

Grupo Financiero BBVA Bancomer				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Septiembre 2018				
<i>Millones de pesos</i>	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	658,199	660,207	3.1	43.0
Consumo	167,327	165,495	8.3	70.0
Hipotecario	206,864	204,569	5.2	14.8
Tarjeta de Crédito	145,117	145,209	9.4	77.8



Grupo Financiero BBVA Bancomer				
Cartera Comercial				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Septiembre 2018				
<i>Millones de pesos</i>	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	107,338	102,593	9.1	45.1
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	346,803	356,397	1.9	40.0
Entidades Federativas y Municipios	105,711	101,168	0.7	50.3
Instituciones Financieras	26,767	27,869	0.6	55.7
Proyectos	22,135	22,733	1.8	45.0
Disponibles	15,226	15,213	0.8	18.0
TDC	34,219	34,235	7.0	44.6
Total	658,199	660,207	3.1	43.0

Grupo Financiero BBVA Bancom

Cartera por Entidad Federativa

Septiembre 2018

Millones de pesos

Entidad	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Cartera Consumo		Tdc		Cartera total	
	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
CDMX	342,250	2,557	33,089	260	29,660	1,812	24,318	2,167	429,317	6,796
NUEVO LEÓN	52,352	920	21,958	259	23,895	1,506	16,742	1,595	114,948	4,280
MÉXICO	77,906	776	20,799	128	8,633	508	5,150	434	112,487	1,846
JALISCO	38,359	395	17,579	181	12,482	745	8,474	739	76,894	2,060
PUEBLA	19,828	339	8,636	91	6,370	371	3,548	319	38,382	1,119
CHIHUAHUA	20,534	228	6,155	72	5,647	331	3,990	374	36,326	1,005
GUANAJUATO	16,596	263	8,732	57	6,063	348	3,622	343	35,014	1,011
QUINTANA ROO	19,315	169	6,774	75	3,334	190	1,810	169	31,233	603
VERACRUZ	12,269	177	8,805	96	6,212	330	2,719	282	30,005	887
BAJA CALIFORNIA	18,260	97	7,570	118	2,559	155	1,465	139	29,853	509
Top 10	617,669	5,921	140,097	1,337	104,855	6,296	71,838	6,561	934,459	20,116
Resto Entidades	113,651	1,666	70,416	2,192	62,927	3,842	36,217	3,603	283,211	11,302
Total	731,320	7,587	210,513	3,529	167,782	10,138	108,055	10,164	1,217,670	31,418

En Comercial no se incluye TdC Negocio ni contingente

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

Consumo incluye financiera ayudamos



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Saldos por Sectores Económicos
Cartera Comercial
Septiembre 2018

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	151,606	2,602	154,208	24.6
GOBIERNO	76,378	8	76,386	12.2
SERVICIOS COMUNALES	50,224	875	51,099	8.1
SERVICIOS FINANCIEROS	42,231	53	42,283	6.7
ALIMENTOS	38,688	6	38,694	6.2
MINERIA	37,922	355	38,277	6.1
ELECTRICIDAD	35,820	237	36,058	5.7
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	32,086	19	32,105	5.1
CONSTRUCCION	24,158	331	24,489	3.9
NO METALICOS	23,715	308	24,023	3.8
RESTO	108,788	1,084	109,872	17.6
Total	621,616	5,878	627,494	100.0

En Comercial no se incluye TdC Negocio y no se considera contingente



Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
Septiembre 2018

Millones de pesos



Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	15,602	0	78
2	8 - 31	32,997	36	24
3	32 - 92	66,078	13	415
4	93 - 184	71,324	28	2,144
5	185 - 366	45,179	137	4,539
6	367 - 731	52,147	1,037	19,389
7	732 - 1,096	70,897	1,890	24,570
8	1,097 - 1,461	39,560	2,602	35,994
9	1,462 - 1,827	85,293	3,292	44,902
10	1,828 - 2,557	71,865	8,244	31,066
11	2,558 - 3,653	56,180	20,174	10
12	3,654 - 5,479	32,427	61,145	1
13	5,480 - 7,305	44,851	106,491	0
14	> 7,306	6,823	921	0
Total general		691,223	206,010	163,132

En Comercial se considera contingente

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada
Septiembre 2018

Millones de pesos



Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	5,394	461,559	484	467,437
Entidades Financieras	-	-	26,762	-	26,762
Entidades Gubernamentales	-	-	133,295	-	133,295
Cartera Comercial	-	5,394	621,616	484	627,494
Créditos de consumo	-	4,417	163,132	0	167,549
Créditos TDC	-	4,230	103,459	365	108,055
Créditos de vivienda	-	2,728	206,010	3,169	211,907
Cartera Minorista	-	11,375	472,601	3,534	487,511

