

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:
- II.B.9 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 | 2T | 3T | 4T | 1T | 2T | 3T | 4T | 1T | 2T | 3T | 4T | 1T | 2T |
| | 2018 | 2018 | 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2020 | 2020 | 2020 | 2020 | 2021 | 2021 |
| VaR 1 día | 136 | 139 | 124 | 90 | 80 | 81 | 108 | 119 | 121 | 175 | 148 | 159 | 203 | 209 |
| VaR 10 días | 432 | 446 | 397 | 293 | 255 | 258 | 334 | 379 | 381 | 549 | 482 | 501 | 645 | 648 |

| BBVA México | | |
|--|------------|------------|
| Valor en riesgo de títulos para negociar | | |
| <i>Millones de pesos</i> | | |
| | VaR | VaR |
| | 1 Día | 10 Días |
| 2T 2021 | | |
| Renta fija | 204 | 632 |
| Renta variable | 4 | 14 |
| Cambios | 40 | 134 |
| Vega | 21 | 65 |
| Total | 209 | 648 |

| Grupo Financiero BBVA México | |
|-------------------------------------|------|
| Pérdida esperada vs cartera vigente | |
| Junio 2021 | |
| <i>Millones de pesos</i> | PE |
| Comercial | 0.7% |
| Consumo | 4.9% |
| Hipotecario | 0.4% |

| Grupo Financiero BBVA México | | |
|---|------|-----------|
| Parámetros de riesgos (cartera vigente) | | |
| Junio 2021 | | |
| <i>Millones de pesos</i> | PD | Severidad |
| Comercial | 1.7% | 34.9% |
| Consumo | 5.8% | 85.3% |
| Hipotecario | 2.1% | 20.7% |

| Grupo Financiero BBVA México | | | | |
|--|------------|------------|------|-------------|
| Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad | | | | |
| Junio 2021 | | | | |
| <i>Millones de pesos</i> | Exposición | Exposición | PI % | Severidad % |
| Comercial | 698,404 | 699,590 | 3.7 | 41.9 |
| Consumo | 183,066 | 182,649 | 8.3 | 69.8 |
| Hipotecario | 266,392 | 263,445 | 5.1 | 15.9 |
| Tdc | 152,630 | 149,329 | 7.9 | 77.4 |

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

| Pérdidas Netas Banco 2T 2021 | | <i>Millones de pesos</i> |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|
| Clase de Riesgo | No. Apuntes | Monto Acumulado |
| Procesos | 77,601 | 552.4 |
| Fraude Externo | 267,293 | 37.1 |
| Deficiencias en Tecnología | 10,588 | 30.3 |
| Fraude Interno | 506 | 31.9 |
| Prácticas Comerciales | 246 | 0.7 |
| Total pérdidas 2T 2021 | 356,234 | 652.4 |

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

Grupo Financiero BBVA México Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad Junio 2021 Millones de pesos

| | Exposición | Exposición Media | PI % | Severidad % |
|-------------|------------|------------------|------|-------------|
| Comercial | 698,404 | 699,590 | 3.7 | 41.9 |
| Consumo | 183,066 | 182,649 | 8.3 | 69.8 |
| Hipotecario | 266,392 | 263,445 | 5.1 | 15.9 |
| Tdc | 152,630 | 149,329 | 7.9 | 77.4 |

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México Cartera Comercial Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad Junio 2021 Millones de pesos

| | Exposición | Exposición Media | PI % | Severidad % |
|--|----------------|------------------|------------|-------------|
| Empresas con Ventas < 14 Millones Udi | 121,770 | 110,037 | 9.0 | 42.6 |
| Empresas con Ventas > 14 Millones Udis | 342,713 | 350,657 | 2.9 | 39.7 |
| Entidades Federativas y Municipios | 139,002 | 142,413 | 0.7 | 47.8 |
| Instituciones Financieras | 23,640 | 24,423 | 0.8 | 55.9 |
| Proyectos | 26,740 | 28,130 | 1.6 | 20.0 |
| Disponibles | 17,061 | 16,283 | 1.5 | 45.0 |
| TDC | 27,478 | 27,648 | 10.9 | 44.9 |
| Total | 698,404 | 699,590 | 3.7 | 41.9 |

IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones:

| Grupo Financiero BBVA México | | Cartera por Entidad Federativa | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| Junio 2021 | 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 | | 374,983 | 4,691 | 41,665 | 485 | 23,660 | 1,816 | 25,971 | 1,732 | 466,279 | 8,723 |
| NUEVO LEÓN | | 73,007 | 1,137 | 28,945 | 156 | 5,571 | 390 | 10,015 | 560 | 117,538 | 2,243 |
| MÉXICO | | 45,998 | 1,247 | 27,790 | 408 | 16,726 | 1,343 | 24,247 | 1,581 | 114,760 | 4,578 |
| JALISCO | | 51,247 | 1,466 | 23,295 | 225 | 9,288 | 661 | 14,452 | 886 | 98,281 | 3,238 |
| CHIHUAHUA | | 18,995 | 365 | 11,272 | 120 | 4,034 | 293 | 7,395 | 396 | 41,696 | 1,174 |
| GUANAJUATO | | 15,301 | 516 | 11,656 | 101 | 3,906 | 317 | 7,327 | 422 | 38,189 | 1,356 |
| VERACRUZ | | 17,722 | 298 | 7,249 | 147 | 3,948 | 349 | 7,720 | 456 | 36,639 | 1,250 |
| SINALOA | | 20,501 | 346 | 9,531 | 95 | 1,964 | 151 | 4,379 | 250 | 36,376 | 842 |
| PUEBLA | | 17,365 | 361 | 7,473 | 126 | 3,965 | 318 | 6,066 | 366 | 34,869 | 1,171 |
| QUITNANA ROO | | 20,032 | 157 | 9,839 | 221 | 1,646 | 155 | 2,892 | 204 | 34,410 | 736 |
| | Top 10 | 655,152 | 10,584 | 178,715 | 2,084 | 74,707 | 5,792 | 110,464 | 6,853 | 1,019,038 | 25,313 |
| | Resto Entidades | 120,454 | 2,281 | 88,756 | 2,327 | 36,194 | 2,961 | 72,899 | 4,217 | 318,303 | 11,786 |
| | Total | 775,606 | 12,865 | 267,471 | 4,411 | 110,901 | 8,753 | 183,363 | 11,070 | 1,337,341 | 37,099 |

En Comercial se incluye TdC Negocio y contingente

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

No incluye las resevas adicionales por 5,482 mdp.

IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.

| Grupo Financiero BBVA México Saldos por Sectores Económicos Cartera Comercial Junio 2021 Millones de pesos | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|------------|
| | Vigente | Vencido | Total | % |
| COMERCIO | 150,319 | 4,135 | 154,454 | 22.9 |
| GOBIERNO | 98,152 | 14 | 98,165 | 14.5 |
| SERVICIOS FINANCIEROS | 74,630 | 56 | 74,686 | 11.1 |
| SERVICIOS COMUNALES | 40,176 | 1,312 | 41,488 | 6.1 |
| MINERIA | 35,351 | 4 | 35,355 | 5.2 |
| ALIMENTOS | 34,473 | 339 | 34,813 | 5.2 |
| ELECTRICIDAD | 33,034 | 23 | 33,057 | 4.9 |
| COMUNICACIONES Y TRANSPORTE | 29,891 | 1,017 | 30,908 | 4.6 |
| NO METALICOS | 23,482 | 651 | 24,134 | 3.6 |
| CONSTRUCCION | 22,305 | 542 | 22,847 | 3.4 |
| RESTO | 123,126 | 2,039 | 125,166 | 18.5 |
| Total | 664,939 | 10,132 | 675,073 | 100 |

