

<b>BBVA México</b>										
<b>Valor en riesgo de títulos para negociar</b>	<b>1T</b>	<b>2T</b>	<b>3T</b>	<b>4T</b>	<b>1T</b>	<b>2T</b>	<b>3T</b>	<b>4T</b>	<b>1T</b>	<b>2T</b>
<i>Millones de pesos</i>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>
VaR 1 día	136	139	124	90	80	81	108	119	121	175
VaR 10 días	432	446	397	293	255	258	334	379	381	549

<b>BBVA México</b>		
<b>Valor en riesgo de títulos para negociar</b>	<b>VaR</b>	<b>VaR</b>
<i>Millones de pesos</i>	<b>1 Día</b>	<b>10 Días</b>
<b>2T 2020</b>		
Renta fija	193	605
Renta variable	15	51
Cambios	33	106
Vega	24	77
<b>Total</b>	<b>175</b>	<b>549</b>

<b>Grupo Financiero BBVA México</b>	
<b>Pérdida esperada vs cartera vigente</b>	
<b>Junio 2020</b>	
<i>Millones de pesos</i>	<b>PE</b>
Comercial	0.6%
Consumo	4.0%
Hipotecario	0.3%

<b>Grupo Financiero BBVA México</b>		
<b>Parámetros de riesgos (cartera vigente)</b>		
<b>Junio 2020</b>		
<i>Millones de pesos</i>	<b>PD</b>	<b>Severidad</b>
Comercial	1.4%	35.7%
Consumo	5.1%	79.3%
Hipotecario	1.9%	17.4%

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Junio 2020**

<i>Millones de pesos</i>	<b>Exposición</b>	<b>Exposición Media</b>	<b>PI %</b>	<b>Severidad %</b>
Comercial	751,906	772,290	3.1	42.2
Consumo	189,554	192,038	8.2	69.9
Hipotecario	246,180	242,784	4.2	16.1
Tdc	145,422	147,463	8.0	77.5

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos







<b>Pérdidas Netas Banco 2T 2020</b>		<i>Millones de pesos</i>	
<b>Clase de Riesgo</b>	<b>No. Apuntes</b>	<b>Monto Acumulado</b>	
Procesos	51,535	119.15	
Desastres	19	102.01	
Fraude Externo	274,983	62.34	
Deficiencias en Tecnología	9,365	24.27	
Fraude Interno	734	9.17	
Prácticas Comerciales	137	0.80	
<b>Total pérdidas 2Tr2020</b>	<b>336,773</b>	<b>317.74</b>	

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	751,906	772,290	3.1	42.2
Consumo	189,554	192,038	8.2	69.9
Hipotecario	246,180	242,784	4.2	16.1
Tarjeta de Crédito	145,422	147,463	7.95	77.5

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Comercial**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	104,946	128,293	9.9	45.2
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	426,509	421,084	1.9	39.3
Entidades Federativas y Municipios	118,517	120,543	0.7	51.2
Instituciones Financieras	28,524	29,814	0.8	56.8
Proyectos	29,756	29,902	1.6	21.1
Disponibles	11,712	10,544	1.6	45.0
TDC	31,942	32,109	10.1	44.7
<b>Total</b>	<b>751,906</b>	<b>772,290</b>	<b>3.1</b>	<b>42.2</b>

