

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

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

Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	597,957	596,897	3.1	43.2
Consumo	156,764	157,126	9.0	70.0
Hipotecario	196,308	194,698	5.8	24.0
Tarjeta de Crédito	145,447	145,014	9.6	78.7

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

Millones de pesos

	Exposición	Exposición	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	89,966	88,291	11.8	45.7
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	323,642	320,555	1.3	38.6
Entidades Federativas y Municipios	96,120	98,472	0.5	52.3
Instituciones Financieras	27,503	28,322	0.5	53.5
Proyectos	20,975	20,668	1.8	45.0
Disponibles	4,781	5,639	2.1	45.0
TDC	34,970	34,949	7.4	44.6
Total	597,957	596,897	3.1	43.2

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Diciembre 2017

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
CDMX	277,696	1,916	31,470	385	24,359	2,179	28,393	1,769	361,919	6,249
NUEVO LEÓN	72,881	718	19,180	244	5,260	484	7,913	534	105,234	1,980
MÉXICO	44,726	658	21,111	430	16,690	1,599	22,280	1,477	104,808	4,164
JALISCO	32,544	263	16,797	354	8,577	761	11,362	702	69,280	2,080
PUEBLA	20,313	178	6,040	118	4,052	388	5,500	442	35,905	1,125
CHIHUAHUA	18,167	169	8,232	155	3,388	309	5,866	354	35,653	987
GUANAJUATO	13,560	210	8,088	113	3,562	340	5,479	316	30,690	978
QUINTANA ROO	19,274	105	6,840	205	1,434	143	2,411	159	29,959	612
VERACRUZ	10,250	146	7,284	225	4,252	486	6,625	520	28,411	1,377
BAJA CALIFORNIA	9,809	116	8,440	178	2,652	284	5,590	317	26,490	896
Top 10	519,220	4,479	133,482	2,407	74,226	6,973	101,419	6,590	828,349	20,448
Resto Entidades	156,821	2,322	66,823	1,481	35,785	3,592	55,680	3,751	315,109	11,146
Total	676,041	6,801	200,305	3,888	110,011	10,565	157,099	10,341	1,143,458	31,594

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
Diciembre 2017

Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	133,928	2,063	135,991	23.5
GOBIERNO	73,175	8	73,183	12.7
SERVICIOS COMUNALES	47,207	941	48,149	8.3
MINERIA	38,550	40	38,589	6.7
CONSTRUCCION	35,533	6	35,539	6.2
SERVICIOS FINANCIEROS	33,945	180	34,124	5.9
ELECTRICIDAD	31,734	366	32,100	5.6
ALIMENTOS	30,060	21	30,081	5.2
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	23,452	747	24,199	4.2
NO METALICOS	21,598	18	21,617	3.7
RESTO	103,505	902	104,407	18.1
Total	572,686	5,293	577,979	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
Diciembre 2017

Millones de pesos

Rango	Días	Importe C.	Importe C.	Importe C. Consumo
1	1 - 7	9,265	0	46
2	8 - 31	34,335	25	18
3	32 - 92	67,240	9	885
4	93 - 184	71,205	32	1,125
5	185 - 366	46,854	132	5,091
6	367 - 731	50,170	553	18,263
7	732 - 1,096	69,634	1,990	27,089
8	1,097 - 1,461	33,695	2,490	36,715
9	1,462 - 1,827	48,089	3,336	44,415
10	1,828 - 2,557	59,180	7,959	18,435
11	2,558 - 3,653	61,844	19,134	5
12	3,654 - 5,479	31,797	58,109	2
13	5,480 - 7,305	41,330	100,540	0
14	> 7,306	7,030	1,173	0
Total general		631,668	195,482	152,089

En Comercial se considera contingente



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

Millones de pesos

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	4,824	420,926	469	426,219
Entidades Financieras	-	-	27,497	-	27,497
Entidades Gubernamentales	-	-	124,264	-	124,264
Cartera Comercial	-	4,824	572,687	469	577,980
Créditos de consumo	-	4,937	152,089	0	157,026
Créditos TDC	-	4,244	103,751	494	108,490
Créditos de vivienda	-	3,461	195,483	3,264	202,208
Cartera Minorista	-	12,642	451,323	3,759	467,724