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

IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
Junio 2021 Millones de pesos

| Rango | Días | Importe C. Comercial | Importe C. Hipotecario | Importe C. Consumo No Revolvente |
|----------------------|---------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 1 - 7 | 23,854 | 0 | 55 |
| 2 | 8 - 31 | 27,463 | 45 | 25 |
| 3 | 32 - 92 | 62,963 | 42 | 562 |
| 4 | 93 - 184 | 74,511 | 87 | 1,132 |
| 5 | 185 - 366 | 38,025 | 298 | 5,397 |
| 6 | 367 - 731 | 57,612 | 1,080 | 19,810 |
| 7 | 732 - 1,096 | 86,413 | 1,757 | 28,160 |
| 8 | 1,097 - 1,461 | 59,519 | 2,526 | 40,521 |
| 9 | 1,462 - 1,827 | 80,455 | 3,384 | 53,881 |
| 10 | 1,828 - 2,557 | 53,907 | 9,525 | 28,353 |
| 11 | 2,558 - 3,653 | 61,238 | 25,554 | 68 |
| 12 | 3,654 - 5,479 | 49,085 | 74,052 | 0 |
| 13 | 5,480 - 7,305 | 62,946 | 140,051 | 0 |
| 14 | > 7,306 | 1 | 198 | 0 |
| Total general | | 737,992 | 258,598 | 177,964 |

II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emprobleados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

Grupo Financiero BBVA México Desglose de los créditos por cartera emprobleada y no emprobleada Junio 2021 Millones de pesos

| Cartera | Emprobleada | | No emprobleada | | Total |
|-----------------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | Vigente | Vencido | Vigente | Vencido | |
| Actividad Empresarial o Comercial | - | 10,122 | 474,705 | - | 484,828 |
| Entidades Financieras | - | - | 23,640 | - | 23,640 |
| Entidades Gubernamentales | - | 11 | 166,593 | - | 166,604 |
| Cartera Comercial | - | 10,133 | 664,938 | 0 | 675,073 |
| Créditos de consumo | - | 5,391 | 177,972 | 0 | 183,363 |
| Créditos TDC | - | 3,176 | 107,462 | 264 | 110,901 |
| Créditos de vivienda | - | 5,479 | 258,591 | 3,394 | 267,464 |
| Cartera Minorista | - | 14,046 | 544,024 | 3,658 | 561,729 |

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 2021 Millones de pesos

| Cartera | Rango de días | | | Total |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | De 1 a 180 | De 181 a 365 | Mas de 365 | |
| Actividad Empresarial o Comercial | 1,992 | 3,688 | 4,442 | 10,122 |
| Entidades Financieras | - | - | - | - |
| Entidades Gubernamentales | 11 | - | - | 11 |
| Cartera Comercial | 2,003 | 3,688 | 4,442 | 10,133 |
| Créditos de consumo | 4,461 | 930 | 1 | 5,391 |
| Créditos TDC | 3,414 | 26 | - | 3,440 |
| Créditos de vivienda | 2,490 | 2,976 | 3,407 | 8,873 |
| Cartera Minorista | 10,365 | 3,932 | 3,408 | 17,704 |

| | | | | |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Total | 12,368 | 7,620 | 7,850 | 27,837 |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|

En Comercial no se considera contingente ni TdC

En vivienda se considera Bursatilizaciones

En Consumo se considera intereses vencidos

II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.

| Grupo Financiero BBVA México Calificación de la Cartera de Crédito Junio 2021 Millones de pesos | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|--------------------|---------------|
| Nivel de Riesgo | Comercial | | Vivienda | | Consumo | | Tarjeta de Crédito | |
| | Saldo | Reserva | Saldo | Reserva | Saldo | Reserva | Saldo | Reserva |
| A1 | 635,798 | 1,605 | 220,165 | 241 | 55,877 | 500 | 51,878 | 908 |
| A2 | 61,158 | 666 | 1,646 | 11 | 13,610 | 345 | 14,633 | 573 |
| B1 | 11,269 | 186 | 6,862 | 61 | 55,653 | 1,846 | 8,422 | 484 |
| B2 | 12,627 | 292 | 14,988 | 176 | 31,239 | 1,422 | 7,447 | 540 |
| B3 | 26,739 | 941 | 2,638 | 42 | 7,621 | 425 | 7,661 | 682 |
| C1 | 10,010 | 699 | 8,018 | 250 | 5,544 | 405 | 8,082 | 963 |
| C2 | 3,129 | 281 | 4,141 | 302 | 3,982 | 395 | 9,474 | 2,273 |
| D | 4,116 | 1,194 | 5,824 | 1,641 | 2,258 | 523 | 1,451 | 730 |
| E | 10,760 | 7,001 | 3,189 | 1,687 | 7,579 | 5,209 | 1,853 | 1,600 |
| Adicionales | | 1,946 | | 492 | | 1,493 | | 1,551 |
| Total Requerido | 775,606 | 14,811 | 267,471 | 4,903 | 183,363 | 12,563 | 110,901 | 10,304 |

