

INDICE

IIB1	El importe total de las exposiciones brutas.
IIB2	La distribución geográfica y principales exposiciones:
IIB3	Las distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
IIB4	El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
II.B.5.i	Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;
II.B.5.ii	Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
II.B.5.iii	Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
II.B.6	El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.
IIB7	Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
II.B.8	Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología. Para las carteras de TdC y Empresas bajo metodología interna y por grado de riesgo: Posiciones crediticias totales, severidad media y riesgo medio ponderados por exposición, importe de los compromisos no dispuestos y exposición al incumplimiento ponderada.
II.B.9	
II.B.9.v	Pérdidas efectivas en las carteras TdC y Empresas
IIB9Vi	Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos
III.B	Cobertura por tipo de garantía
IV.B	Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia
V.B	Bursatilizaciones
IX.B	Posición Accionaria



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Septiembre 2016

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	545,677	536,158	3.3	42.9
Consumo	146,227	142,877	9.2	65.0
Hipotecario	180,699	179,480	7.0	27.8
Tarjeta de Crédito	143,766	141,972	9.6	77.7

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Septiembre 2016

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	81,814	78,143	12.2	45.5
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	270,576	267,784	1.4	38.3
Entidades Federativas y Municipios	112,722	112,174	0.5	48.5
Instituciones Financieras	21,562	19,753	2.6	55.5
Proyectos	20,059	19,137	1.8	45.0
Disponibles	6,033	6,586	1.2	45.0
TDC	32,911	32,581	8.0	45.0
Total	545,677	536,158	3.3	42.9

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Septiembre 2016

Millones de pesos

Cartera por Entidad Federativa

Cartera Comercial Cartera Hipotecario TDC Cartera Consumo Cartera total



Entidad	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		TDC		Cartera Consumo		Cartera total	
	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
DISTRITO FEDERAL	229,968	2,334	24,145	258	24,304	2,003	28,048	2,094	306,465	6,689
ESTADO DE MEXICO	45,731	509	18,586	469	15,775	1,520	20,721	1,823	100,813	4,321
NUEVO LEON	63,326	776	16,474	276	4,941	431	6,546	453	91,287	1,936
JALISCO	32,296	416	16,245	416	7,679	693	9,421	639	65,641	2,164
CHIHUAHUA	39,933	161	7,699	173	2,959	271	5,241	366	55,833	970
PUEBLA	13,714	209	6,438	141	3,706	354	5,437	381	29,295	1,085
GUANAJUATO	11,388	193	7,449	112	3,277	316	4,917	316	27,031	937
QUERETARO	12,835	134	8,294	155	2,228	191	3,054	210	26,411	691
VERACRUZ	7,039	194	6,960	206	4,339	494	7,611	756	25,949	1,650
BAJA CALIFORNIA NORTE	9,245	204	8,227	222	2,350	245	4,457	303	24,280	974
Top 10	465,475	5,129	120,517	2,428	71,559	6,519	95,453	7,341	753,004	21,417
Resto Entidades	91,599	1,335	67,811	1,905	31,119	3,198	51,032	3,951	241,561	10,389
Total	557,074	6,464	188,328	4,333	102,678	9,717	146,485	11,292	994,565	31,806



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Saldos por Sectores Económicos
Cartera Comercial
Septiembre 2016

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	98,491	1,573	100,064	18.0
GOBIERNO	74,109	2	74,111	13.3
SERVICIOS FINANCIEROS	53,665	523	54,188	9.7
SERVICIOS COMUNALES	44,858	11	44,869	8.1
MINERIA	34,685	1,454	36,139	6.5
CONSTRUCCION	33,712	36	33,748	6.1
ELECTRICIDAD	29,375	164	29,539	5.3
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	25,025	252	25,277	4.5
ALIMENTOS	23,917	120	24,037	4.3
METALICA BASICA	22,776	379	23,155	4.2
RESTO	108,630	3,318	111,948	20.1
Total	549,242	7,832	557,074	100

