

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
Septiembre 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	4,544
AS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado		
3	Financiamiento Estable		
4	Financiamiento menos Estable		
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	29	29
6	Depósitos Operacionales		
7	Depósitos No Operacionales		
8	Deuda No Garantizada		
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	29
10	Requerimientos Adicionales	5,228	5,228
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,228	5,228
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda		
13	Líneas de Crédito y Liquidez		
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	66	66
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	5,323
DAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	-	-
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	420	420
19	Otras entradas de Efectivo	500	500
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	920
		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,544
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	4,403
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	103.02%

Información cuantitativa

El CCL promedio para el tercer trimestre del año 2017 (el cual comprende 91 días naturales) presenta un resultado de 103.02%, esto considerando los coeficientes calculados con información de los saldos diarios para los meses de Julio, Agosto y Septiembre del mismo año. Este resultado, el cual se encuentra por encima del mínimo nivel requerido (80%), 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 importante para el tercer mes en el monto total de 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 60 millones de USD. Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación a la alza principalmente por un incremento en la línea de flujos de salida pendientes de liquidar (principalmente forwards) durante el tercer mes del presente trimestre; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas negativamente debido a que el flujo diario se invirtió en papel gubernamental.

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 Septiembre 2017).

Evolución de activos líquidos computables

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	95,484	95,537	95,575
Otros Depósitos no otorgados en garantía	669,565	3,478	5,521
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	3,394,424	3,970,038	6,386,921
Total de Activos Líquidos	4,159,473	4,069,052	6,488,017
Variación vs. Mes Anterior		-2%	59%

Distribución % de Activos Líquidos

	Julio	Agosto	Septiembre
Depósitos de Regulación Monetaria	2%	2%	1%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	16%	0%	0%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	82%	98%	98%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre 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%	5,301,422
Acreedores por colaterales en efectivo	15%	1,205,213
Préstamos Interbancarios	17%	1,289,865
Total	100%	7,796,500

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de septiembre 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 5,879 millones de pesos (dato al cierre de septiembre 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	6,488,017	5,878,813	233,379
Moneda Extranjera	-	-	199,110
Total	6,488,017	5,878,813	432,488

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	Sep'17	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Disponibilidades	11,788	11,788							11,788
Cuentas de Margen	70	70							70
Inversiones en Valores	10,010	-	2,208	456	507	1,284	651	4,905	10,010
Deudores liquidación ops	10,332	10,332							10,332
Reportos	-	-							-
Derivados	14,574	-	4	387	2,125	301	283	11,473	14,574
Otros deudores	1,193	1,193							1,193
Activo Fijo	22							22	22
Impuestos	406							406	406
Otros Activos	171						171	-	171
Total	48,567	23,383	2,213	843	2,632	1,585	1,106	16,806	48,567
Pasivo	Sep'17	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Préstamos Interbancarios	1,290				1,290				1,290
Valores asignados liquidar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores liquidación ops	17,068	17,068							17,068
Reportos	-	-							-
Derivados	14,915	-	23	785	1,644	126	521	11,817	14,915
Colaterales	2,063	-	2,063						2,063
Impuestos	-	-							-
Otros pasivos	7,929	7,830		100					7,929
Total	43,265	24,897	2,086	884	2,933	126	521	11,817	43,265
Capital Contable	5,301							5,301	5,301
Total	48,567	24,897	2,086	884	2,933	126	521	17,119	48,567

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.