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Junio 2020	Millones de pesos	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Tdc	Cartera Consumo		Cartera total		
Entidad		Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
CDMX		413,571	3,508	38,938	467	23,370	1,782	28,697	1,796	504,577	7,553
NUEVO LEÓN		85,236	1,103	25,912	210	5,057	374	10,265	563	126,470	2,250
MÉXICO		50,289	1,185	25,666	481	16,243	1,297	26,240	1,675	118,438	4,637
JALISCO		50,856	830	21,097	244	8,710	632	14,845	871	95,508	2,577
CHIHUAHUA		21,092	307	10,334	121	3,702	277	7,586	402	42,713	1,107
QUITANA ROO		23,433	95	9,397	195	1,679	148	3,117	191	37,627	629
PUEBLA		19,939	301	7,075	120	3,876	311	6,449	399	37,338	1,131
VERACRUZ		18,664	278	7,301	193	3,762	338	7,610	485	37,337	1,293
GUANAJUATO		14,490	510	10,589	125	3,674	291	7,215	409	35,969	1,334
SINALOA		17,094	625	8,642	129	1,824	144	4,437	230	31,997	1,127
	<b>Top 10</b>	<b>714,665</b>	<b>8,741</b>	<b>164,951</b>	<b>2,287</b>	<b>71,898</b>	<b>5,591</b>	<b>116,460</b>	<b>7,021</b>	<b>1,067,974</b>	<b>23,640</b>
	<b>Resto Entidades</b>	<b>126,502</b>	<b>2,214</b>	<b>83,871</b>	<b>1,314</b>	<b>34,404</b>	<b>2,856</b>	<b>73,346</b>	<b>4,209</b>	<b>318,123</b>	<b>10,593</b>
	<b>Total</b>	<b>841,167</b>	<b>10,955</b>	<b>248,822</b>	<b>3,601</b>	<b>106,302</b>	<b>8,447</b>	<b>189,806</b>	<b>11,230</b>	<b>1,386,097</b>	<b>34,233</b>

En Comercial se incluye TdC Negocio y contingente

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

No incluye reservas adicionales por 7,610 mdp

Grupo Financiero BBVA México  
 Saldos por Sectores Económicos  
 Cartera Comercial  
 Junio 2020 Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	170,697	3,861	174,558	23.9
GOBIERNO	96,838	4	96,842	13.3
SERVICIOS FINANCIEROS	70,323	21	70,344	9.6
SERVICIOS COMUNALES	52,918	994	53,912	7.4
ALIMENTOS	40,759	191	40,950	5.6
ELECTRICIDAD	37,455	17	37,472	5.1
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	34,319	906	35,225	4.8
MINERIA	34,387	3	34,391	4.7
NO METALICOS	30,643	701	31,344	4.3
CONSTRUCCION	25,033	273	25,306	3.5
RESTO	127,172	2,021	129,194	17.7
<b>Total</b>	<b>720,544</b>	<b>8,992</b>	<b>729,538</b>	<b>100</b>

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



**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento**

Junio 2020 Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	15,184	0	55
2	8 - 31	14,272	32	28
3	32 - 92	48,927	90	621
4	93 - 184	83,597	140	954
5	185 - 366	79,485	273	4,679
6	367 - 731	57,435	1,118	19,134
7	732 - 1,096	41,570	1,799	25,798
8	1,097 - 1,461	97,214	2,514	46,848
9	1,462 - 1,827	70,737	3,360	62,786
10	1,828 - 2,557	70,860	9,179	24,052
11	2,558 - 3,653	62,080	23,176	53
12	3,654 - 5,479	75,136	69,089	0
13	5,480 - 7,305	34,210	131,169	0
14	> 7,306	57,598	431	0
<b>Total general</b>		<b>808,305</b>	<b>242,370</b>	<b>185,007</b>

*En Comercial se considera Contingente*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	8,519	542,281	473	551,273
Entidades Financieras	-	-	28,523	-	28,523
Entidades Gubernamentales	-	-	149,740	-	149,740
<b>Cartera Comercial</b>	-	<b>8,519</b>	<b>720,544</b>	<b>473</b>	<b>729,537</b>
Créditos de consumo	-	4,796	185,007	-	189,803
Créditos TDC	-	3,195	102,778	328	106,301
Créditos de vivienda	-	4,946	242,370	1,506	248,822
<b>Cartera Minorista</b>	-	<b>12,938</b>	<b>530,155</b>	<b>1,833</b>	<b>544,926</b>

