

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.
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								
<i>Millones de pesos</i>								
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020
VaR 1 día	80	81	108	119	121	175	148	159
VaR 10 días	255	258	334	379	381	549	482	501

BBVA México		
Valor en riesgo de títulos para negociar		
<i>Millones de pesos</i>		
4T 2020	VaR 1 Día	VaR 10 Días
Renta fija	171	546
Renta variable	15	46
Cambios	37	123
Vega	31	98
Total	159	501

Grupo Financiero BBVA México	
Pérdida esperada vs cartera vigente	
Diciembre 2020	
<i>Millones de pesos</i>	
	PE
Comercial	0.6%
Consumo	4.8%
Hipotecario	0.4%

Grupo Financiero BBVA México		
Parámetros de riesgos (cartera vigente)		
Diciembre 2020		
<i>Millones de pesos</i>		
	PD	Severidad
Comercial	1.4%	34.6%
Consumo	6.4%	78.8%
Hipotecario	2.0%	20.7%

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

	Exposición	Exposición	PI %	Severidad %
Comercial	687,805	707,058	3.3	42.1
Consumo	184,359	185,742	10.4	69.9
Hipotecario	257,032	254,405	5.4	16.4
Tdc	151,746	150,572	10.6	78.5
Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos				

Pérdidas Netas Banco 4T 2020		<i>Millones de pesos</i>	
Clase de Riesgo	No. Apuntes	Monto Acumulado	
Procesos	79,974	532.85	
Desastres	37	143.87	
Fraude Externo	254,404	94.66	
Deficiencias en Tecnología	9,263	20.12	
Fraude Interno	6	6.10	
Prácticas Comerciales	374	3.68	
Recursos Humanos	223	0.67	
Total pérdidas 3Tr2020	344,281	801.95	

Grupo Financiero BBVA México				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Diciembre 2020 Millones de pesos				
	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	687,805	707,058	3.3	42.1
Consumo	184,359	185,742	10.4	69.9
Hipotecario	257,032	254,405	5.4	16.4
Tarjeta de Crédito	151,746	150,572	10.6	78.5
Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos				

Grupo Financiero BBVA México				
Cartera Comercial				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Diciembre 2020 Millones de pesos				
	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis		102,187	10.8	42.6
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	353,995	374,173	2.2	39.8
Entidades Federativas y Municipios	133,021	129,010	0.7	48.5
Instituciones Financieras	28,363	27,080	0.7	54.9
Proyectos	28,159	28,416	1.7	20.8
Disponibles	18,896	16,211	2.2	45.0
TDC	28,294	29,982	9.4	44.5
Total	687,805	707,058	3.3	42.1

Grupo Financiero BBVA México Diciembre 2020 Millones de pesos		Cartera por Entidad Federativa									
		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	375,769	3,658	40,220	444	24,438	2,640	27,278	2,504	467,705	9,246	
NUEVO LEÓN	72,955	1,225	27,448	168	5,463	499	10,127	734	115,994	2,625	
MÉXICO	43,667	1,144	26,743	380	17,110	1,888	25,092	2,107	112,611	5,520	
JALISCO	52,185	1,134	22,294	216	9,496	883	14,513	1,093	98,488	3,326	
CHIHUAHUA	19,326	341	10,857	122	3,921	374	7,361	479	41,465	1,316	
QUITANA ROO	19,688	266	7,258	120	4,142	461	6,200	512	37,288	1,359	
PUEBLA	17,129	251	7,284	165	4,030	457	7,543	539	35,986	1,412	
VERACRUZ	13,769	497	11,145	101	3,955	412	7,116	507	35,985	1,517	
GUANAJUATO	21,334	179	9,541	289	1,784	261	3,074	359	35,732	1,088	
SINALOA	11,589	191	10,091	73	2,878	309	7,162	442	31,721	1,014	
Top 10	647,411	8,887	172,881	2,078	77,218	8,183	115,465	9,276	1,012,975	28,423	
Resto Entidades	120,859	2,303	85,384	2,233	35,931	3,769	69,495	4,963	311,669	13,269	
Total		11,190	258,265	4,311	113,149	11,952	184,960	14,239	1,324,644	41,692	