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito

En vivienda sólo se consideran las Bursatilizaciones

II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Cartera de Crédito | | | | | | | | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | | | | | | | | |
| | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 | 2T20 | 3T20 | 4T20 | 1T21 | 2T21 |
| Saldo inicio del periodo | 31,811 | 32,609 | 33,981 | 35,358 | 35,411 | 43,145 | 41,843 | 41,463 | 48,236 | 45,301 |
| Estimaciones Cargadas en el Trimestre | 8,011 | 9,610 | 9,783 | 9,759 | 16,550 | 7,889 | 7,374 | 16,625 | 10,844 | 6,941 |
| Aplicación de Castigos en el Trimestre | (7,203) | (8,231) | (8,423) | (9,672) | (8,964) | (9,167) | (7,720) | (9,747) | (13,804) | (9,612) |
| Efecto Cambiario | (10) | (7) | 16 | (34) | 148 | (24) | (34) | (105) | 25 | (49) |
| Saldo Final | 32,609 | 33,981 | 35,358 | 35,411 | 43,145 | 41,843 | 41,463 | 48,236 | 45,301 | 42,581 |

Incluye reservas adicionales por 6,544 mdp.

II.B.6 El importe por separado de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | | |
|--|-----------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------|
| Cartera comercial emprobleada y no emprobleada por Entidad Federativa | | | | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | | | | |
| Entidad Federativa | No emprobleada | | Emprobleada | | Cartera Total | Reservas |
| | Vigente | Vencida | Vigente | Vencida | | |
| CDMX | 310,227 | - | - | 2,844 | 313,071 | 4,289 |
| NUEVO LEÓN | 68,154 | - | - | 796 | 68,949 | 1,054 |
| JALISCO | 45,664 | - | - | 1,528 | 47,192 | 1,341 |
| MÉXICO | 38,853 | - | - | 1,110 | 39,963 | 1,066 |
| SINALOA | 19,177 | - | - | 393 | 19,570 | 321 |
| QUINTANA ROO | 18,622 | - | - | 63 | 18,685 | 135 |
| CHIHUAHUA | 16,769 | - | - | 254 | 17,023 | 322 |
| VERACRUZ | 15,897 | - | - | 101 | 15,998 | 252 |
| PUEBLA | 15,080 | - | - | 321 | 15,401 | 286 |
| GUANAJUATO | 13,211 | - | - | 606 | 13,817 | 450 |
| Top 10 | 561,653 | - | - | 8,016 | 569,669 | 9,515 |
| Resto Entidades | 103,286 | - | - | 2,117 | 105,404 | 1,848 |
| Total general | 664,939 | 0 | 0 | 10,133 | 675,073 | 11,363 |

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

IIB7

Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.

| Grupo Financiero BBVA México | | |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Cartera Comercial | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | |
| Conciliación Cartera Emproblemada | | |
| | Cartera | Reserva |
| Saldo Inicial | 9,821 | 5,996 |
| Entradas: | | |
| Entradas En el Trim | 1,579 | 645 |
| Incrementos de Saldo | 0 | -5 |
| Sin Movimiento | 0 | 194 |
| | 0 | 0 |
| Salidas: | 0 | 0 |
| Aplicación a Fallidos | -207 | -74 |
| Baja En Saldo | -33 | -13 |
| Liquidados o Mejoras | -1,027 | -602 |
| Saldo Final | 10,133 | 6,139 |

II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

| Grupo Financiero BBVA México Metodología por tipo de exposición Junio 2021 Millones de pesos | | | |
|--|------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Tipos de Cartera | Monto de la Exposición | | |
| | Método Estándar | Metodología Interna enfoque avanzado | Total |
| Empresas con Ventas < 14 Millones Udis | 95,061 | 26,709 | 121,770 |
| Empresas con Ventas > 14 Millones Udis | 15,553 | 327,160 | 342,713 |
| Entidades Federativas y Municipios | 83,315 | 55,687 | 139,002 |
| Instituciones Financieras | 23,581 | 59 | 23,640 |
| Proyectos | 26,740 | - | 26,740 |
| Disponibles | - | 17,061 | 17,061 |
| TDC Empresarial | 26,610 | 868 | 27,478 |
| Consumo | 183,066 | 0 | 183,066 |
| Hipotecario | 0 | 266,392 | 266,392 |
| Tarjeta de Crédito | 0 | 152,630 | 152,630 |
| Total | 453,927 | 846,566 | 1,300,492 |

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

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.