*En Comercial no se considera contingente ni TdC*

*En vivienda se considera Bursatilizaciones*

*En Consumo se considera intereses vencidos*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera vencida por antigüedad en rango de días**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	1,884	2,692	4,416	8,992
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
<b>Cartera Comercial</b>	<b>1,884</b>	<b>2,692</b>	<b>4,416</b>	<b>8,992</b>
Créditos de consumo	3,881	909	6	4,796
Créditos TDC	3,523	-	-	3,523
Créditos de vivienda	574	1,862	4,016	6,452
<b>Cartera Minorista</b>	<b>7,978</b>	<b>2,771</b>	<b>4,022</b>	<b>14,771</b>
<b>Total</b>	<b>9,862</b>	<b>5,463</b>	<b>8,438</b>	<b>23,763</b>

*En Comercial no se considera contingente ni TdC*

*En vivienda se considera Bursatilizaciones*

*En Consumo se considera intereses vencidos*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Calificación de la Cartera de Crédito**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	731,607	1,707	204,354	251	58,649	501	50,887	864
A2	43,789	467	13,545	76	14,376	362	13,844	537
B1	19,092	322	3,681	33	49,391	1,642	7,515	431
B2	5,032	113	10,356	126	34,174	1,568	6,801	492
B3	14,431	464	4,300	70	9,780	544	6,378	570
C1	10,267	699	4,662	145	8,533	627	8,557	1,024
C2	2,903	316	1,404	100	5,416	539	8,827	2,059
D	5,911	1,946	2,732	839	2,258	518	1,544	796
E	8,135	4,921	3,788	1,961	7,229	4,929	1,949	1,674
Adicionales		3,506		1,211		1,342		1,551
<b>Total Requerido</b>	<b>841,167</b>	<b>14,461</b>	<b>248,822</b>	<b>4,812</b>	<b>189,806</b>	<b>12,572</b>	<b>106,302</b>	<b>9,998</b>

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito

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

Incluye reservas adicionales por 7,610 mdp.

**Grupo Financiero BBVA México****Movimientos de la estimación preventiva para riesgo****crediticios de la Cartera de Crédito****Junio 2020 Millones de pesos**

	<b>2T18</b>	<b>1T19</b>	<b>2T19</b>	<b>3T19</b>	<b>4T19</b>	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>
Saldo inicio del periodo	30,841	31,811	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,985	8,011	9,610	9,783	9,759	16,550	7,880
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,254)	(7,203)	(8,231)	(8,423)	(9,672)	(8,964)	(9,167)
Efecto Cambiario	49	(10)	(7)	16	(34)	148	(24)
<b>Saldo Final</b>	<b>31,621</b>	<b>32,609</b>	<b>33,981</b>	<b>35,358</b>	<b>35,411</b>	<b>43,145</b>	<b>41,834</b>

*Incluye reservas adicionales por 7,610 mdp.*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	403,468	91	0	2,650	406,208	3,076
NUEVO LEÓN	82,629	30	0	803	83,463	1,018
JALISCO	47,242	36	0	546	47,824	698
MÉXICO	45,002	52	0	1,162	46,216	972
QUINTANA ROO	23,080	17	0	45	23,143	82
CHIHUAHUA	19,712	10	0	248	19,970	260
PUEBLA	18,241	20	0	160	18,420	216
VERACRUZ	17,634	8	0	121	17,763	227
SINALOA	16,051	6	0	498	16,555	595
GUANAJUATO	12,385	20	0	632	13,037	440
<b>Top 10</b>	<b>685,444</b>	<b>290</b>	<b>0</b>	<b>6,864</b>	<b>692,599</b>	<b>7,585</b>
<b>Resto Entidades</b>	<b>114,789</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>1,655</b>	<b>116,627</b>	<b>1,707</b>
<b>Total general</b>	<b>800,233</b>	<b>473</b>	<b>0</b>	<b>8,519</b>	<b>809,226</b>	<b>9,292</b>

