

INDICE

<u>IIB1</u>	El importe total de las exposiciones brutas.
<u>IIB2</u>	La distribución geográfica y principales exposiciones:
<u>IIB3</u>	La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
<u>IIB4</u>	El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
<u>II.B.5.i</u>	Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;
<u>II.B.5.ii</u>	Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
<u>II.B.5.iii</u>	Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
<u>II.B.6</u>	El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.
<u>IIB7</u>	Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
<u>II.B.8</u>	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.
<u>II.B.9</u>	Pérdidas efectivas en las carteras TdC y Empresas
<u>II.B.9.v</u>	Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos
<u>IIB9Vi</u>	Cobertura por tipo de garantía
<u>III.B</u>	Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia
<u>V.B</u>	Bursatilizaciones
<u>IX.B</u>	Posición Accionaria



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Junio 2017

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	580,045	572,636	3.2	43.2
Consumo	154,026	152,419	9.1	69.9
Hipotecario	191,247	189,312	9.4	16.3
Tarjeta de Crédito	143,803	143,627	9.7	78.3

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Junio 2017

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	97,819	92,336	9.5	44.4
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	294,945	293,431	1.8	38.7
Entidades Federativas y Municipios	102,260	102,943	0.6	51.8
Instituciones Financieras	24,559	24,224	0.5	53.5
Proyectos	20,423	20,129	1.8	45.0
Disponibles	5,630	5,487	2.0	45.0
TDC	34,409	34,086	8.0	44.9
Total	580,045	572,636	3.2	43.2

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Junio 2017

Millones de pesos

Entidad	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Cartera por Entidad Federativa TDC		Cartera Consumo		Cartera total	
	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
CIUDAD DE MEXICO	284,158	1,690	25,635	264	23,596	2,086	29,421	1,839	362,810	5,878
NUEVO LEON	77,677	695	18,106	299	5,150	468	7,773	505	108,706	1,968
MEXICO	39,984	759	19,224	468	16,141	1,561	22,133	1,401	97,482	4,188
GUANAJUATO	29,780	365	16,896	387	7,990	730	10,896	676	65,562	2,157
JALISCO	17,671	170	6,639	150	3,859	375	5,583	380	33,752	1,076
CHIHUAHUA	15,105	141	8,080	165	3,213	292	5,702	339	32,100	938
PUEBLA	10,813	138	7,144	225	4,194	485	7,165	595	29,316	1,443
VERACRUZ	12,530	154	7,939	101	3,393	328	5,330	313	29,192	896
SINALOA	16,245	93	7,603	321	1,329	131	2,321	146	27,499	691
BAJA CALIFORNIA	15,053	226	5,946	115	1,716	168	2,966	176	25,681	686
Top 10	519,017	4,430	123,212	2,496	70,581	6,625	99,290	6,369	812,099	19,921
Resto Entidades	96,892	1,353	74,546	1,843	33,692	3,498	57,283	3,761	262,414	10,455
Total	615,908	5,783	197,758	4,339	104,273	10,123	156,573	10,130	1,074,512	30,376

En Comercial no se incluye TdC Negocio pero si se considera contingente

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





Grupo Financiero BBVA Bancomer
Saldo por Sectores Económicos
Cartera Comercial
Junio 2017

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	126,421	2,163	128,583	22.9
GOBIERNO	76,205	4	76,209	13.6
SERVICIOS COMUNALES	57,342	700	58,042	10.3
MINERIA	37,366	7	37,373	6.7
CONSTRUCCION	30,424	1,006	31,430	5.6
SERVICIOS FINANCIEROS	30,389	38	30,427	5.4
ELECTRICIDAD	28,535	17	28,552	5.1
ALIMENTOS	27,703	86	27,789	4.9
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	23,675	359	24,034	4.3
NO METALICOS	21,458	27	21,485	3.8
RESTO	96,591	1,168	97,759	17.4
Total	556,108	5,576	561,684	100

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

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
 Junio 2017

Millones de pesos


Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	11,767	0	40
2	8 - 31	27,490	25	19
3	32 - 92	50,434	13	333
4	93 - 184	51,569	31	790
5	185 - 366	65,235	95	4,012
6	367 - 731	45,511	422	19,538
7	732 - 1,096	65,036	1,055	29,225
8	1,097 - 1,461	42,814	2,462	36,380
9	1,462 - 1,827	39,527	2,755	51,261
10	1,828 - 2,557	54,411	6,738	7,932
11	2,558 - 3,653	68,773	17,287	4
12	3,654 - 5,479	14,861	54,036	3
13	5,480 - 7,305	55,567	97,856	0
14	> 7,306	14,591	1,365	0
Total general		607,586	184,141	149,536