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|--------------------------------------|
| Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado | | | | | | |
| Junio 2021 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 | 74,903 | 75.20% | 1.60% | 56,328 | 12.20% | 74,903 |
| A2 | 19,079 | 77.20% | 3.90% | 14,724 | 16.90% | 19,078 |
| B1 | 10,685 | 77.00% | 5.90% | 8,232 | 18.20% | 10,675 |
| B2 | 9,315 | 77.10% | 7.60% | 7,185 | 19.10% | 9,315 |
| B3 | 9,644 | 77.90% | 9.10% | 7,515 | 19.50% | 9,643 |
| C1 | 10,916 | 77.90% | 11.40% | 8,508 | 19.60% | 10,904 |
| C2 | 12,589 | 76.30% | 23.80% | 9,606 | 18.90% | 11,605 |
| D | 2,451 | 76.30% | 39.80% | 1,870 | 15.30% | 1,822 |
| E | 3,049 | 81.10% | 62.80% | 2,474 | 17.10% | 1,244 |
| Total | 152,630 | 76.30% | 7.40% | 116,441 | 14.30% | 149,190 |

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|
| Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado | | | | | |
| Junio 2021 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 | 375,527 | 40.10% | 0.45% | 84,078 | 29.51% |
| A2 | 15,375 | 39.80% | 3.09% | 1,376 | 19.06% |
| B1 | 6,928 | 40.10% | 4.34% | 689 | 19.25% |
| B2 | 2,782 | 37.10% | 6.26% | 44 | 15.22% |
| B3 | 12,266 | 40.20% | 7.69% | 80 | 12.80% |
| C1 | 6,587 | 40.60% | 18.22% | 136 | 16.53% |
| C2 | 533 | 39.20% | 33.95% | 12 | 13.99% |
| D | 336 | 41.50% | 65.50% | 42 | 2.48% |
| E | 8,081 | 68.50% | 99.70% | 43 | 16.90% |
| Total | 428,415 | 40.57% | 3.09% | 86,500 | 29.48% |

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado | | | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | | | |
| Grado de riesgo | Exposición al incumplimiento | Severidad de la pérdida ponderada | PD ponderada por exposición | Exposición Vigente | Exposición Vencido |
| A1 | 243,202 | 20.72% | 1.06% | 243,202 | 0 |
| A2 | 4,134 | 20.75% | 8.03% | 4,134 | 0 |
| B1 | 1,691 | 20.33% | 11.30% | 1,691 | 0 |
| B2 | 2,121 | 20.63% | 12.41% | 2,121 | 0 |
| B3 | 1,363 | 21.03% | 15.91% | 1,363 | 0 |
| C1 | 4,154 | 20.42% | 27.47% | 4,154 | 0 |
| C2 | 3,464 | 27.46% | 70.14% | 1,491 | 1,973 |
| D | 5,409 | 33.52% | 94.29% | 434 | 4,975 |
| E | 1,926 | 49.95% | 99.95% | 1 | 1,925 |
| Total | 267,464 | 21.27% | 5.30% | 258,591 | 8,873 |

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

II.B.9.v Pérdidas efectivas en las carteras TdC, Empresas e Hipotecario.

| Grupo Financiero BBVA México | | Pérdidas efectivas junio 2021 | | | | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Cartera | | 1T19 | 2T19 | 3T19 | 4T19 | 1T20 | 2T20 | 3T20 | 4T20 | 1T21 | 2T21 |
| TDC | Castigos | 3,242 | 3,137 | 3,288 | 3,414 | 3,383 | 3,301 | 2,496 | 2,979 | 6,316 | 3,378 |
| | Ajustes en Reservas Específicas | -214 | 240 | -23 | -113 | -139 | -752 | 266 | 3199 | -3163 | -2867 |
| Empresas | Castigos | 21 | 470 | 86 | 685 | 188 | 75 | 183 | 893 | 209 | 186 |
| | Ajustes en Reservas Específicas | 206 | -436 | 314 | -306 | 105 | 680 | 356 | 733 | 339 | -6,017 |
| Hipotecario | Castigos | 260 | 385 | 513 | 483 | 552 | 553 | 643 | 709 | 616 | 678 |
| | Ajustes en Reservas Específicas | -174 | -41 | -205 | 80 | 85 | 52 | 364 | 197 | 97 | -3334 |