*No se considera TdC Negocio*

*No incluye reservas adicionales por 3,506 mdp*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Comercial**  
**Junio 2020 Millones de pesos**  
**Conciliación Cartera Emproblemada**

	<b>Cartera</b>	<b>Reserva</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>7,948</b>	<b>4,538</b>
<b>Entradas:</b>		
Entradas En el Trim	1,482	634
Incrementos de Saldo	0	1
Sin Movimiento	0	208
<b>Salidas:</b>		
Aplicación a Fallidos	-311	-171
Baja En Saldo	-15	2
Liquidados o Mejoras	-586	-261
<b>Saldo Final</b>	<b>8,519</b>	<b>4,952</b>

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Metodología por tipo de exposición**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	89,908	15,038	104,946
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	15,251	411,258	426,509
Entidades Federativas y Municipios	63,909	54,609	118,517
Instituciones Financieras	28,524	0	28,524
Proyectos	28,763	993	29,756
Disponibles	349	11,363	11,712
TDC Empresarial	30,946	996	31,942
Consumo	189,554	0	189,554
Hipotecario	0	246,180	246,180
Tarjeta de Crédito	0	145,422	145,422
<b>Total</b>	<b>447,204</b>	<b>885,859</b>	<b>1,333,062</b>

*En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos*



**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado**  
**Junio 2020 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	72,578	75.65%	1.60%	54,906	12.41%	72,578
A2	18,021	77.46%	3.90%	13,960	16.64%	18,020
B1	9,636	76.86%	5.90%	7,406	18.03%	9,628
B2	8,576	77.00%	7.50%	6,603	18.70%	8,574
B3	8,223	77.37%	9.00%	6,362	18.83%	8,221
C1	11,271	77.67%	11.70%	8,755	18.97%	11,248
C2	11,797	75.93%	23.10%	8,958	17.36%	10,984
D	2,478	75.85%	43.20%	1,879	13.99%	1,720
E	2,842	81.69%	69.80%	2,322	13.55%	925
<b>Total</b>	<b>145,422</b>	<b>76.43%</b>	<b>7.50%</b>	<b>111,151</b>	<b>14.20%</b>	<b>141,898</b>

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado**  
**Junio 2020 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	459,986	39.46%	0.44%	69,705	27.81%
A2	13,368	38.71%	2.96%	2,574	19.71%
B1	5,333	37.30%	4.60%	190	18.37%
B2	1,882	39.05%	5.82%	144	18.74%
B3	4,288	37.93%	9.21%	545	18.40%
C1	2,763	37.07%	16.49%	3	0.20%
C2	779	37.86%	37.55%	0	0.19%
D	1,061	41.73%	97.48%	3	0.19%
E	5,803	66.65%	97.46%	11	11.98%
<b>Total</b>	<b>495,264</b>	<b>39.71%</b>	<b>2.14%</b>	<b>73,175</b>	<b>27.41%</b>

Grupo Financiero BBVA México  
 Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado  
 Junio 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Vigente	Exposición Vencido
A1	228,197	20.7%	1.1%	228,197	0
A2	5,257	20.9%	4.9%	5,257	0
B1	1,954	20.8%	6.7%	1,954	0
B2	2,290	21.0%	8.3%	2,290	0
B3	1,302	20.8%	11.7%	1,302	0
C1	2,242	20.5%	19.7%	2,242	0
C2	1,989	30.6%	69.3%	793	1,196
D	3,599	38.8%	93.4%	333	3,267
E	1,990	51.5%	100.0%	1	1,989
<b>Total</b>	<b>248,822</b>	<b>21.3%</b>	<b>4.2%</b>	<b>242,370</b>	<b>6,452</b>

*Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos*

**Grupo Financiero BBVA México**

**Pérdidas efectivas**

**Junio 2020**

**Cartera**

		2T18	3T18	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20
	Castigos	3,182	3,126	3,250	3,242	3,137	3,288	3,414	3,383	3,301
TDC	Ajustes en Reservas Específicas	10	162	-58	-214	240	-23	-113	-139	-752
	Castigos	202	269	532	21	470	86	685	188	75
Empresas	Ajustes en Reservas Específicas	114	273	346	206	-436	314	-306	105	680
	Castigos	954	418	989	260	385	513	483	552	553
Hipotecario	Ajustes en Reservas Específicas	-428	-6	-3	-174	-41	-205	80	85	52

*\*Se actualizaron cifras previas*

Grupo Financiero BBVA México  
Ejercicio de *Backtest*  
Junio 2020 Millones de pesos

Cartera	PE Mar'19	PO Abr'19-Mar'20	DIF \$ (PO* - PE**)	%Uso de PE Mar'19
TARJETA	9,659	12,503	2,844	129%
EyGE	4,181	844	(3,337)	20%
HIPOTECAS	3,697	1,860	(1,837)	50%
<b>TOTAL</b>	<b>17,537</b>	<b>15,207</b>	<b>(2,330)</b>	<b>87%</b>

\*PO = Pérdida Observada

\*\*PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 87% ACEPTABLE.

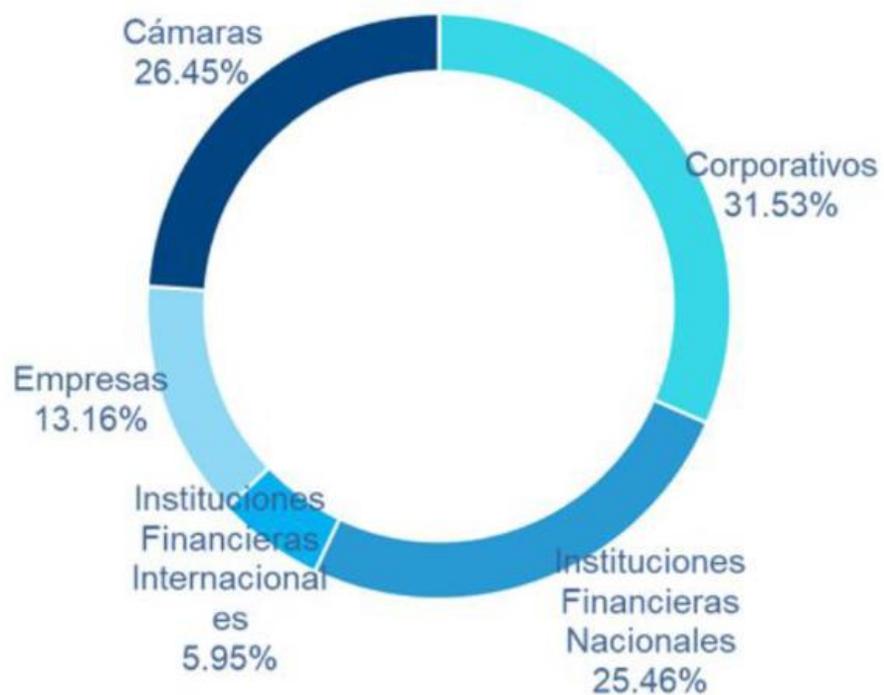
Nota: Las variaciones pueden deberse a redondeos para presentar la información

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cobertura por tipo de garantía**  
**Junio 2020 Millones de pesos**