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
Septiembre 2016

Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	8,128	0	276
2	8 - 31	60,121	27	21
3	32 - 92	36,856	11	1,420
4	93 - 184	43,536	27	1,220
5	185 - 366	18,475	124	3,332
6	367 - 731	34,318	476	15,747
7	732 - 1,096	54,208	850	27,862
8	1,097 - 1,461	50,349	2,300	37,797
9	1,462 - 1,827	39,142	3,487	50,037
10	1,828 - 2,557	50,060	8,318	4,259
11	2,558 - 3,653	63,946	17,630	5
12	3,654 - 5,479	27,594	52,872	3
13	5,480 - 7,305	47,828	92,422	0
14	> 7,306	14,683	1,614	0
Total general		549,242	180,159	141,980



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada
Septiembre 2016

Millones de pesos



Estado Financiero	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	.	6,095	392,698	1,414	400,207
Entidades Financieras	.	322	21,341	0	21,663
Entidades Gubernamentales	.	1	135,203	0	135,204
Cartera Comercial	0	6,418	549,242	1,414	557,074
Créditos de consumo	.	4,304	141,980	201	146,485
Créditos TDC	.	3,628	98,527	523	102,678
Créditos de vivienda	319	6,292	179,840	1,878	188,328
Cartera Minorista	319	14,224	420,347	2,601	437,491

*Hipotecario presenta casos en transición

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera vencida por antigüedad en rango de días
Septiembre 2016

Millones de pesos

Cartera	Rango de días			Total
	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	
Actividad Empresarial o Comercial	3,734	1,539	2,236	7,509
Entidades Financieras	1	0	321	322
Entidades Gubernamentales	0	0	1	1
Cartera Comercial	3,735	1,539	2,558	7,832
Créditos de consumo	4,162	343	0	4,505
Créditos TDC	4,151	0	0	4,151
Créditos de vivienda	1,481	1,505	5,184	8,169
Cartera Minorista	9,793	1,847	5,184	16,824
Total	13,528	3,386	7,742	24,656

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Calificación de la Cartera de Crédito
Septiembre 2016



Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	511,967	1,296	118,463	245	42,121	519	36,432	801
A2	46,471	456	36,138	221	29,159	724	15,450	607
B1	16,569	176	8,655	73	26,676	926	9,445	540
B2	5,689	111	3,004	36	20,548	917	8,477	613
B3	12,770	287	1,641	29	10,446	560	8,835	795
C1	1,500	88	5,065	162	3,332	227	8,832	1,046
C2	813	78	2,625	207	4,657	501	11,027	2,548
D	4,764	1,371	7,071	1,667	3,576	824	1,961	936
E	4,218	2,630	3,325	1,701	6,275	3,793	2,219	1,931
Adicionales		0		747				0
Total Requerido	604,761	6,493	185,987	5,088	146,790	8,991	102,678	9,817

En comercial se incluyen cartas de crédito

En vivienda sólo se consideran las Bursatilizaciones que consolidan BACOMCB 09 y BMER13

En consumo se considera Financiera Ayudamos

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Cartera de Crédito

Millones de pesos



	2T16	3T16
Saldo inicio del periodo	28,396	29,451
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,593	8,505
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(7,591)	(7,613)
Efecto Cambiario	53	46
Saldo Final	29,451	30,389

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa

Septiembre 2016

Millones de pesos



Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
DISTRITO FEDERAL	227,329	397	0	2,242	229,968	2,334
NUEVO LEON	62,505	70	0	752	63,326	776
ESTADO DE MEXICO	45,013	161	0	557	45,731	509
CHIHUAHUA	39,775	39	0	120	39,933	161
JALISCO	31,637	92	0	566	32,296	416
PUEBLA	13,467	68	0	180	13,714	209
QUERETARO	12,698	22	0	116	12,835	134
GUANAJUATO	11,160	48	0	180	11,388	193
SINALOA	10,695	25	0	176	10,897	134
SONORA	9,215	30	0	215	9,461	180
Top 10	463,492	952	0	5,104	469,548	5,046
Resto Entidades	85,750	462	0	1,314	87,526	1,419
Total general	549,242	1,414	0	6,418	557,074	6,464

