

Barclays Bank México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Revelación de información relativa al Coeficiente de Cobertura de liquidez.
En cumplimiento al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los
requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple al 30 de
Junio de 2017.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,490
AS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado		
3	Financiamiento Estable		
4	Financiamiento menos Estable		
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	-	-
6	Depósitos Operacionales		
7	Depósitos No Operacionales		
8	Deuda No Garantizada		
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	
10	Requerimientos Adicionales	6,630	6,630
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	6,630	6,630
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda		
13	Líneas de Crédito y Liquidez		
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	92	92
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	6,723
DAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	1	1
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	297	297
19	Otras entradas de Efectivo	1,742	1,742
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	2,039
		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,490
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	4,684
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	95.64%

Información cuantitativa

El CCL promedio para el segundo trimestre del año 2017 (el cual comprende 90 días naturales) presenta un resultado de 95.64%, esto considerando los coeficientes calculados con información de los saldos diarios para los meses de Abril, Mayo y Junio del mismo año. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (70%), se debe a la estructura de balance de la entidad la cual muestra un monto de Activos Líquidos en su mayoría Nivel I los cuales se comparan contra las salidas de efectivo netas esperadas en una ventana temporal de 30 días.

En referencia a cambios observados en los componentes del CCL, a lo largo de este trimestre podemos identificar un incremento para el segundo mes en el monto total Activos Líquidos Computables con una tendencia a la alza en tenencia de Bonos nivel "I" para efectos de este cómputo derivado de una solicitud de línea de crédito con nuestra casa matriz por 30 millones de USD. Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación a la baja principalmente por un decremento en la línea de productos derivados menores a 30 días (principalmente forwards) durante el tercer mes del presente trimestre; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas negativamente debido a vencimientos de forwards durante el último mes del presente trimestre.

Cabe hacer mención que la Institución en base a la Resolución publicada en el Diario Oficial de la Federación el 28 de diciembre de 2016 en la cual se SUSTITUYE el ANEXO 4, implementó el método señalado en la fracción III (Determinación del Flujo de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados (Look Back Approach) presentando un importe de MXN 4,790 millones de pesos (dato al cierre de Junio 2017).

Evolución de activos líquidos computables

	Abril	Mayo	Junio
Depósitos de Regulación Monetaria	70,916	70,916	95,415
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0	0	2,652
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	3,583,241	3,583,241	3,912,973
Total de Activos Líquidos	3,654,157	3,654,157	4,011,040
Variación vs. Mes Anterior		0%	10%

Distribución % de Activos Líquidos

	Abril	Mayo	Junio
Depósitos de Regulación Monetaria	2%	2%	2%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0%	0%	0%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	98%	98%	98%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de junio de 2017.

La principal fuente de financiamiento la representa el Capital de la Entidad, acreedores por colaterales en efectivo, línea de crédito en USD con la casa matriz y una línea de sobregiro con Banco de México y otros bancos comerciales

Descripción	%	Valor Nominal*
Capital Contable	68%	5,246,414
Acreedores por colaterales en efectivo	14%	1,070,102
Préstamos Interbancarios	19%	1,445,130
Total	100%	7,761,646

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de junio de 2017.

Barclays Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (BBMX) cuenta con acuerdos con cada una de sus contrapartes para poder mitigar la exposición en riesgo proveniente de las operaciones financieras derivadas, estos acuerdos

contemplan recibir/entregar colateral en MXN y USD, así como establecer límites de exposición a riesgo de contraparte. De acuerdo a los lineamientos del reporte CCL, la exposición en instrumentos financieros derivados considerando la salida neta de efectivo (a valor de mercado) más la salida por exposición potencial es de un monto de MXN 5,111 millones de pesos (dato al cierre de Junio 2017).

De forma estructural, la hoja de Balance de BBMX presenta un descalce en divisas el cual se consolida en la tabla a continuación de acuerdo a los lineamientos del reporte CCL:

	Activos Líquidos	Salidas de Efectivo**	Entradas de Efectivo**
Moneda Nacional	4,011,040	5,159,924	448,457
Moneda Extranjera	-	-	133,495
Total	4,011,040	5,159,924	581,952

Cifras en miles de pesos mexicanos

*Incluye operaciones en pesos y udis

**Los flujos de entradas y salidas por conceptos de derivados se incluyen en su totalidad como moneda nacional

El riesgo de liquidez asociado tanto a las operaciones en moneda extranjera como en moneda nacional se encuentra debidamente cubierto de acuerdo a las “Disposiciones del Régimen de Inversión (Circular 3/2012 Banxico)” y a las “Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple” respectivamente.

Asimismo, este tipo de riesgos se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios aplicables.

Al desglosar las operaciones del Balance en función a plazos de vencimiento, se obtienen las brechas de liquidez que se muestran en la tabla a continuación. Para este ejercicio las operaciones con instrumentos derivados se distribuyeron en relación a su plazo al vencimiento. El monto correspondiente a Capital y Activo fijo se asumió en su totalidad en un plazo mayor a 1 año.