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
Diciembre 2020 Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	148,047	3,931	151,978	22.9
GOBIERNO	96,997	2	96,999	14.6
SERVICIOS FINANCIEROS	74,757	59	74,816	11.3
SERVICIOS COMUNALES	40,413	1,284	41,697	6.3
ALIMENTOS	35,757	1,077	36,833	5.6
ELECTRICIDAD	36,390	10	36,399	5.5
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	35,053	291	35,344	5.3
MINERIA	27,636	5	27,641	4.2
NO METALICOS	24,355	616	24,971	3.8
CONSTRUCCION	22,260	314	22,574	3.4
RESTO	111,303	2,085	113,388	17.1
Total		9,674	662,640	100

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

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
Diciembre 2020 Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	9,693	0	66
2	8 - 31	34,176	11	27
3	32 - 92	54,910	28	620
4	93 - 184	52,212	97	1,361
5	185 - 366	22,436	296	4,707
6	367 - 731	40,698	1,115	18,719
7	732 - 1,096	81,689	1,817	27,906
8	1,097 - 1,461	58,658	2,461	45,363
9	1,462 - 1,827	62,290	3,366	51,849
10	1,828 - 2,557	55,320	9,292	25,780
11	2,558 - 3,653	71,059	23,981	37
12	3,654 - 5,479	47,813	71,566	0
13		62,014	134,497	0
14	> 7,306	1	385	0
Total general		652,969	248,913	176,436

En Comercial se considera Contingente

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

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	9,417	463,986	257	473,660
Entidades Financieras	-	-	27,367	-	27,367
Entidades Gubernamentales	-	-	161,615	-	161,615
Cartera Comercial	-	9,417	652,968	257	662,643
Créditos de consumo	-	8,527	176,436	0	184,963
Créditos TDC	-	7,119	105,526	504	113,148
Créditos de vivienda	-	4,405	248,913	4,949	258,267
Cartera Minorista	-	20,051	530,875	5,452	556,378

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
Diciembre 2020 Millones de pesos

Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	3,933	1,869	3,872	9,674
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Cartera Comercial	3,933	1,869	3,872	9,674
Créditos de consumo	7,926	593	8	8,527
Créditos TDC	7,619	4	-	7,622
Créditos de vivienda	4,187	1,287	3,880	9,354
Cartera Minorista	19,732	1,884	3,888	25,504
Total	23,665	3,753	7,760	35,178

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
Diciembre 2020 Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	627,923	1,569	215,436	250	55,268	466	49,141	828
A2	74,349	738	2,229	14	12,548	316	13,985	548
B1	16,835	286	7,016	63	51,856	1,725	8,385	482
B2	5,528	120	10,270	125	30,926	1,416	7,777	564
B3	20,997	708	2,709	43	7,907	441	7,697	685
C1	6,015	401	7,096	218	6,559	481	8,340	995
C2	1,704	112	3,972	289	4,849	486	10,998	2,641
D	4,355	1,416	5,659	1,322	2,983	704	1,952	1,085
E	10,564	5,840	3,878	1,987	12,064	8,204	4,874	4,124
Adicionales		3,494		492		1,007		1,551
Total Requerido	768,270	14,684	258,265	4,803	184,960	15,246	113,149	13,503

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****Diciembre 2020 Millones de pesos**

	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20
Saldo inicio del periodo	31,811	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145	41,843	41,463
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,011	9,610	9,783	9,759	16,550	7,889	7,374	16,625
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(7,203)	(8,231)	(8,423)	(9,672)	(8,964)	(9,167)	(7,720)	(9,747)
Efecto Cambiario	(10)	(7)	16	(34)	148	(24)	(34)	(105)
Saldo Final	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145	41,843	41,463	48,236

Incluye reservas adicionales por 6,544 mdp.