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera Comercial

Septiembre 2016

Conciliación Cartera Emproblemada Jun Vs Sep



	Reserva
Saldo Inicial Junio	2,826
Entradas:	
Entradas e Incrementos	724
Salidas:	
Aplicación a Fallidos	(132)
Baja en saldo, liquidados o reintegros	(79)
Saldo Final Septiembre	3,339

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Metodología por tipo de exposición
Septiembre 2016

Monto de la Exposición

Millones de pesos

Tipos de Cartera	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	73,275	8,539	81,814
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	2,663	328,169	330,832
Entidades Federativas y Municipios	52,466	0	52,466
Instituciones Financieras	21,562	0	21,562
Proyectos	20,059	0	20,059
Disponibles	769	5,264	6,033
TDC Empresarial	31,491	1,420	32,911
Consumo	146,227	0	146,227
Hipotecario	180,699	0	180,699
Tarjeta de Crédito		143,766	143,766
Total	529,211	487,158	1,016,369



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 2016



Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición	Exposición al incumplimiento vigente
A1	53,124	75.9%	1.7%	119,271	15.1%	53,104
A2	20,232	77.8%	3.8%	22,187	21.6%	20,201
B1	12,116	78.5%	5.5%	10,659	25.1%	12,086
B2	10,733	79.1%	7.0%	8,288	27.2%	10,701
B3	11,243	79.1%	8.7%	8,421	28.6%	11,197
C1	12,330	78.6%	10.6%	12,233	28.6%	12,274
C2	15,743	76.7%	21.3%	16,401	28.8%	14,660
D	3,866	77.6%	33.3%	7,688	24.8%	3,157
E	4,381	82.1%	42.3%	8,423	25.7%	2,236
Total	143,766	77.3%	8.5%	213,572	20.3%	139,617

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 2016

Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición
A1	314,677	38.5%	0.54%	45,613	32.0%
A2	17,908	37.5%	3.06%	2,467	22.2%
B1	3,743	38.3%	4.56%	100	25.8%
B2	2,554	37.5%	5.90%	626	22.8%
B3	1,883	38.9%	8.54%	55	28.1%
C1	52	38.2%	22.30%	3	50.0%
C2	5	39.3%	30.00%	1	50.0%
D	0	0.0%	0.00%	0	0.0%
E	2,571	73.2%	100.00%	5	50.0%
Total	343,392	38.94%	1.64%	48,870	31.40%



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Pérdidas efectivas
Septiembre 2016

Millones de pesos

Cartera		2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16
TDC	Castigos	2,837	2,809	2,867	2,727	3,069	2,617
	Ajustes en Reservas Específicas	83	78	(68)	(4)	(89)	181
Empresas	Castigos	435	8	87	57	362	101
	Ajustes en Reservas Específicas	63	134	(339)	491	66	(88)

El parámetro de incumplimiento de la cartera de TdC fue de 8% y severidad de 76% sin movimientos relevantes.

En el caso de Empresas el parámetro de incumplimiento promedio total fue de 2% y severidad promedio de 49%.

En el segundo trimestre de 2016 se observa un incremento en castigos debido a estrategia en la gestión sin que esto signifique un deterioro en la cartera.



Grupo Financiero BBVA Bancomer				
Ejercicio de Backtest				
Corte a Junio '16				
Cartera	PE MI Jun15	Saneamiento Jul15-Jun16	DIF \$ (SMT0 - PE)	% USO
TARJETA	8,397	9,639	1,242	115
EyGE	2,986	(700)	(3,686)	0
TOTAL	11,383	8,939	(2,444)	1

El Uso de la Pérdida Esperada global [modelos IRB](#) es del **79%**, ACEPTABLE.