En Comercial no se considera contingente ni TdC

En vivienda se considera Bursatilizaciones

En Consumo se considera intereses vencidos y no se incluye financiera ayudamos

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera vencida por antigüedad en rango de días
Septiembre 2018

Millones de pesos

Cartera	De 1 a	De 181 a	Mas de 365	Total
	180	365		
Actividad Empresarial o Comercial	1,028	2,502	2,348	5,878
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	0	0
Cartera Comercial	1,028	2,502	2,348	5,878
Créditos de consumo	3,861	557	0	4,417
Créditos TDC	4,595	0	0	4,595
Créditos de vivienda	1,537	1,588	2,685	5,809
Cartera Minorista	9,993	2,145	2,685	14,821
Total	11,021	4,647	5,033	20,699

En Comercial no se considera contingente ni TdC

En vivienda no se considera Bursatilizaciones

En Consumo se considera intereses vencidos y no se incluye financiera ayudamos

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Calificación de la Cartera de Crédito
Septiembre 2018

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	611,901	1,424	186,732	289	49,966	422	41,206	689
A2	57,963	596	4,386	27	16,382	414	15,112	596
B1	21,646	336	2,170	19	45,439	1,511	9,100	523
B2	9,510	126	2,334	28	28,469	1,285	8,975	651
B3	15,869	399	1,383	24	7,896	438	9,025	807
C1	2,043	121	4,880	150	5,505	401	9,110	1,073
C2	1,520	123	3,346	272	4,607	466	10,475	2,522
D	5,659	1,834	4,174	990	2,566	590	2,721	1,312
E	5,209	2,628	1,108	622	6,952	4,611	2,331	1,991
Adicionales		0		1,108				0
Total Requerido	731,320	7,587	210,513	3,529	167,782	10,138	108,055	10,164

En comercial se incluyen TDC Negocio y 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

Septiembre 18



	2T18	3T18
Saldo inicio del periodo	30,841	31,621
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,985	7,600
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,254)	(7,762)
Efecto Cambiario	49	(41)
Saldo Final	31,621	31,418

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa

Septiembre 2018

Millones de pesos

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	278,204	93	0	1,950	280,247	2,449
NUEVO LEÓN	73,335	29	0	151	73,515	1,011
MÉXICO	44,488	50	0	958	45,496	892
JALISCO	32,981	27	0	295	33,303	453
PUEBLA	18,263	14	0	129	18,405	279
QUINTA ROO	18,245	11	0	135	18,390	269
CHIHUAHUA	17,969	20	0	155	18,144	198
SINALOA	16,839	4	0	43	16,885	82
GUANAJUATO	14,374	43	0	265	14,682	311
SONORA	10,766	10	0	78	10,854	94
Top 10	525,462	301	0	4,158	529,922	6,039
Resto Entidades	96,154	183	0	1,236	97,572	1,450
Total general	621,616	484 0	0	5,394	627,494	7,489

No se considera TdC



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial
Septiembre 2018
Conciliación Cartera Emproblemada



	Cartera	Reserva
Saldo Inicial Junio	5,739.66	3,520.22
Entradas:		
Entradas En el Trim	952.23	455.61
Incrementos de Saldo	0.63	21.28
Sin Movimiento	-	100.39
	-	-
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	- 422.22 -	391.83
Baja En Saldo	- 40.19 -	14.47
Liquidados o Mejoras	- 835.98 -	632.15
Saldo Final Junio	5,394.13	3,059.05

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Metodología por tipo de exposición
Septiembre 18

Monto de la Exposición

Millones de pesos

Tipos de Cartera	Metodología		Total
	Método Estándar	Interna enfoque avanzado	
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	98,877	8,461	107,338
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	14,771	387,139	401,910
Entidades Federativas y Municipios	50,604	0	50,604
Instituciones Financieras	26,767	0	26,767
Proyectos	22,135	0	22,135
Disponibles	1,325	13,901	15,226
TDC Empresarial	33,677	543	34,219
Consumo	167,327	0	167,327
Hipotecario	206,864	0	206,864
Tarjeta de Crédito		145,117	145,117
Total	622,347	555,161	1,177,507



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 18

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	59,547	76.00%	1.50%	45,259	13.40%	59,546
A2	19,589	77.60%	3.90%	15,193	18.90%	19,589
B1	11,502	77.40%	5.90%	8,901	21.10%	11,495
B2	11,043	78.00%	7.60%	8,615	23.00%	11,037
B3	11,189	78.50%	9.20%	8,778	23.70%	11,188
C1	11,965	78.20%	11.60%	9,354	22.60%	11,945
C2	13,343	75.80%	25.10%	10,120	20.30%	12,155
D	3,656	77.00%	47.30%	2,814	16.40%	2,581
E	3,284	82.00%	72.10%	2,692	16.40%	988
Total	145,117	77.00%	9.00%	111,726	16.20%	140,522

