

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, emprobleados 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 emprobleados 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>	
<u>II.B.9.v</u>	Pérdidas efectivas en las carteras TdC y Empresas
<u>IIB9Vi</u>	Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos
<u>III.B</u>	Cobertura por tipo de garantía
<u>IV.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
Septiembre 2017

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	595,587	583,374	3.1	43.3
Consumo	156,840	155,739	9.3	70.0
Hipotecario	193,134	192,287	5.3	26.3
Tarjeta de Crédito	143,092	143,775	9.9	78.5

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

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	87,869	89,716	12.1	45.7
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	315,965	306,415	1.3	38.9
Entidades Federativas y Municipios	101,294	99,398	0.5	51.8
Instituciones Financieras	29,424	27,256	0.6	50.8
Proyectos	20,673	20,401	1.8	45.0
Disponibles	5,488	5,613	2.2	45.0
TDC	34,873	34,574	8.0	44.9
Total	595,587	583,374	3.1	43.3

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Septiembre 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
CDMX	253,361	2,492	31,013	448	23,702	2,168	28,418	1,945	336,494	7,052
NUEVO LEÓN	70,895	649	18,646	236	5,187	486	7,878	550	102,606	1,920
MÉXICO	38,211	656	20,784	436	16,266	1,615	22,192	1,503	97,452	4,210
JALISCO	29,038	388	16,630	347	8,114	752	11,126	698	64,907	2,184
PUEBLA	17,635	169	6,009	119	3,897	384	5,505	426	33,046	1,098
CHIHUAHUA	15,950	143	8,143	153	3,326	310	5,872	370	33,291	976
GUANAJUATO	12,877	192	7,943	108	3,441	340	5,468	326	29,729	966
QUINTANA ROO	19,562	170	6,601	214	1,375	139	2,395	153	29,933	676
VERACRUZ	9,659	162	7,334	226	4,206	499	6,917	581	28,116	1,469
BAJA CALIFORNIA	9,336	104	8,340	175	2,606	282	5,469	308	25,751	870
Top 10	476,525	5,124	131,443	2,461	72,120	6,976	101,239	6,859	781,326	21,421
Resto Entidades	100,241	1,340	67,908	1,504	33,384	3,497	55,819	3,851	257,352	10,193
Total	576,766	6,464	199,351	3,966	105,504	10,473	157,058	10,711	1,038,678	31,614

En Comercial no se incluye TdC Negocio ni contingente

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





Grupo Financiero BBVA Bancomer
Saldos por Sectores Económicos
Cartera Comercial
Septiembre 2017

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	130,394	2,089	132,483	23.0
GOBIERNO	72,120	8	72,128	12.5
SERVICIOS COMUNALES	43,534	918	44,453	7.7
MINERIA	41,232	365	41,597	7.2
CONSTRUCCION	37,620	7	37,627	6.5
SERVICIOS FINANCIEROS	31,258	862	32,120	5.6
ELECTRICIDAD	31,706	16	31,722	5.5
ALIMENTOS	30,741	36	30,778	5.3
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	25,922	89	26,011	4.5
NO METALICOS	21,778	25	21,803	3.8
RESTO	105,088	957	106,046	18.4
Total	571,392	5,373	576,766	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 2017

Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	18,141	0	112
2	8 - 31	27,101	28	17
3	32 - 92	51,863	13	390
4	93 - 184	59,545	25	1,400
5	185 - 366	54,752	126	4,234
6	367 - 731	36,901	515	18,901
7	732 - 1,096	44,894	1,655	28,849
8	1,097 - 1,461	37,177	2,673	36,662
9	1,462 - 1,827	43,029	3,314	48,324
10	1,828 - 2,557	54,694	7,921	13,320
11	2,558 - 3,653	58,113	18,990	4
12	3,654 - 5,479	33,117	57,238	2
13	5,480 - 7,305	45,085	98,739	-
14	> 7,306	6,980	1,389	-
Total general		571,392	192,625	152,214

En Comercial se considera contingente



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



Millones de pesos

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	4,970	413,618	402	418,991
Entidades Financieras	-	0	29,417	0	29,417
Entidades Gubernamentales	-	1	128,356	0	128,358
Cartera Comercial	-	4,971	571,392	402	576,766
Créditos de consumo	-	4,590	152,214	254	157,058
Créditos TDC	-	4,428	100,522	554	105,504
Créditos de vivienda	-	3,662	192,625	3,065	199,351
Cartera Minorista	-	12,680	445,361	3,872	461,913

