

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 2018.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez		Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	4,779
AS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento Minorista No Garantizado		
3	Financiamiento Estable		
4	Financiamiento menos Estable		
5	Financiamiento Mayorista No Garantizado	134	134
6	Depósitos Operacionales		
7	Depósitos No Operacionales		
8	Deuda No Garantizada		
9	Financiamiento Mayorista Garantizado	No aplica	134
10	Requerimientos Adicionales	5,392	5,392
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,392	5,392
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda		
13	Líneas de Crédito y Liquidez		
14	Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	68	68
15	Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	5,594
DAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	2	2
18	Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	2,060	2,060
19	Otras entradas de Efectivo	923	923
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	No aplica	2,985
		Importe ajustado	
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	4,779
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,609
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	200.16

Información cuantitativa

El CCL promedio para el segundo trimestre del año 2018 (el cual comprende 91 días naturales) presenta un resultado de 200.16%, 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 (80%), se debe a la estructura del balance de la entidad la cual muestra un monto de Activos Líquidos 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 decremento importante en el monto total de Activos Líquidos con una tendencia a la baja en la tenencia de títulos de deuda nivel "I" el cual es de 3.2 mil millones MXN al cierre de Junio 2018 comparado con los 4.6 mil millones MXN al cierre de Marzo 2018; derivado de las fluctuaciones en los factores económicos principalmente en el tipo de cambio y las tasas de interés durante este segundo trimestre las valuaciones de los productos derivados con nuestra casa matriz disminuyeron considerablemente generando una disminución en las Entradas de Efectivo por las salidas de flujo de efectivo correspondientes a las llamadas de margen.

Por otro lado, las Salidas de Efectivo presentaron una variación de 400 millones MXN durante el segundo trimestre siendo el Flujo de Salida Contingente el concepto de mayor consumo en el CCL; las Entradas de Efectivo se vieron impactadas positivamente al cierre del trimestre debido a que el flujo diario se invirtió en operaciones de Call Money.

Evolución de activos líquidos computables

	Abril	Mayo	Junio
Depósitos de Regulación Monetaria	95,368	95,429	95,469
Otros Depósitos no otorgados en garantía	1,490	2,861	26,413
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	3,988,379	5,223,392	3,102,731
Total de Activos Líquidos	4,085,237	5,321,683	3,224,614
Variación vs. Mes Anterior		30%	-39%

Distribución % de Activos Líquidos

	Abril	Mayo	Junio
Depósitos de Regulación Monetaria	2%	2%	3%
Otros Depósitos no otorgados en garantía	0%	0%	1%
TENENCIA DE TÍTULOS DE DEUDA NIVEL 1	98%	98%	96%
Total de Activos Líquidos	100%	100%	100%

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de junio de 2018.

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	61%	6,023,461
Acreedores por colaterales en efectivo	39%	3,798,657
Préstamos Interbancarios	0%	0
Total	100%	9,822,118

*Cifras en miles de pesos mexicanos al 30 de junio de 2018.

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 4,696 millones de pesos (dato al cierre de junio 2018).

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*	3,224,614	4,695,958	525,503
Moneda Extranjera	-	-	2,717,106
Total	3,224,614	4,695,958	3,242,609

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 '18	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Disponibilidades	7,174	7,174							7,174
Cuentas de Margen	35	35							35
Inversiones en Valores	20,139	-	12,365	39	(97)	(2,252)	155	9,930	20,139
Deudores liquidación ops	11,420	11,420							11,420
Reportos	1,179	1,179							1,179
Derivados	20,777	-	37	117	1,948	217	43	18,416	20,777
Otros deudores	2,243	2,243							2,243
Activo Fijo	20							20	20
Impuestos	66							66	66
Otros Activos	263						263	-	263
Total	63,317	22,052	12,403	155	1,850	-2,036	461	28,432	63,317
Pasivo	Jun '18	O/N	7	30	90	180	360	720	Total
Préstamos Interbancarios	-								-
Acreedores liquidación ops	23,180	23,180							23,180
Reportos	-	-							-
Derivados	19,744	-	37	118	1,794	624	47	17,124	19,744
Colaterales	10,512	-	10,512						10,512
Impuestos	-								-
Otros pasivos	3,858	3,799		59					3,858
Total	57,294	26,978	10,550	177	1,794	624	47	17,124	57,294
Capital Contable	6,023							6,023	6,023
Total	63,317	26,978	10,550	177	1,794	624	47	23,147	63,317

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.