*se actualizaron cifras previas

IIB9Vi Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados

| Grupo Financiero BBVA México | | | | |
|------------------------------|-----------------|--------------------|------------------------|-----------------------|
| Ejercicio de <i>Backtest</i> | | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | | |
| Cartera | PE mar'20 /1 | PO abr20-mar'21 | DIF \$ (PO* – PE**) | % Uso de PE mar'20 |
| TARJETA | 11,055 | 14,517 | 3,462 | 131% |
| EyGE | 4,731 | 1,202 | (3,529) | 25% |
| HIPOTECAS | 4,873 | 2,268 | (2,605) | 47% |
| TOTAL | 20,659 | 17,986 | (2,673) | 87% |

*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

/1 Cabe resaltar que, BBVA constituyó reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios a partir del mes de abril de 2020, con cifras a marzo 2020, para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías establecidas o autorizadas por la CNBV; con el fin de reconocer en las pérdidas crediticias los posibles impactos económicos por la pandemia provocada por el virus COVID-19. El monto de estimaciones adicionales para la cartera de TdC fue de 1,551 mdp, Hipotecas 492 mdp y de Cartera comercial 3,494 mdp, para este ejercicio no se están considerando las reservas adicionales de la cartera comercial, aun cuando la cartera de

III.B.1 Cobertura por tipo de garantía

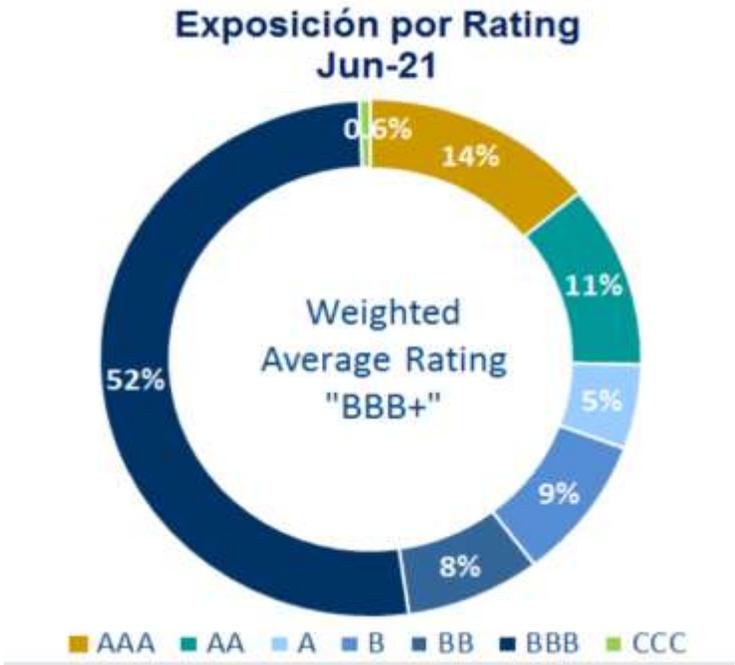
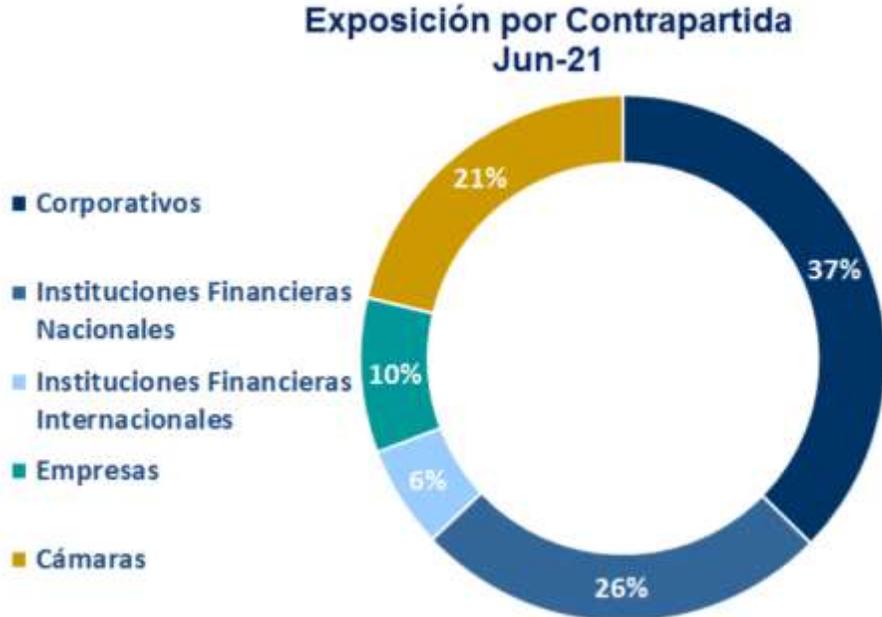
| Grupo Financiero BBVA México Cobertura por tipo de garantía Junio 2021 Millones de pesos | | | |
|--|---|---|---------------------|
| Tipo de garantía | Empresas con ventas iguales o mayores a 14 millones de UDIS | Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIS | Cartera Hipotecaria |
| Garantías Reales Financieras | 19,050 | 2,632 | - |
| Garantías Reales No Financieras | 187,715 | 32,039 | - |
| Garantías Personales | 0 | 163,207 | - |
| GPIs | - | - | 6,901 |
| Total Garantías | 206,765 | 197,878 | 6,901 |
| Cartera cubierta con garantías | 73.5% | 82.1% | 19.5% |