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

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	304,123	48	0	2,855	307,026	3,311
NUEVO LEÓN	67,943	34	0	759	68,736	1,148
JALISCO	46,838	32	0	1,356	48,226	1,023
MÉXICO	37,810	17	0	1,045	38,872	978
QUINTANA ROO	19,915	8	0	42	19,965	159
CHIHUAHUA	17,643	10	0	122	17,774	192
PUEBLA	17,256	1	0	231	17,488	303
VERACRUZ	15,306	4	0	108	15,418	208
SINALOA	14,079	1	0	392	14,472	308
GUANAJUATO	11,655	11	0	592	12,257	437
Top 10		166	0	7,501	560,236	8,067
Resto Entidades	100,400	91	0	1,916	102,406	1,698
Total general	652,968	257	0	9,417	662,642	9,765

No se considera TdC Negocio

No incluye reservas adicionales

No se considera contingente

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

	Cartera	Reserva
Saldo Inicial	8,635	5,323
Entradas:		
Entradas En el Trim	3,222	1,500
Incrementos de Saldo	2	4
Sin Movimiento	0	248
	0	0
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	-1,973	-1,135
Baja En Saldo	-58	-11
Liquidados o Mejoras	-411	-227
Saldo Final	9,417	5,701

Grupo Financiero BBVA México			
Metodología por tipo de exposición		Monto de la Exposición	
Diciembre 2020 Millones de pesos			
Tipos de Cartera	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	82,130	14,948	97,078
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	21,350	332,646	353,996
Entidades Federativas y Municipios	81,286	51,735	133,021
Instituciones Financieras	28,363	0	28,363
Proyectos	27,288	871	28,159
Disponibles	183	18,712	18,895
TDC Empresarial	27,587	707	28,294
Consumo	184,359	0	184,359
Hipotecario	0	257,032	257,032
Tarjeta de Crédito	0	151,746	151,746
Total	452,546	828,397	1,280,943

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Diciembre 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	70,068	75.20%	1.60%	52,692	12.55%	70,068
A2	18,316	76.90%	3.90%	14,085	16.51%	18,316
B1	10,601	76.89%	5.90%	8,152	17.92%	10,590
B2	9,666	77.20%	7.60%	7,463	18.77%	9,666
B3	9,692	77.92%	9.10%	7,552	19.25%	9,690
C1	11,157	77.77%	11.50%	8,677	18.78%	11,131
C2	13,809	76.41%	25.10%	10,552	17.06%	12,269
D	2,778	74.90%	53.50%	2,081	13.19%	1,580
E	5,659	82.78%	86.80%	4,685	12.67%	813
Total	151,746	76.40%	10.00%	115,938	14.31%	144,122

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado

Diciembre 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	388,526	39.52%	0.47%	88,865	29.90%
A2	10,314	37.89%	3.06%	458	17.85%
B1	5,421	37.76%	4.51%	509	20.86%
B2	2,318	35.44%	6.55%	100	19.51%
B3	6,367	37.77%	8.89%	315	17.28%
C1	3,010	37.68%	15.69%	84	19.21%
C2	1,382	37.98%	37.75%	60	28.71%
D	2,391	43.26%	99.91%	2	0.22%
E	5,999	69.28%	97.89%	1,620	24.11%
Total	425,727	39.83%	2.90%	92,013	29.62%

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

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Vigente	Exposición Vencido
A1	232,852	20.6%	1.0%	232,852	0
A2	4,875	20.8%	6.4%	4,875	0
B1	1,867	20.4%	10.1%	1,867	0
B2	1,800	20.6%	12.1%	1,800	0
B3	1,384	21.0%	14.5%	1,384	0
C1	4,349	20.5%	25.5%	4,349	0
C2	3,496	26.3%	73.9%	1,350	2,146
D	5,792	30.9%	95.0%	434	5,358
E	1,850	51.9%	99.9%	1	1,849
Total	258,265	21.2%	5.5%	248,911	9,354

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

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

Cartera		1T19	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20
TDC	Castigos	3,242	3,137	3,288	3,414	3,383	3,301	2,496	2,979
	Ajustes en Reservas Específicas	-214	240	-23	-113	-139	-752	266	3199
Empresas	Castigos	21	470	86	685	188	75	183	893
	Ajustes en Reservas Específicas	206	-436	314	-306	105	680	356	733
Hipotecario	Castigos	260	385	513	483	552	553	643	709
	Ajustes en Reservas Específicas	-174	-41	-205	80	85	52	364	197

**se actualizaron cifras previas*

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

Cartera	PE	PO	DIF \$	%Uso de
	sep'19	oct'19- sep'20	(PO* – PE**)	PE sep'19
TARJETA	9,683	11,982	2,299	124%
EyGE	4,890	708	(4,182)	14%
HIPOTECAS	4,053	2,122	(1,931)	52%
TOTAL	18,626	14,813	(3,813)	80%