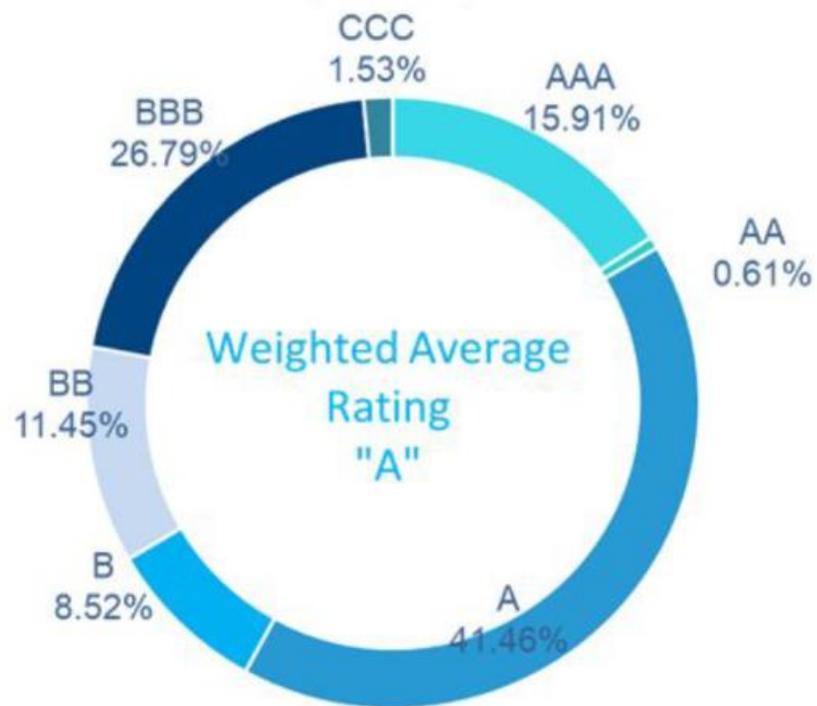
<b>Tipo de garantía</b>	<b>Empresas con ventas iguales o mayores a 14 millones de UDIS</b>	<b>Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIS</b>	<b>Cartera Hipotecaria</b>
Garantías Reales Financieras	20,626	1,633	-
Garantías Reales No Financieras	209,649	28,419	-
Garantías Personales	0	143,899	-
GPIs	-	-	7,905
<b>Total Garantías</b>	<b>230,275</b>	<b>173,951</b>	<b>7,905</b>
<b>Cartera cubierta con garantías</b>	<b>74.8%</b>	<b>82.9%</b>	<b>19.4%</b>

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.

## Exposición por Contrapartida (Jun-20)



### Exposición por Rating (Jun-20)



Grupo Financiero BBVA México										
Posiciones Bursatilizadas										
Junio 2020	Millones de pesos	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
		BURSA	CARTERA CEDIDA	EMISIÓN CB'S	CONSTANCIA	JUN20	AMORTIZACION	JUN20	AMORTIZACION	JUN20
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		6,544	5,911	635	1,123	(5,421)	1,005	(4,906)	151	(484)
		4,413	4,192	221	1,299	(3,114)	1,242	(2,950)	107	(114)
		<b>10,957</b>	<b>10,103</b>	<b>856</b>	<b>2,422</b>	<b>(8,535)</b>	<b>2,247</b>	<b>(7,856)</b>	<b>258</b>	<b>(598)</b>

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA México		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Junio 2020 Millones de pesos		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08-2	0	0%
BACOMCB 09-3	969	20%
BMERCB 13	1,277	20%
<b>Total Valor Mercado</b>	<b>2,247</b>	
<b>Total Capital</b>	<b>449</b>	
<b>Monto deducido de Capital</b>	<b>36</b>	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 2do. trimestre de 2020. 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 México			
Exposiciones Bursatilizadas			
Junio 2020 Millones de pesos			
Exposición: Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	1,112	21	1,133
BMER13	1,289	19	1,308
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,401</b>	<b>40</b>	<b>2,441</b>

<b>Posición Accionaria</b>	
<b>Junio 2020</b>	<b>Millones de pesos</b>
Posición a Netear	26,189
Posición Larga Total	6,198
Posición Corta Total	(4,962)
Posición Neta Total	1,236
<b>Capital Requerido Total</b>	<b>1,170</b>