

Modificaciones a políticas, criterios y prácticas contables

I.Mejoras a las NIF 2017 aplicables a las Instituciones de Crédito de Acuerdo con el Anexo 33 de las Disposiciones.

El CINIF emitió el documento Mejoras a las NIF 2017 que incluyó principalmente los siguientes cambios y mejoras a las NIF que son aplicables a las Instituciones de Crédito y que generarían cambios contables.

Estos cambios y adecuaciones entraron en vigor en la fecha que se indica.

Mejoras que de acuerdo con el CINIF generarían cambios contables.

NIF B-7 "Adquisiciones de negocios" -En las mejoras de las NIF 2016 se especificó que

---

---

las adquisiciones de entidades bajo control común no están dentro del alcance de esta NIF estableciendo que los cambios contables se debían reconocer de forma retrospectiva. En las mejoras de las NIF 2017 se modificó el reconocimiento contable de estos cambios de retrospectivo a prospectivo a partir de su entrada en vigor el día 1° de enero de 2016. Dicho cambio no generó impactos para el Grupo Financiero a la fecha de los estados financieros. No se esperan impactos financieros por estos cambios.

NIF B-13 "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros" - Se establece que cuando se tenga un activo (o pasivo) financiero, clasificado como partida a corto (o largo) plazo y a la fecha de los estados financieros la entidad deudora se encuentra en incumplimiento de dicho instrumento financiero, pero durante el periodo posterior, entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que son autorizados para su emisión a terceros, la entidad deudora y la acreedora concluyen un convenio para mantener los cobros o pagos sobre una base de largo (o corto) plazo, tal activo (o pasivo) debe mantenerse clasificado en su plazo original a la fecha de los estados financieros. Ese hecho debe considerarse como un hecho posterior a la fecha de los estados financieros que sólo requiere revelación. Estos cambios contables entraron en vigor a partir del 1° de enero de 2017 reconociendo los cambios que surjan de manera prospectiva. Este cambio no generó impactos para el Grupo Financiero a la fecha de los estados financieros.

NIF C-11 "Capital Contable" - Se especifica que los gastos de registro en una bolsa de valores de acciones que a la fecha de dicho registro ya estaban en propiedad de inversionistas y por las que la entidad emisora ya había recibido los fondos correspondientes, deben reconocerse por la entidad en la utilidad o pérdida neta en el momento de que son incurridos y no en el capital contable. En caso de gastos incurridos en la recolocación de acciones propias deben reconocerse como un gasto de registro y emisión de acciones, neto de su efecto de impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad, como una disminución del capital emitido. Estos cambios contables son vigentes desde el 1° de enero de 2017 aplicándose de forma prospectiva. Este cambio no generó impactos para el Grupo Financiero a la fecha de los estados financieros.

NIF D-3 "Beneficios a Empleados" - Se establece como principio básico que la tasa base que la entidad puede utilizar para descontar las obligaciones de beneficios post-empleo a largo plazo será, de forma indistinta, la tasa de mercado de bonos gubernamentales o la tasa de mercado de bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo. Los cambios contables que surjan por cambio en la tasa de descuento para la determinación del valor presente de los pasivos por beneficios a empleados deben reconocerse con base en el método prospectivo.

El Banco, subsidiaria principal del Grupo Financiero, decidió sustituir en Diciembre 2016 la tasa de referencia de bonos gubernamentales utilizada para el cálculo de la tasa de descuento de las OBD por planes de beneficios post-empleo, por una tasa de referencia de bonos corporativos, los impactos contables que surgieron se mencionaron anteriormente en el apartado "Cambios contables y en estimaciones".

Además se permite reconocer el importe de las diferencias resultantes como remediones del Pasivo Neto Beneficios Definidos o Activo Neto Beneficios Definidos y las ganancias o pérdidas en el retorno de los Activos del Plan, ya sea en el rubro del ORI, como estaba originalmente establecido en la nueva versión de la NIF o directamente en resultados a la fecha de su determinación. La entidad debe ser consistente en el reconocimiento de estos conceptos; en su caso, los efectos del cambio de opción deben reconocerse en forma retrospectiva. Estos cambios no le son aplicables al Banco por el periodo que se reporta, debido a su adhesión a las reglas particulares emitidas por la CNBV para la adopción inicial de la nueva versión de esta NIF, los cuales se mencionan a detalle en el apartado "Cambios contables y en estimaciones" de este documento. Estos cambios contables son vigentes a partir de los ejercicios que inicien el 1° de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12/ 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

enero de 2017, permitiéndose su aplicación anticipada.

II.Cambios en Metodología de Estimación de Reservas Crediticias y para la Calificación de Consumo no Revolvente e Hipotecaria de Vivienda

El 6 de enero de 2017 la CNBV publicó en el DOF diversos ajustes a la metodología general de estimación de reservas crediticias y calificación de cartera de crédito, con el objetivo de tener una adecuada cobertura de riesgos, con la cual se calculará con mayor precisión las reservas que se deben constituir por este tipo de créditos.