*PO = Pérdida Observada

**PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 80% ACEPTABLE.

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

Grupo Financiero BBVA México
Cobertura por tipo de garantía
Diciembre 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	16,232	3,808	-
Garantías Reales No Financieras	197,678	31,720	-
Garantías Personales	0	144,533	-
GPIs	-	-	7,393
Total Garantías	213,910	180,061	7,393
Cartera cubierta con garantías	74.5%	79.5%	19.4%

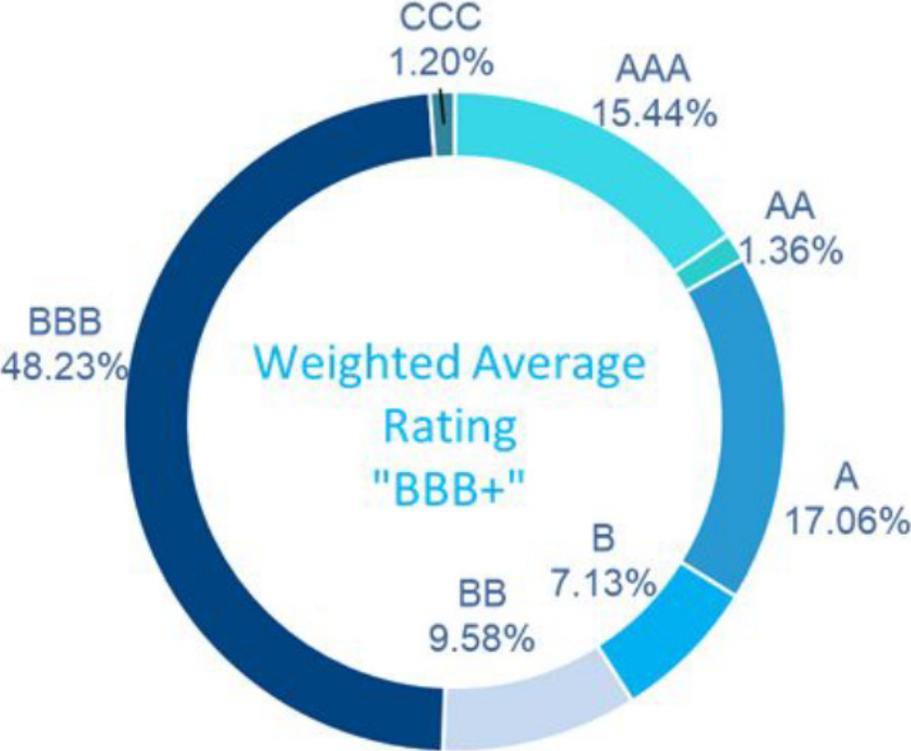
Las garantías se apegan en su descripción, definición y requisitos al anexo 29 de la CUB.

No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.

Exposición por Contrapartida (Dic-20)



Exposición por Rating (Dic-20)



Grupo Financiero BBVA México										
Posiciones Bursatilizadas										
Diciembre 2020 Millones de pesos										
BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA		
	CARTERA CEDIDA	CB'S EMISIÓN	CONSTANCIA	DIC20	AMORTIZACION	DIC20	AMORTIZACION	DIC20	AMORTIZACION	
BACOMCB 07	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
BACOMCB 08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
BACOMCB 08-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
BACOMCB 09	6,544	5,911	635	979	(5,565)	890	(5,021)	136	(499)	
BMERCB 13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totales	6,544	5,911	635	979	(5,565)	890	(5,021)	136	(499)	

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA México		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Diciembre 2020 Millones de pesos		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08-2	0	0%
BACOMCB 09-3	859	20%
BMERCB 13	0	0%
Total Valor Mercado	859	
Total Capital	172	
Monto deducido de Capital	14	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó

Grupo Financiero BBVA México			
Exposiciones Bursatilizadas			
Diciembre 2020 Millones de pesos			
Exposición: Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	961	28	989
BMER13	-	-	-
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	-	-	-
Total	961	28	989

Posición Accionaria	
Diciembre 2020	Millones de pesos
Posición a Netear	34,588
Posición Larga Total	4,540
Posición Corta Total	(790)
Posición Neta Total	3,750
Capital Requerido Total	1,260