Barclays Bank Mexico									
Balance									
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>									
Activo	Jun'17	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Disponibilidades	23,339	23,339							23,339
Cuentas de Margen	-	-							-
Inversiones en Valores	8,122	-	3,966	105	49	104	157	3,740	8,122
Deudores liquidación ops	14,883	14,883							14,883
Reportos	6,091	6,091							6,091
Derivados	15,735	-	200	243	667	1,688	396	12,541	15,735
Otros deudores	2,175	2,175							2,175
Activo Fijo	18							18	18
Impuestos	475							475	475
Otros Activos	105						105	-	105
Total	70,945	46,489	4,166	349	716	1,792	658	16,774	70,945
Pasivo	Jun'17	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Préstamos Interbancarios	1,445				1,445				1,445
Valores asignados liquidar	-	-							-
Acreedores liquidación ops	28,832	28,832							28,832
Reportos	-	-							-
Derivados	15,060	-	200	248	554	1,327	674	12,056	15,060
Colaterales	6,278	-	6,278						6,278
Impuestos	-								-
Otros pasivos	14,083	13,959		124					14,083
Total	65,698	42,791	6,478	372	2,000	1,327	674	12,056	65,698
Capital Contable	5,246							5,246	5,246
Total	70,945	42,791	6,478	372	2,000	1,327	674	17,303	70,945

Información Cualitativa

El objetivo de la administración de la liquidez está enfocado a que el Banco cuente con un nivel adecuado en la composición, plazos de fondeo y liquidez para el soporte de los activos para cualquier obligación contingente.

El Consejo de Administración de Barclays es responsable de la estructura de gestión del riesgo de liquidez dentro de la institución. El Consejo delegó la supervisión de este riesgo al Comité de Riesgos. A su vez el Comité se apoya delegando en otras áreas y subcomités para la correcta y puntual gestión del riesgo de liquidez.

Para tal efecto, se ha incluido las políticas y procedimientos sobre el riesgo de liquidez en el manual de Administración de Riesgos de la entidad en las que se estable que el Área de Riesgo deberá:

- Medir y monitorear el riesgo de liquidez ocasionado por las diferencias entre los flujos de efectivo actuales y proyectados a diferentes fechas, considerando todas las posiciones activas y pasivas de la institución, denominadas en moneda nacional, moneda extranjera y unidades de inversión, así como las posiciones fuera de balance.
- Evaluar la diversificación y las fuentes de fondeo a que tenga acceso la institución.
- Cuantificar la pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, para hacer frente a sus obligaciones inmediatas
- Estimar la pérdida potencial ante la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales.
- Asegurar que los modelos utilizados para el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) estén adecuadamente calibrados.
- Contar con un plan de financiamiento de contingencia que contemple acciones y mecanismos de coordinación requeridos frente a eventos adversos de liquidez.
- Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos.

Límites de Riesgo de Liquidez.

a. Aprobación de los Límites del Riesgo de Liquidez.

El Director de Tesorería, deberá proponer al Comité de Riesgos, los límites de posición y de pérdida máxima resultado del riesgo de liquidez.

Los Consejos de Administración, deberán aprobar los límites de riesgo sobre la concentración de activos y las medidas de riesgo de liquidez antes mencionadas.

En el caso que los límites de riesgo establecidos y autorizados se rebasen, la Unidad de Administración Integral de Riesgos, deberá informar al Comité de Riesgos o en su caso al Director General correspondiente, sobre dicho exceso. El Comité de Riesgos, deberá autorizar al Director de Tesorería mantener o ajustar su posición excedida en límite, en el caso de mantener la posición de riesgo excedente, se deberá monitorear el comportamiento de los límites excedentes y la estrategia para corregirlos.

b. Tipos de Límites del Riesgo de Liquidez.

La institución podrá establecer, preferentemente las siguientes clases de límites de exposición a riesgo, adicionales a los que el marco regulatorio determina:

- Brecha de liquidez del balance.
- Valuación de posiciones.
- Brecha de vencimientos sensibles a tasa de interés.
- Límites sobre montos y plazos negociados.
- Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

De igual forma Barclays realiza pruebas de estrés bajo dos distintos escenarios divididos por moneda nacional y moneda extranjera para estimar las pérdidas que pudieran materializarse por un movimiento abrupto en el mercado.

Plan de Financiamiento de Contingencia

Por otra parte, Barclays México cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia que describe las acciones a tomar dependiendo de la clasificación del nivel de contingencia que sea activada.

El grupo encargado de detonar el plan de contingencia es el Local Crisis Leadership Team (CL) el cual es convocado por el Área de Barclays Bank Mexico S.A. (BBMX) Treasury Execution Services (TES) y la UAIR en caso de que se presente un evento o situación que lo amerite.

Una vez detonado el plan de contingencia de liquidez, es responsabilidad del equipo Crisis Leadership (CL) coordinar los esfuerzos de las áreas correspondientes para regresar a los niveles de liquidez esperados bajo condiciones normales.

Adicionalmente, se ha establecido un equipo de Crisis Response (CR) quien tiene definido un plan de acción específico para cada una de las funciones que dependerá del nivel de contingencia activado.