En Comercial se considera contingente



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada
Junio 2017

Millones de pesos



Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	.	5,399	401,964	175	407,538
Entidades Financieras	.	-	24,541	0	24,541
Entidades Gubernamentales	.	1	129,603	0	129,605
Cartera Comercial	0	5,401	556,108	175	561,684
Créditos de consumo	.	4,605	151,822	146	156,573
Créditos TDC	.	4,017	99,708	548	104,273
Créditos de vivienda	-	4,812	190,420	2,526	197,758
Cartera Minorista	0	13,434	441,950	3,220	458,604

En Comercial no se considera contingente ni TdC

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera vencida por antigüedad en rango de días
Junio 2017

Millones de pesos

Cartera	De 1 a	De 181 a	Mas de 365	Total
	180	365		
Actividad Empresarial o Comercial	1,686	1,303	2,586	5,575
Entidades Financieras	0	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	1	1
Cartera Comercial	1,686	1,303	2,587	5,576
Créditos de consumo	4,298	452	0	4,751
Créditos TDC	4,565	0	0	4,565
Créditos de vivienda	1,274	1,791	4,273	7,338
Cartera Minorista	10,137	2,243	4,273	16,654
Total	11,823	3,546	6,860	22,230

En Comercial no se considera contingente ni TdC

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Calificación de la Cartera de Crédito
Junio 2017

Millones de pesos



Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	546,939	1,377	156,280	282	4,773	16	38,113	807
A2	53,707	554	7,258	43	16,551	98	15,050	594
B1	15,128	223	2,438	21	8,337	78	9,828	561
B2	8,068	165	2,690	33	4,413	71	9,078	655
B3	14,125	328	1,345	23	13,244	253	8,654	775
C1	1,997	118	7,886	257	73,323	2,543	8,460	1,015
C2	1,139	84	7,886	607	19,842	1,319	12,040	2,815
D	4,600	1,297	7,598	1,663	7,519	1,396	2,042	979
E	4,671	2,782	2,462	1,394	6,612	4,421	2,361	2,022
Adicionales		0		13				0
Total Requerido	650,374	6,928	195,843	4,336	154,614	10,195	105,626	10,223

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

Vivienda y Consumo presentan variaciones con respecto al trimestre previo por cambio regulatorio

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

Millones de pesos



	1T17	2T17
Saldo inicio del periodo	30,005	29,972
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,205	9,614
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,196)	(7,875)
Efecto Cambiario	(42)	(29)
Saldo Final	29,972	31,682

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa
 Junio 2017

Millones de pesos



Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	242,160	34	0	1,475	243,669	1,684
NUEVO LEÓN	75,037	7	0	485	75,529	694
MÉXICO	37,058	14	0	876	37,948	758
JALISCO	27,793	8	0	423	28,224	364
PUEBLA	17,017	3	0	123	17,143	170
QUINTANA ROO	15,181	7	0	53	15,241	91
CHIHUAHUA	14,797	6	0	135	14,938	141
SINALOA	12,509	3	0	286	12,798	226
GUANAJUATO	12,172	6	0	121	12,300	154
SONORA	10,981	15	0	230	11,226	229
Top 10	464,704	102	0	4,209	469,015	4,509
Resto Entidades	91,404	73	0	1,192	92,669	1,258
Total general	556,108	175	0	5,401	561,684	5,767

No se considera contingente ni TdC

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera Comercial
 Junio 17
 Conciliación Cartera Emproblemada Mar 17 Vs Jun 17



	Cartera	Reserva
Saldo Inicial Marzo	5,359	2,348
Entradas:	0	0
Entradas En el Trim	1,070	392
Incrementos de Saldo	0	4
Sin Movimiento	0	670
		0
Salidas:		0
Aplicación a Fallidos	(177)	(75)
Baja En Saldo	(21)	36
Liquidados o Mejoras	(832)	(329)
Saldo Final Junio	5,401	3,046



Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	68,794	29,026	97,819
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	7,826	340,335	348,161
Entidades Federativas y Municipios	49,044	0	49,044
Instituciones Financieras	24,559	0	24,559
Proyectos	20,423	0	20,423
Disponibles	5,025	605	5,630
TDC Empresarial	32,943	1,467	34,409
Consumo	154,026	0	154,026
Hipotecario	191,247	0	191,247
Tarjeta de Crédito		143,803	143,803
Total	553,886	515,235	1,069,121



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Junio 17

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	54,394	76.1%	1.7%	41,402	13.9%	54,377
A2	19,640	78.0%	3.9%	15,313	19.9%	19,629
B1	12,483	78.6%	5.8%	9,814	23.4%	12,466
B2	11,344	79.4%	7.3%	9,009	25.5%	11,332
B3	10,958	79.7%	8.9%	8,735	26.4%	10,943
C1	11,564	78.7%	11.3%	9,097	25.7%	11,509
C2	16,083	77.5%	22.8%	12,462	25.8%	14,725
D	3,462	77.6%	37.4%	2,687	21.1%	2,685
E	3,875	81.3%	62.6%	3,152	20.9%	1,572
Total	143,803	77.7%	9.0%	111,671	17.9%	139,238

