

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 Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos 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 El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas 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 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.
- II.B.9.v Pérdidas efectivas en las carteras TdC, Empresas e Hipotecario.
- 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

BBVA México					
Valor en riesgo de títulos para negociar	3T	4T	1T	2T	3T
<i>Millones de pesos</i>	2019	2019	2020	2020	2020
VaR 1 día	108	119	121	175	148
VaR 10 días	334	379	381	549	482

BBVA México		
Valor en riesgo de títulos para negociar	VaR	VaR
<i>Millones de pesos</i>	1 Día	10 Días
3T 2020		
Renta fija	165	537
Renta variable	23	75
Cambios	35	117
Vega	24	76
Total	148	482

Grupo Financiero BBVA México	
Pérdida esperada vs cartera vigente	
Septiembre 2020	
<i>Millones de pesos</i>	PE
Comercial	0.6%
Consumo	5.3%
Hipotecario	0.4%

Grupo Financiero BBVA México		
Parámetros de riesgos (cartera vigente)		
Septiembre 2020		
<i>Millones de pesos</i>	PD	Severidad
Comercial	1.5%	34.9%
Consumo	6.9%	78.6%
Hipotecario	2.2%	17.1%

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

<i>Millones de pesos</i>	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	719,402	733,109	3.2	41.8
Consumo	187,598	188,665	8.4	69.9
Hipotecario	251,855	248,976	4.9	16.0
Tdc	147,148	145,805	7.7	77.6

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

Pérdidas Netas Banco 3T 2020		
Clase de Riesgo	No. Apuntes	<i>Millones de pesos</i> Monto Acumulado
Procesos	100,294	293.20
Desastres	74	154.95
Fraude Externo	249,835	104.96
Deficiencias en Tecnología	11,206	38.17
Fraude Interno	527	7.87
Prácticas Comerciales	213	2.48
Recursos Humanos	2	1.03
Total pérdidas 3Tr2020	362,151	602.67

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

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	719,402	733,109	3.2	41.8
Consumo	187,598	188,665	8.4	69.9
Hipotecario	251,855	248,976	4.9	16.0
Tarjeta de Crédito	147,148	145,805	7.7	77.6

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

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

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	106,418	106,250	11.9	44.1
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	387,245	407,093	1.5	39.0
Entidades Federativas y Municipios	126,547	120,095	0.7	49.2
Instituciones Financieras	26,785	27,583	0.8	55.9
Proyectos	28,977	29,134	1.6	20.1
Disponibles	12,524	11,576	1.6	45.0
TDC	30,905	31,378	9.7	44.7
Total	719,402	733,109	3.2	41.8

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Septiembre 2020 M	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	401,449	3,813	39,456	544	23,758	1,749	27,935	1,850	492,598	7,956	
NUEVO LEÓN	77,675	1,155	26,714	260	5,169	365	10,267	566	119,825	2,346	
MÉXICO	49,345	1,204	26,137	508	16,578	1,276	25,714	1,647	117,773	4,635	
JALISCO	50,981	917	21,644	284	8,876	621	14,749	881	96,250	2,703	
CHIHUAHUA	20,869	358	10,571	142	3,811	272	7,558	396	42,809	1,169	
QUITANA ROO	20,277	311	7,146	142	3,942	319	6,305	401	37,669	1,174	
PUEBLA	22,712	100	9,494	255	1,721	155	3,138	258	37,065	768	
VERACRUZ	14,242	543	10,894	154	3,752	290	7,221	411	36,108	1,399	
GUANAJUATO	16,710	261	7,340	206	3,830	339	7,521	465	35,401	1,270	
SINALOA	11,580	226	9,983	128	2,823	236	7,284	369	31,669	960	
Top 10	685,839	8,888	169,379	2,623	74,260	5,622	117,691	7,247	1,047,168	24,380	
Resto Entidades	122,886	2,221	83,750	1,522	34,139	2,694	70,118	4,102	310,894	10,539	
Total	808,725	11,109	253,129	4,145	108,399	8,316	187,809	11,349	1,358,062	34,919	