En Comercial no se considera contingente ni TdC

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

Millones de pesos

Cartera	De 1 a	De 181 a	Mas de 365	Total
	180	365		
Actividad Empresarial o Comercial	1,104	1,777	2,412	5,293
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Cartera Comercial	1,104	1,777	2,412	5,293
Créditos de consumo	4,388	549	-	4,937
Créditos TDC	4,738	-	-	4,738
Créditos de vivienda	1,724	1,906	2,981	6,612
Cartera Minorista	10,850	2,455	2,981	16,287
Total	11,954	4,232	5,393	21,580

En Comercial no se considera contingente ni TdC

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

Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	565,607	1,342	158,760	385	45,425	384	41,446	816
A2	62,770	615	16,533	102	16,802	426	15,056	592
B1	18,113	198	4,470	38	39,298	1,307	9,898	566
B2	5,536	116	2,774	34	27,003	1,226	9,472	683
B3	12,021	393	1,759	31	8,413	468	8,880	795
C1	2,415	153	5,058	159	5,672	412	8,546	1,020
C2	364	37	2,990	237	4,717	478	12,100	2,847
D	4,452	1,298	4,810	1,152	2,506	581	1,906	923
E	4,763	2,649	3,151	1,750	7,263	5,059	2,707	2,323
Adicionales	0	0		0	0	0	0	0
Total Requerido	676,041	6,801	200,305	3,888	157,099	10,341	110,011	10,565

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

	3T17	4T17
Saldo inicio del periodo	31,682	32,133
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	9,184	8,420
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,738)	(9,012)
Efecto Cambiario	5	55
Saldo Final	32,133	31,596

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa Diciembre 2017

Millones de pesos

Entidad Federativa	No emproblemada Vigente	No emproblemada Vencida	Emproblemada Vigente	Emproblemada Vencida	Cartera Total	Reservas
CDMX	244,834	97	0	1,657	246,587	2,493
NUEVO LEÓN	70,212	47	0	207	70,466	656
MÉXICO	38,885	49	0	725	39,659	677
JALISCO	30,139	11	0	226	30,375	346
PUEBLA	18,106	5	0	46	18,158	169
QUINTANA ROO	17,018	27	0	159	17,204	158
CHIHUAHUA	16,942	7	0	163	17,113	164
SINALOA	13,037	25	0	262	13,324	205
GUANAJUATO	12,887	11	0	70	12,969	109
SONORA	12,349	4	0	27	12,379	72
Top 10	474,408	283	0	3,542	478,234	5,049
Resto Entidades	98,277	186	0	1,282	99,746	1,375
Total general	572,686	469	0	4,824	577,980	6,424

No se considera contingente ni TdC

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Cartera Comercial
Diciembre 17

Conciliación Cartera Emproblemada Dic17 Vs Sep17

	Cartera	Reserva
Saldo Inicial Marzo	5,486	2,357
Entradas:		
Entradas En el Trim	676	249
Incrementos de Saldo	24	38
Sin Movimiento	0	71
		0
Salidas:		0
Aplicación a Fallidos	-98	-30
Baja En Saldo	-120	-40
Liquiados o Mejoras	-1,144	-413
Saldo Final Junio	4,824	2,232

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Metodología por tipo de exposición
Diciembre 17
Tipos de Cartera

Monto de la Exposición

Millones de pesos

	Método	Metodología	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	75,011	14,955	89,966
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	8,316	366,115	374,431
Entidades Federativas y Municipios	45,344		45,344
Instituciones Financieras	27,490		27,490
Proyectos	20,975	-	20,975
Disponibles	1,282	3,498	4,781
TDC Empresarial	33,426	1,544	34,970
Consumo	156,764	0	156,764
Hipotecario	196,308	0	196,308
Tarjeta de Crédito	0	145,447	145,447
Total	564,916	531,560	1,096,476

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
 Diciembre 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	57,607	76.30%	1.60%	43,973	14.00%	57,599
A2	19,461	78.00%	3.90%	15,184	19.00%	19,449
B1	12,389	78.30%	5.90%	9,703	22.00%	12,370
B2	11,623	79.20%	7.50%	9,207	24.00%	11,612
B3	11,055	79.50%	9.10%	8,789	25.00%	11,042
C1	11,349	78.60%	11.60%	8,925	24.00%	11,301
C2	15,412	77.40%	24.00%	11,922	24.00%	14,176
D	2,878	77.10%	42.50%	2,220	18.00%	2,158
E	3,673	82.40%	74.90%	3,028	17.00%	1,003
Total	145,447	77.70%	9.10%	112,951	17.00%	140,708