En Comercial no se considera contingente ni TdC

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

Millones de pesos

Cartera	Rango de días			Total
	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	
Actividad Empresarial o Comercial	1,143	1,655	2,575	5,372
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	1	1
Cartera Comercial	1,143	1,655	2,576	5,373
Créditos de consumo	4,342	502	-	4,844
Créditos TDC	4,982	-	-	4,982
Créditos de vivienda	1,780	1,733	3,213	6,726
Cartera Minorista	11,104	2,235	3,213	16,552
Total	12,247	3,890	5,789	21,925

En Comercial no se considera contingente ni TdC

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



Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	554,934	1,422	159,029	320	42,806	410	38,569	800
A2	56,399	554	7,309	44	15,768	401	15,131	596
B1	16,868	218	3,785	33	40,740	1,353	9,928	568
B2	11,341	134	4,973	60	25,076	1,146	9,282	669
B3	10,501	323	2,590	45	10,910	610	8,674	776
C1	2,033	122	9,332	298	6,807	482	8,325	997
C2	683	77	3,842	260	4,773	483	12,270	2,882
D	4,787	1,353	2,833	779	2,652	593	1,985	970
E	4,557	2,704	3,834	2,111	7,903	5,217	2,713	2,323
Adicionales		0		0				0
Total Requerido	662,103	6,907	197,527	3,950	157,435	10,695	106,877	10,581

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

	2T17	3T17
Saldo inicio del periodo	29,972	31,682
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	9,614	9,184
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(7,875)	(8,738)
Efecto Cambiario	(29)	5
Saldo Final	31,682	32,133



Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa

Septiembre 2017

Millones de pesos



Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	251,650	93	82	1,537	253,361	1,711
NUEVO LEÓN	70,284	34	310	268	70,895	550
MÉXICO	37,438	42	13	718	38,211	255
JALISCO	28,620	10	8	400	29,038	230
PUEBLA	19,512	5	2	44	19,562	153
QUINTANA ROO	17,470	9	2	155	17,635	112
CHIHUAHUA	15,770	24	23	134	15,950	85
SINALOA	12,637	22	22	197	12,877	107
GUANAJUATO	12,449	11	2	169	12,631	75
SONORA	10,442	18	3	225	10,688	74
Top 10	476,272	266	464	3,846	480,848	3,354
Resto Entidades	94,606	136	50	1,125	95,917	754
Total general	570,878	402	514	4,971	576,766	4,107

No se considera contingente ni TdC

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera Comercial
 Septiembre 17
 Conciliación Cartera Emproblemada Sep 17 Vs Jun 17



	Cartera	Reserva
Saldo Inicial Marzo	5,401	3,046
Entradas:	0	0
Entradas En el Trim	951	351
Incrementos de Saldo	263	(147)
Sin Movimiento	0	(276)
		0
Salidas:		0
Aplicación a Fallidos	(96)	(30)
Baja En Saldo	(112)	(68)
Liquidados o Mejoras	(922)	(519)
Saldo Final Junio	5,486	2,357



Grupo Financiero BBVA Bancomer			
Metodología por tipo de exposición			
Septiembre 17			
Monto de la Exposición			
<i>Millones de pesos</i>			
Tipos de Cartera	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	74,571	15,675	90,246
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	8,479	362,435	370,914
Entidades Federativas y Municipios	44,256	0	44,256
Instituciones Financieras	29,138	0	29,138
Proyectos	20,673	0	20,673
Disponibles	4,427	1,062	5,488
TDC Empresarial	33,421	1,452	34,873
Consumo	156,840	0	156,840
Hipotecario	193,134	0	193,134
Tarjeta de Crédito		143,092	143,092
Total	564,938	523,716	1,088,653



Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado

Septiembre 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	54,454	76.10%	1.68%	41,429	13.38%	54,443
A2	19,598	78.00%	3.93%	15,285	19.34%	19,585
B1	12,493	78.50%	5.83%	9,804	22.71%	12,476
B2	11,457	79.30%	7.40%	9,090	24.73%	11,443
B3	10,865	79.70%	9.01%	8,654	25.45%	10,850
C1	11,202	78.60%	11.47%	8,804	24.43%	11,149
C2	15,887	77.40%	23.62%	12,293	24.07%	14,489
D	3,185	77.10%	40.54%	2,456	19.11%	2,390
E	3,950	82.00%	70.05%	3,238	18.89%	1,285
Total	143,092	77.60%	9.32%	111,053	17.04%	138,109