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 6,544 mdp

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

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	159,790	3,727	163,517	23.4
GOBIERNO	94,573	2	94,575	13.5
SERVICIOS FINANCIEROS	73,833	56	73,889	10.6
SERVICIOS COMUNALES	53,978	949	54,927	7.9
ALIMENTOS	38,840	9	38,849	5.6
ELECTRICIDAD	36,130	211	36,341	5.2
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	33,929	17	33,946	4.9
MINERIA	31,628	1,078	32,706	4.7
NO METALICOS	27,385	702	28,087	4.0
CONSTRUCCION	23,493	245	23,738	3.4
RESTO	116,036	2,049	118,085	16.9
Total	689,615	9,045	698,660	100

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

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento

Septiembre 2020 Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	29,746	0	69
2	8 - 31	39,382	150	30
3	32 - 92	71,807	39	415
4	93 - 184	72,514	70	1,439
5	185 - 366	44,100	303	4,693
6	367 - 731	43,078	1,131	19,725
7	732 - 1,096	100,210	1,840	27,233
8	1,097 - 1,461	63,299	2,464	48,024
9	1,462 - 1,827	68,638	3,381	57,914
10	1,828 - 2,557	56,935	9,257	24,390
11	2,558 - 3,653	76,402	23,569	42
12	3,654 - 5,479	38,618	70,116	0
13	5,480 - 7,305	64,048	132,214	0
14	> 7,306	1	373	0
Total general		768,778	244,905	183,975

En Comercial se considera Contingente

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

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	8,635	506,792	409	515,836
Entidades Financieras	-	-	26,869	-	26,869
Entidades Gubernamentales	-	-	155,953	-	155,953
Cartera Comercial	-	8,635	689,614	409	698,659
Créditos de consumo	-	3,855	183,967	0	187,822
Créditos TDC	-	2,288	104,473	1,637	108,399
Créditos de vivienda	-	4,376	244,902	3,851	253,128
Cartera Minorista	-	12,938	530,155	1,833	544,926

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
Septiembre 2020 Millones de pesos

Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	1,438	2,309	5,297	9,044
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Cartera Comercial	1,438	2,309	5,297	9,044
Créditos de consumo	3,174	670	11	3,854
Créditos TDC	3,925	-	-	3,925
Créditos de vivienda	3,064	1,075	4,088	8,226
Cartera Minorista	10,163	1,745	4,099	16,006
Total	11,601	4,054	9,396	25,050

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
Septiembre 2020 Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	686,225	1,648	211,728	245	58,276	504	49,329	822
A2	46,396	464	2,525	16	13,790	347	14,727	578
B1	20,060	352	7,677	69	50,682	1,684	8,677	498
B2	12,689	264	7,110	92	31,596	1,444	6,989	505
B3	19,060	614	2,982	48	8,203	457	5,890	525
C1	5,755	348	8,859	271	7,616	554	8,078	982
C2	3,056	217	3,891	283	5,654	579	12,006	2,647
D	5,414	1,823	4,589	1,180	4,423	1,037	1,489	681
E	10,070	5,379	3,768	1,941	7,569	4,743	1,214	1,078
Adicionales		3,494		492		1,007		1,551
Total Requerido	808,725	14,603	253,129	4,637	187,809	12,356	108,399	9,867

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 6,544 mdp.

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

	2T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Saldo inicio del periodo	30,841	31,811	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145	41,843
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,985	8,011	9,610	9,783	9,759	16,550	7,889	7,374
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,254)	(7,203)	(8,231)	(8,423)	(9,672)	(8,964)	(9,167)	(7,720)
Efecto Cambiario	49	(10)	(7)	16	(34)	148	(24)	(34)
Saldo Final	31,621	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145	41,843	41,463

Incluye reservas adicionales por 6,544 mdp.

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

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	328,702	72	0	2,755	331,530	3,381
NUEVO LEÓN	72,718	36	0	799	73,553	1,070
JALISCO	46,020	30	0	624	46,675	785
MÉXICO	41,051	42	0	1,150	42,244	992
QUINTANA ROO	21,556	12	0	45	21,612	87
CHIHUAHUA	18,578	8	0	235	18,821	311
PUEBLA	17,865	17	0	151	18,032	227
VERACRUZ	14,721	9	0	118	14,848	209
SINALOA	13,690	6	0	530	14,226	430
GUANAJUATO	11,908	19	0	641	12,568	473
Top 10	586,810	251	0	7,048	594,109	7,966
Resto Entidades	102,804	159	0	1,587	104,549	1,560
Total general	689,614	409	0	8,635	698,659	9,526

No se considera TdC Negocio
No incluye reservas adicionales
No se considera contingente