Asimismo se incorporaron al modelo vigente de calificación y provisionamiento nuevas dimensiones de riesgo a nivel cliente como 1) nivel de endeudamiento, 2) el comportamiento de pago en el sistema y 3) el perfil de riesgo específico en cada producto; de igual manera se actualizarán y ajustarán los parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición de incumplimiento.

Además se incluyó una metodología específica para la calificación y estimación de reservas preventivas de los microcréditos que las Instituciones de Crédito otorgan, tomando en cuenta la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, así como si los créditos son individuales o se otorgan de manera grupal.

El efecto financiero acumulado inicial por la adopción de la nueva metodología fue de \$346m, el cual el Banco podrá reconocer en el capital contable dentro del rubro "Resultados de Ejercicios Anteriores" de forma diferida durante los 12 meses siguiente a su entrada en vigor, basándose en la opción publicada por la CNBV en el DOF durante junio de 2017. De conformidad con lo anterior, el Banco al cierre del mes de diciembre de 2017 ha reconocido \$202m abonando al rubro "Estimaciones preventivas para riesgos crediticios" y cargando a la cuenta del capital contable dentro del rubro de "Resultados de Ejercicios Anteriores" antes mencionada.

III.Criterios Especiales temporales emitidos por la Comisión Bancaria para créditos de consumo, de vivienda y comerciales derivados de los fenómenos hidrometeorológicos "Lidia" y "Karla", así como los sismos ocurridos el día 7 de septiembre de 2017 y 19 de septiembre de 2017.

El día 15 de septiembre de 2017, la Comisión Bancaria mediante oficio de respuesta No. P-290/2017 emitió criterios contables especiales con carácter de temporal para créditos otorgados a clientes que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en los municipios declarados como zona de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural que hayan afectado severamente diversas localidades de la República Mexicana y que hayan sido o serán declaradas como zonas de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural por la Secretaría de Gobernación en el Diario Oficial de la Federación o través de boletín, durante el mes de septiembre del año 2017.

Estos criterios especiales son aplicables a las operaciones de crédito de consumo, de vivienda y comerciales que estuvieran clasificadas para efectos contables como "vigentes" de acuerdo con las Disposiciones y que se adhieran al programa dentro de los 120 días naturales siguientes a la fecha del siniestro.

En general el beneficio consiste en el otorgamiento de una ampliación de plazo y tiempo

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13/ 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

de espera no mayor a 3 meses (excepto para los microcréditos grupales que podría ser hasta de 6 meses) en sus obligaciones de pago correspondientes de capital e intereses, quedando en consideración de la Institución de Crédito no realizar ningún cargo de intereses a los acreditados durante el plazo de espera o bien capitalizar los intereses como parte del adeudo. El Banco ha tomado la opción de ampliar el plazo y aplicar un tiempo de espera respecto a las obligaciones de pago de los afectados. Bajo los Criterios Especiales estas modificaciones no se considerarán como créditos reestructurados.

Asimismo, las Instituciones de Crédito considerarán como cartera vigente los saldos de los créditos que se hayan adherido al programa durante el plazo de espera, lo anterior para efectos de la determinación de la calificación y para la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Mediante escrito de respuesta No. 320-1/14057/2017 de fecha 17 de octubre de 2017, la Comisión Bancaria aprobó que los Criterios Especiales emitidos en el oficio No. P-290/2017 sean extensivos a los afectados durante el sismo ocurrido el día 19 de septiembre de 2017.

Al 31 de diciembre de 2017, los acreditados que se adhirieron a los criterios especiales ascendieron a un monto total de cartera de \$399m, mientras que los montos que se hubieran registrado tanto en el balance general como en el estado de resultados consolidados por conceptos de intereses de no haberse aplicado estos criterios contables fueron \$26m. Al otorgarse únicamente un tiempo de espera en las obligaciones de pago de los acreditados, no se realizaron afectaciones contables con motivo del otorgamiento de los beneficios.

## 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 31 de diciembre de 2017 fue de MXN31.5 mil millones.

Resultado financiero para cuarto trimestre al 31 de diciembre de 2017 del Grupo Financiero HSBC como se reporta a nuestra casa matriz, HSBC Holdings plc, bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)

Para el periodo Enero-Diciembre 2017 bajo IFRS, la utilidad antes de impuestos de Grupo Financiero HSBC fue de MXN7,284 millones, un incremento de 59% comparado con el mismo periodo del 2016. Las principales diferencias en resultados bajo los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (CCSCGF) e IFRS para el periodo Enero-Diciembre se debe a diferencias contables en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios y a reservas técnicas.

## El Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 971 sucursales, 5,532 cajeros automáticos y 16,000 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx).

HSBC Holdings plc, la empresa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de alrededor de 3.900 oficinas en 67 países y territorios

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 14

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

de Asia, Europa, Norte y América Latina y Oriente Medio y Norte de África. Con activos por US 2,522 mil millones al 31 de diciembre de 2017. HSBC es una de las organizaciones bancarias y de servicios financieros más grandes del mundo.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **HSBC**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2017**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Archivo adjunto

---