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado

Septiembre 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	346,752	38.98%	0.51%	53,304	31.06%
A2	20,597	37.08%	3.04%	2,614	21.32%
B1	4,902	37.32%	4.60%	115	24.78%
B2	3,556	37.09%	5.99%	61	26.50%
B3	2,242	37.88%	8.18%	45	32.79%
C1	82	38.45%	15.86%	0	50.00%
C2	0	0.00%	0.00%	-	0.00%
D	0	0.00%	0.00%	-	0.00%
E	2,493	74.54%	100.00%	9	50.00%
Total	380,624	39.06%	1.46%	56,148	26.27%



Grupo Financiero BBVA Bancomer					
Pérdidas efectivas					
Septiembre 17		Millones de pesos			
Cartera		4T16	1T17	2T17	3T17
TDC	Castigos	3,069	2,961	3,053	3,274
	Ajustes en Reservas Específicas	188	338	300	389
Empresas	Castigos	209	74	286	305
	Ajustes en Reservas Específicas	111	31	158	(252)

El parámetro de incumplimiento de la cartera de TdC fue de 9.9% y severidad de 78.5% al cierre del trimestre sin movimientos relevantes.

En el caso de Empresas el parámetro de incumplimiento fue de 1.3% y severidad promedio de 38.9% sin movimientos relevantes.

En castigos el 3er. trimestre no presenta movimientos relevantes.



Grupo Financiero BBVA Bancomer				
Ejercicio de Backtest				
Septiembre 17				
Cartera	PE MI Jun16	Saneamiento Jul16-Jun17	DIF \$ (SMTO - PE)	% USO
TARJETA	9,205	10,704	1,499	116%
EyGE	2,900	633	(2,267)	22%
TOTAL	12,104	11,337	-767	94%

El Uso de la Pérdida Esperada global [modelos IRB](#) es del 94 %, 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
 Septiembre 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	6,714	2,759	-
Garantías Reales No Financieras	294,033	66,277	-
Garantías Personales	28,832	123,987	-
GPIs	-	-	58,233
Total Garantías	329,580	193,023	58,233
Cartera cubierta con garantías	96.9%	94.1%	18.8%

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
Septiembre 2017

Tipo de contraparte	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos Exposición Potencial (Futura)
Empresarial	2,521	146	2,375	17,187
Sector Financiero	20,255	17,834	2,420	18,960
Gobiernos	0	0	0	624
Otras	3	12	-8	2,588
Total	22,779	17,992	4,788	39,359



Grupo Financiero BBVA Bancomer
Exposición agregada actual y futura por calificación crediticia
Septiembre 2017

Rating	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos Exposición Potencial (Futura)
AA-	52	52	0	24
A+	1,859	1,844	15	1,528
A	7,752	6,365	1,387	11,379
A-	5,894	4,953	940	12,224
BBB+	1,363	671	692	6,702
BBB	3,748	3,653	95	1,913
BBB-	703	0	703	1,291
BB+	945	318	627	1,923
BB	137	78	60	460
BB-	11	0	11	103
B+	244	57	187	1,071
B y menores	70	0	70	743
Totales	22,779	17,992	4,787	39,359



Grupo Financiero BBVA Bancomer									
Posiciones Bursatilizadas									
Septiembre 17									
BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CARTERA CEDIDA	EMISIÓN CB'S	CONSTANCIA	SEP'17	AMORTIZACION	SEP'17	AMORTIZACION	SEP'17	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	441	(2,203)	394	(2,146)	48	(55)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	228	(927)	209	(905)	19	(21)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	1,224	(4,599)	1,106	(4,403)	98	(216)
BACOMCB 09	6,545	5,910	635	2,120	(4,425)	1,823	(4,087)	293	(342)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	2,126	(2,287)	2,004	(2,188)	173	(48)
Totales	20,579	19,266	1,313	6,139	(14,440)	5,536	(13,730)	631	(682)

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA Bancomer		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Septiembre 17		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08	52	20%
BACOMCB 08-2	683	20%
BACOMCB 09-3	1,718	20%
BMERCB 13	1,905	20%
Total Valor Mercado	4,358	
Total Capital	70	
Monto deducido de Capital	633	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 3er. 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			
Exposiciones Bursatilizadas			
Septiembre 2017			
Exposición :Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	2,025	43	2,068
BMER13	2,087	33	2,120
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	407	8	416
BACOMCB 08	215	6	221
BACOMCB 08-2	1,156	31	1,187
Total	5,891	121	6,012



Posición Accionaria
Septiembre 2017 *Millones de pesos*

Posición a Netear	34,825
Posición Larga Total	14,200
Posición Corta Total	(10,411)
Posición Neta Total	3,789
Capital Requerido Total	2,812