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.

IV.B Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia

Junio 2021



V.B Bursatilizaciones

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------|--------------------|------------|---------------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------------|--------------|---|
| Posiciones Bursatilizadas | | | | | | | | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | | | | | | | | |
| BURSA | CEDIDA | VALORES ORIGINALES | | VALOR DE LA CARTERA | | VALOR DE LOS CERTIFICADOS | | VALOR DE LA CONSTANCIA | | |
| | | CB'S | CONSTANCIA | JUN21 | AMORTIZACION | JUN21 | AMORTIZACION | JUN21 | AMORTIZACION | |
| BACOMCB 07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BACOMCB 08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BACOMCB 08-2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BACOMCB 09 | 6,544 | 5,911 | 635 | 835 | (5,709) | 758 | (5,153) | 115 | (520) | |
| BMERCB 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totales | 6,544 | 5,911 | 635 | 835 | (5,709) | 758 | (5,153) | 115 | (520) | |

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

| Grupo Financiero BBVA México | | |
|--|------------|------------|
| Posiciones de Bursatilización adquiridas | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | |
| Emisora Serie | Valor de | Ponderador |
| BACOMCB 08-2 | 0 | 0% |
| BACOMCB 09-3 | 713 | 20% |
| BMERCB 13 | 0 | 0% |
| Total Valor Mercado | 713 | |
| Total Capital | 143 | |
| Monto deducido de Capital | 11 | |

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de crédito en el 2do.

| Grupo Financiero BBVA México | | | |
|------------------------------|------------|-----------|------------|
| Exposiciones Bursatilizadas | | | |
| Junio 2021 Millones de pesos | | | |
| Exposición: Hipotecario | Vigente | Vencido | Total |
| CONSOLIDAN | | | |
| BACOMCB 09 | 822 | 23 | 845 |
| BMER13 | - | - | - |
| NO CONSOLIDAN | | | |
| BACOMCB 07 | - | - | - |
| BACOMCB 08 | - | - | - |
| BACOMCB 08-2 | - | - | - |
| Total | 822 | 23 | 845 |

IX.B Posición Accionaria

| Posición Accionaria Junio 2021 | Millones de pesos |
|-----------------------------------|-------------------|
| Posición a Netear | 48,237 |
| Posición Larga Total | 1,588 |
| Posición Corta Total | (440) |
| Posición Neta Total | 1,148 |
| Capital Requerido Total | 418 |