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

	Cartera	Reserva
Saldo Inicial	8,519	4,952
Entradas:		
Entradas En el Trim	1,009	449
Incrementos de Saldo	1	1
Sin Movimiento	0	300
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	-527	-255
Baja En Saldo	-30	18
Liquidados o Mejoras	-336	-135
Saldo Final	8,635	5,328

Grupo Financiero BBVA México			
Metodología por tipo de exposición			
Septiembre 2020 Millones de pesos			
Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	90,084	16,334	106,418
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	18,565	368,680	387,245
Entidades Federativas y Municipios	69,354	57,193	126,547
Instituciones Financieras	26,785	0	26,785
Proyectos	28,017	961	28,978
Disponibles	197	12,327	12,524
TDC Empresarial	30,216	689	30,905
Consumo	187,598	0	187,598
Hipotecario	0	251,855	251,855
Tarjeta de Crédito	0	147,148	147,148
Total	450,816	855,187	1,306,003

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 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	70,643	75.29%	1.60%	53,184	12.30%	70,643
A2	18,958	77.21%	4.00%	14,639	16.77%	18,958
B1	10,867	77.22%	6.00%	8,392	18.30%	10,859
B2	8,791	77.36%	7.50%	6,800	18.34%	8,778
B3	7,660	77.37%	8.90%	5,926	17.92%	7,658
C1	10,637	76.95%	12.10%	8,185	17.96%	10,470
C2	15,096	77.13%	22.80%	11,644	17.72%	12,945
D	2,421	77.06%	36.60%	1,865	13.52%	1,841
E	2,074	81.28%	60.80%	1,686	12.64%	879
Total	147,148	76.33%	7.30%	112,322	14.06%	143,032

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
Septiembre 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media
A1	420,080	39.54%	0.46%	71,734	28.01%
A2	13,025	37.18%	3.10%	857	26.32%
B1	5,867	37.70%	4.51%	72	17.40%
B2	2,800	37.86%	6.04%	591	19.84%
B3	5,127	38.11%	9.04%	198	15.78%
C1	1,702	36.52%	15.21%	4	0.07%
C2	766	37.91%	37.55%	0	0.12%
D	1,017	42.85%	99.02%	2	0.02%
E	6,494	69.33%	97.51%	1,930	19.97%
Total	456,878	39.84%	2.43%	75,388	27.68%

Grupo Financiero BBVA México**Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado**

Septiembre 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Vigente	Exposición Vencido
A1	228,370	20.6%	1.0%	228,370	0
A2	6,504	20.8%	6.5%	6,504	0
B1	1,801	20.2%	12.4%	1,801	0
B2	1,768	21.0%	14.0%	1,768	0
B3	1,429	21.2%	18.9%	1,429	0
C1	3,537	20.4%	27.9%	3,537	0
C2	3,065	27.3%	72.8%	1,255	1,810
D	4,666	33.7%	96.6%	238	4,428
E	1,989	51.1%	100.0%	1	1,988
Total	253,128	21.2%	5.2%	244,902	8,226

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México**Pérdidas efectivas****Septiembre 2020**

Cartera		2T18	3T18	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
TDC	Castigos	3,182	3,126	3,250	3,242	3,137	3,288	3,414	3,383	3,301	2,496
	Ajustes en Reservas Específicas	10	162	-58	-214	240	-23	-113	-139	-752	266
Empresas	Castigos	202	269	532	21	470	86	685	188	75	183
	Ajustes en Reservas Específicas	114	273	346	206	-436	314	-306	105	680	356
Hipotecario	Castigos	954	418	989	260	385	513	483	552	553	643
	Ajustes en Reservas Específicas	-428	-6	-3	-174	-41	-205	80	85	52	364

**Se han actualizado cifras previas*

Grupo Financiero BBVA México
Ejercicio de Backtest
Septiembre 2020 Millones de pesos

Cartera	PE Jun'19	PO Jul'19-Jun'20	DIF \$ (PO* – PE**)	%Uso de PE Jun'19
TARJETA	9,818	12,715	2,897	130%
EyGE	4,475	643	(3,832)	14%
HIPOTECAS	3,889	2,016	(1,873)	52%
TOTAL	18,182	15,375	(2,807)	85%