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
Junio 17

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	344,830	38.79%	0.53%	63,757	31.81%
A2	23,433	36.99%	3.08%	1,125	24.32%
B1	3,574	38.20%	4.56%	47	35.98%
B2	4,011	37.00%	6.05%	571	22.94%
B3	2,671	37.43%	8.46%	35	50.00%
C1	88	38.00%	16.12%	0	50.00%
C2		0.00%	0.00%		0.00%
D		0.00%	0.00%		0.00%
E	2,981	73.41%	100.00%	10	50.00%
Total	381,588	39.40%	1.58%	65,545	29.45%



Grupo Financiero BBVA Bancomer		Pérdidas efectivas					
Junio 17		Millones de pesos					
Cartera		1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	2T17
TDC	Castigos	2,727	3,069	2,617	3,069	2,961	3,053
	Ajustes en Reservas Específicas	(4)	(89)	181	188	338	300
Empresas	Castigos	57	362	101	209	74	286
	Ajustes en Reservas Específicas	491	66	(88)	111	31	158

El parámetro de incumplimiento de la cartera de TdC fue de 8.97% y severidad de 78.26% sin movimientos relevantes.

En el caso de Empresas el parámetro de incumplimiento promedio total fue de 1.68% y severidad promedio de 38.83%.

En castigos el 2do. trimestre no presenta movimientos relevantes.

Grupo Financiero BBVA Bancomer				
Ejercicio de Backtest				
Junio 17				
Cartera	PE MI Dic15	Saneamiento Ene16-Dic16	DIF \$ (SMT0 - PE)	% USO
TARJETA	8,989	10,051	1,062	112%
EyGE	3,146	(259)	(3,405)	0%
TOTAL	12,135	9,792	-2,343	81%



El Uso de la Pérdida Esperada global [modelos IRB](#) es del **81 %**, 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.

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cobertura por tipo de garantía
 Junio 17

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	7,720	3,603	0
Garantías Reales No Financieras	330,935	67,177	0
Garantías Personales	30,034	129,154	0
GPIs	0	0	11,251
Total Garantías	368,689	199,934	11,251
Cartera cubierta con garantías	97.6%	95.6%	18.7%

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
Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte
Marzo 2017

Tipo de contraparte	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos Exposición Potencial (Futura)
Empresarial	5,076	174	4,902	21,428
Sector Financiero	23,423	17,969	5,454	16,898
Gobiernos	0	0	0	321
Otras	1,528	0	1,528	1,865
Total	30,028	18,143	11,885	40,511

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición agregada actual y futura por calificación crediticia
Junio 17

Rating	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos Exposición Potencial (Futura)
AA-	64	52	11	18
A+	1,929	1,407	523	1,147
A	9,177	6,092	3,085	15,298
A-	9,041	4,869	4,172	13,602
BBB+	3,352	1,483	1,869	3,002
BBB	4,014	3,660	354	1,662
BBB-	525	0	525	1,194
BB+	1,195	222	973	2,056
BB	367	306	60	610
BB-	31	0	31	169
B+	250	52	198	1,074
B y menores	84	0	84	678
Totales	30,028	18,143	11,885	40,511





Grupo Financiero BBVA Bancomer									
Posiciones Bursatilizadas									
Junio 17									
<i>Millones de pesos</i>									
BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CARTERA CEDIDA	EMISION CBS	CONSTANCIA	Jun'17	AMORTIZACION	Mar'17	AMORTIZACION	Mar'17	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	445	(2,199)	422	(2,118)	48	(55)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	234	(921)	221	(893)	21	(19)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	1,256	(4,567)	1,179	(4,330)	105	(209)
BACOMCB 09	6,545	5,910	635	2,162	(4,383)	1,908	(4,002)	296	(339)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	2,202	(2,211)	2,089	(2,103)	173	(48)
Totales	20,579	19,266	1,313	6,299	(14,280)	5,819	(13,447)	643	(670)

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

BACOMCB 07 BACOMCB 08 BACOMCB 08-2 BACOMCB 09 BMERCB 13

Grupo Financiero BBVA Bancomer		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Junio 17		
<i>Millones de pesos</i>		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08	55	20%
BACOMCB 08-2	731	20%
BACOMCB 09-3	1,808	20%
BMERCB 13	1,985	20%
Total Valor Mercado	4,579	
Total Capital	73	
Monto deducido de Capital	646	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 2do. trimestre de 2017. 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		Junio 17	
Exposiciones Bursatilizadas			
<i>Millones de pesos</i>			
Exposición :Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	2,121	41	2,162
BMER13	2,170	32	2,202
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	436	9	445
BACOMCB 08	230	4	234
BACOMCB 08-2	1,227	28	1,256
Total	6,184	115	6,299



Posición Accionaria
Junio 2017 *Millones de pesos*

Posición a Netear	18,119
Posición Larga Total	9,386
Posición Corta Total	(4,006)
Posición Neta Total	5,380
Capital Requerido Total	2,267