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 18

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	378,902	39.92%	0.43%	65,613	30.09%
A2	12,722	38.44%	3.01%	2,305	31.62%
B1	6,146	39.43%	4.44%	1,389	30.24%
B2	3,018	37.41%	6.13%	11	28.99%
B3	4,903	37.46%	10.19%	313	21.08%
C1	371	36.61%	19.18%	88	21.18%
C2	0	0.00%	0.00%	-	0.00%
D	1,085	41.53%	98.27%	1	50.00%
E	2,897	67.20%	97.67%	3	50.00%
Total	410,044	40.06%	1.71%	69,723	28.80%



Grupo Financiero BBVA Bancomer

Pérdidas efectivas

Septiembre 2018

Cartera		3T17	4T17	1T18	2T18	3T18
	Castigos	3,274	3,634	3,416	3,182	3,126
TDC	Ajustes en Reservas Específicas	389	-88	-227	10	162
	Castigos	301	334	301	222	255
Empresas	Ajustes en Reservas Específicas	-243	29	356	114	273



Grupo Financiero BBVA Bancomer

Ejercicio de Backtest

Septiembre 18

Cartera	PE Jun'17	PO Jul'17-Jun'18	DIF \$ (PO* – PE**)	%Uso de PE Jun'17
TARJETA	10,123	12,867	2,744	127%
EyGE	3,374	639	(2,735)	19%
TOTAL	13,497	13,506	9	100%



*PO = Pérdida Observada

**PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global **modelos IRB** es del 100%, 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 Observada en el caso de TdC sea superior a la Pérdida Esperada.

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cobertura por tipo de garantía

Septiembre 18

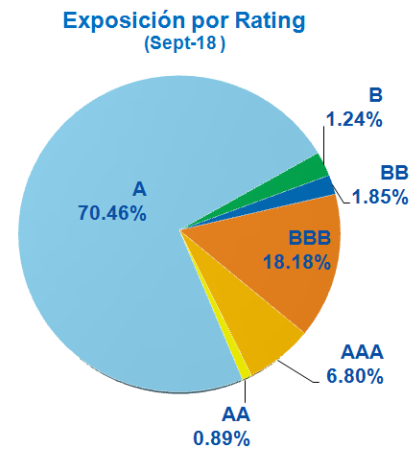
Millones de pesos

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	17,819	577	0
Garantías Reales No Financieras	142,896	8,774	0
Garantías Personales	0	122,345	0
GPIs	0	0	10,904
Total Garantías	160,715	131,696	10,904
Cartera cubierta con garantías	77.0%	85.0%	19.3%

Las garantías se apegan en su descripción, definición y requisitos al anexo 29 de la CUB.

No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.





Grupo Financiero BBVA Bancomer
Posiciones Bursatilizadas
Septiembre 18

BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CEDIDA	CB'S	CONSTANCIA	SEP18	AMORTIZACION	SEP18	AMORTIZACION	SEP18	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	303	(2,341)	292	(2,248)	39	(64)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	165	(990)	156	(958)	14	(26)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	913	(4,910)	861	(4,648)	60	(254)
BACOMCB 09	6,545	5,910	635	1,674	(4,871)	1,489	(4,421)	235	(400)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	1,780	(2,633)	1,691	(2,501)	149	(72)
Totales	20,579	19,266	1,313	4,835	(15,744)	4,489	(14,777)	497	(816)

Millones de pesos

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Posiciones de Bursatilización adquiridas
Septiembre 18

Emisora Serie	Valor de	Ponderador
BACOMCB 08	38	20%
BACOMCB 08-2	519	20%
BACOMCB 09-3	1,355	20%
BMERCB 13	1,529	20%
Total Valor Mercado	3,440	
Total Capital	688	
Monto deducido de Capital	55	

Millones de pesos

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 3er. trimestre de 2018. 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
Exposición :Hipotecario

Septiembre 18

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	1,654	29	1,683
BMER13	1,762	26	1,788
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	300	5	304
BACOMCB 08	161	6	167
BACOMCB 08-2	898	22	920
Total	4,775	87	4,862

Posición Accionaria

Septiembre 2018

Millones de pesos



Posición a Netear	19,708
Posición Larga Total	6,890
Posición Corta Total	(3,150)
Posición Neta Total	3,740
Capital Requerido Total	1,636

INDICE

IIB1	El importe total de las exposiciones brutas.
IIB2	La distribución geográfica y principales exposiciones:
IIB3	La 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	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	significativas de la Cartera Comercial.
IIB7	Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
II.B.8	Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.
II.B.9	totales, severidad media y riesgo medio ponderados por exposición, importe de los compromisos no dispuestos y
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.1	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