La [situación Macroeconómica](#) recogida en el modelo contiene principalmente [ciclos recesivos](#), el [Ajuste al Ciclo](#) imputado a la Probabilidad de Incumplimiento es [menor a 1](#), ocasionando que la Pérdida Real en el caso de TdC sea superior a la Pérdida Esperada.

La PD Acíclica es menor a la PD Media en los momentos malos del ciclo económico y es mayor en los momentos buenos. Intenta reflejar el nivel de incumplimiento del banco considerando todos los momentos del ciclo económico. Las ponderaciones le asignan la importancia adecuada a las distintas fases del ciclo económico así como a los años más recientes que pertenecen a un nuevo ciclo.

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cobertura por tipo de garantía

Septiembre 2016

Millones de pesos



Tipo de garantía	Empresas con ventas iguales o mayores a 14 millones de UDIS	Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIS	Cartera Hipotecaria
Garantías Reales Financieras	23,888	9,394	0
Garantías Reales No Financieras	383,759	66,131	0
GPIs	0	0	2,199
Total Garantías	407,647	75,525	2,199

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte
Septiembre 2016

Millones de pesos

Tipo de contraparte	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Exposición Potencial (Futura)
Empresarial	6,561	493	6,068	22,875
Sector Financiero	34,899	26,036	8,863	21,408
Gobiernos	120	0	120	333
Otras	83	69	14	2,732
Total	41,663	26,598	15,065	47,348

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición agregada actual y futura por calificación crediticia
Septiembre 2016

Millones de pesos

Rating	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Exposición Potencial (Futura)
AA-	89	92	-4	19
A+	0	0	0	688
A	19,350	15,601	3,750	24,797
A-	9,583	8,324	1,259	9,107
BBB+	3,240	1,849	1,391	5,584
BBB	6,174	58	6,116	1,383
BBB-	543	0	543	1,207
BB+	1,241	385	856	1,504
BB	532	289	244	494
BB-	56	0	56	128
B+	762	0	762	1,593
B y menores	93	0	93	843
Totales	41,663	26,598	15,065	47,348





Grupo Financiero BBVA Bancomer									
Posiciones Bursatilizadas									
Septiembre 2016									
BURSATILIZACIÓN	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CÁRTERA CEDIDA	EMISIÓN CB'S	CONSTANCIA	SEP'16	AMORTIZACION	SEP'16	AMORTIZACION	SEP'16	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	546	(2,098)	513	(2,027)	48	(55)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	286	(869)	268	(846)	27	(14)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	1,512	(4,311)	1,412	(4,097)	134	(180)
BACOMCB 09	6,545	5,910	635	2,512	(4,033)	2,207	(3,703)	349	(285)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	2,509	(1,904)	2,379	(1,813)	203	(18)
Totales	20,579	19,266	1,313	7,364	(13,215)	6,779	(12,487)	762	(551)

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA Bancomer		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Junio 2016		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08	69	20%
BACOMCB 08-2	908	20%
BACOMCB 09-3	2,156	20%
BMERCB 13	2,355	20%
Total Valor Mercado	5,487	
Total Capital	87.8	
Monto deducido de Capital	762.5	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 2do. trimestre de 2016. La institución no tiene rebursatilizaciones retenidas o compradas y no incurre en cargos a capital a los que se refiere el artículo 88 de la CUB en su fracción V inciso b) numeral 3 subincisos ii) y iii).

Grupo Financiero BBVA Bancomer			
Exposiciones Bursatilizadas			
Septiembre 2016			
Exposición :Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	2,452	60	2,512
BMER13	2,468	41	2,509
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	531	14	546
BACOMCB 08	277	8	286
BACOMCB 08-2	1,473	39	1,512
Total	7,202	162	7,365



Posición Accionaria

Junio 2016 *Millones de pesos*

Posición a Netear	28,127
Posición Larga Total	8,282
Posición Corta Total	(4,085)
Posición Neta Total	4,197
Capital Requerido Total	1,922