*PO = Pérdida Observada

**PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 85% ACEPTABLE.

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

Grupo Financiero BBVA México
Cobertura por tipo de garantía
Septiembre 2020 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	15,954	2,332	-
Garantías Reales No Financieras	200,373	32,642	-
Garantías Personales	0	139,552	-
GPIs	-	-	7,683
Total Garantías	216,327	174,526	7,683
Cartera cubierta con garantías	75.7%	82.3%	19.4%

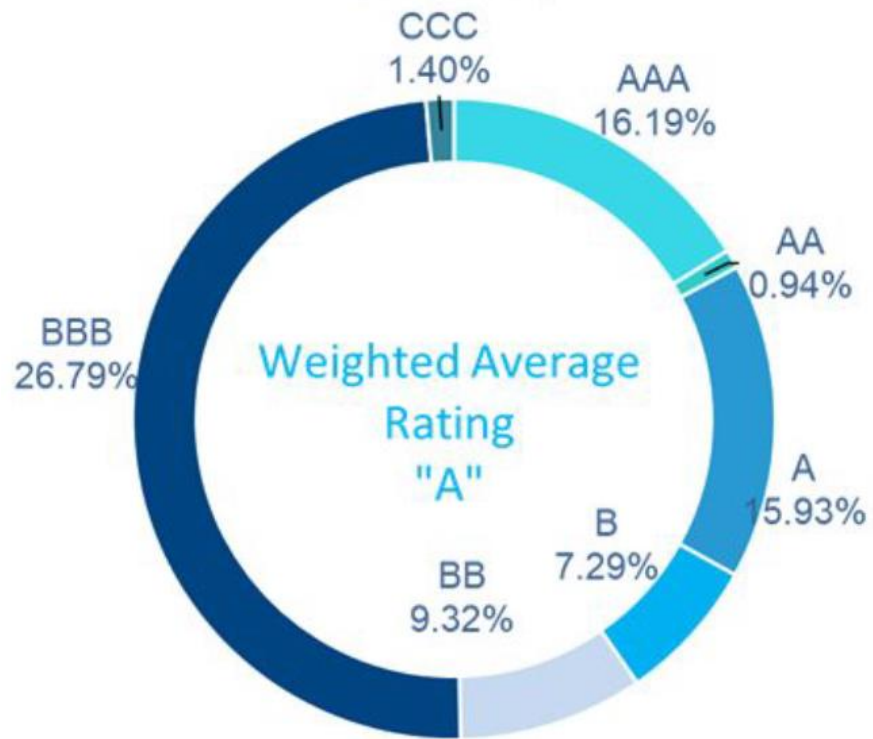
Las garantías se apegan en su descripción, definición y requisitos al anexo 29 de la CUB.

No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.

Exposición por Contrapartida (Sept-20)



Exposición por Rating (Sept-20)



Grupo Financiero BBVA México						
Posiciones Bursatilizadas						
Septiembre 2020 Millones de pesos						
BURSA	CARTERA	VALORES ORIGINALES		VALOR DE LA CARTERA	VALOR DE LOS	
		EMISIÓN	CONSTANCIA	SEPT20	AMORTIZA	SEPT20
BACOMCB 07	0	0	0	0	0	0
BACOMCB 08	0	0	0	0	0	0
BACOMCB 08-2	0	0	0	0	0	0
BACOMCB 09	6,544	5,911	635	1,056	(5,488)	952
BMERCB 13	0	0	0	0	0	0
Totales	6,544	5,911	635	1,056	(5,488)	952

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA México		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Septiembre 2020 Millones de pesos		
Emisora Serie	Valor de	Ponderador de
BACOMCB 08-2	0	0%
BACOMCB 09-3	919	20%
BMERCB 13	0	0%
Total Valor Mercado	919	
Total Capital	184	
Monto deducido de Capital	15	

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
Septiembre 2020 Millones de pesos
Exposición: Hipotecario

	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	1,038	29	1,067
BMER13	-	-	-
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	-	-	-
Total	1,038	29	1,067

CERTIFICADOS AMORTIZACION	VALOR DE LA CONSTANCIA SEPT20	CONSTANCIA AMORTIZA
0	0	0
0	0	0
0	0	0
(4,959)	143	(492)
0	0	0
(4,959)	143	(492)

Posición Accionaria	
Septiembre 2020	Millones de pesos
Posición a Netear	32,484
Posición Larga Total	4,305
Posición Corta Total	(2,960)
Posición Neta Total	1,344
Capital Requerido Total	880