Grupo Financiero BBVA Bancomer
 Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
 Diciembre 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	354,590	38.73%	0.47%	63,315	29.20%
A2	17,736	37.13%	3.07%	2,329	21.25%
B1	2,278	36.99%	4.75%	15	36.06%
B2	3,311	37.48%	6.00%	52	39.67%
B3	4,471	38.95%	8.49%	888	70.84%
C1	845	36.15%	17.01%	7	50.00%
C2	0	0.00%	0.00%	-	0.00%
D	150	41.27%	90.82%	0	50.00%
E	2,733	78.99%	100.00%	6	50.00%
Total	386,113	38.91%	1.53%	66,612	43.38%

Grupo Financiero BBVA Bancomer

Pérdidas efectivas

1° Diciembre 2017

Cartera

1T17

2T17

3T17

4T17

	Castigos	2,961	3,053	3,274	3,634
TDC	Ajustes en Reservas Específicas	338	300	389	-88
	Castigos	74	286	301	334
Empresas	Ajustes en Reservas Específicas	31	158	-243	29

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Ejercicio de Backtest
Diciembre 17

Cartera	PE MI Sep16	Saneamiento Oct16-Sep17	DIF \$ (SMT0 – PE)	% USO
TARJETA	9,717	11,889	2,172	122%
EyGE	2,892	513	(2,379)	18%
TOTAL	12,609	12,402	-207	98%

El Uso de la Pérdida Esperada global **modelos IRB** es del **98%**, 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****Diciembre 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	17,352	3,049	-
Garantías Reales No Financieras	304,401	65,788	-
Garantías Personales	29,019	124,135	-
GPIs	-	-	63,597
Total Garantías	350,772	192,971	63,597
Cartera cubierta con garantías	96.9%	94.1%	19.20%

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
Diciembre 2017

Tipo de contraparte	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos	
				Exposición Potencial (Futura)	
Empresarial	1,884	348	1,537		10,355
Sector Financiero	23,903	20,053	3,849		12,934
Gobiernos	182	0	182		335
Otras	1	0	1		5,376
Total	25,970	20,401	5,569		29,000

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

Rating	MTM Bruto	Colateral	MTM Neto	Millones de pesos	
				Exposición Potencial	
AA-	76	75	1		24
A+	622	588	34		2,166
A	7,773	6,311	1,462		7,383
A-	8,623	7,517	1,105		10,769
BBB+	2,725	1,335	1,390		2,862
BBB	4,152	4,085	66		1,395
BBB-	729	117	611		950
BB+	979	241	738		1,464
BB	36	0	36		283
BB-	15	0	15		124
B+	183	131	53		1,019
B y menores	57	0	57		562
Totales	25,970	20,401	5,569		29,000

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Posiciones Bursatilizadas
Diciembre 17

BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CEDIDA	CB'S	CONSTANCIA	DIC'17	AMORTIZACION	DIC'17	AMORTIZACION	DIC'17	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	383	(2,261)	367	(2,173)	48	(55)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	204	(951)	193	(921)	19	(21)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	1,107	(4,716)	1,044	(4,465)	91	(223)
BACOMCB 09	6,545	5,910	635	1,964	(4,581)	1,740	(4,170)	278	(357)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	2,021	(2,392)	1,923	(2,269)	168	(53)
Totales	20,579	19,266	1,313	5,679	(14,900)	5,267	(13,999)	604	(709)

Millones de pesos

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA Bancomer
Posiciones de Bursatilización adquiridas
Diciembre 17

Emisora Serie	Valor de	Ponderador
BACOMCB 08	47	20%
BACOMCB 08-2	634	20%
BACOMCB 09-3	1,590	20%
BMERCB 13	1,748	20%
Total Valor Mercado	4,020	
Total Capital	64	
Capital deducido de Capital	804	

Millones de pesos

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 4to. 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
Exposición :Hipotecario

Diciembre 2017

	Vigente	Vencido	Millones de pesos
			Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	1,931	41	1,971
BMER13	1,992	35	2,027
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	377	7	416
BACOMCB 08	199	6	204
BACOMCB 08-2	1,087	25	1,112
Total	5,585	113	5,698

Posición Accionaria

Diciembre 2017

Millones de pesos

Posición a Netear	36,505
Posición Larga Total	11,095
Posición Corta Total	(6,004)
Posición Neta Total	5,090
Capital Requerido Total	2,500