

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	3T
	2018	2018	2018	2018	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	2021	2021	2021
VaR 1 día	136	139	124	90	80	81	108	119	121	175	148	159	203	209	207
VaR 10 días	432	446	397	293	255	258	334	379	381	549	482	501	645	648	645

BBVA México		
Valor en riesgo de títulos para negociar		
<i>Millones de pesos</i>		
3T 2021	VaR 1 Día	VaR 10 Días
Renta fija	208	658
Renta variable	5	16
Cambios	25	81
Vega	20	63
Total	207	645

Grupo Financiero BBVA México	
Pérdida esperada vs cartera vigente	
Septiembre 2021	
<i>Millones de pesos</i>	
	PE
Comercial	0.7%
Consumo	5.0%
Hipotecario	0.4%

Grupo Financiero BBVA México		
Parámetros de riesgos (cartera vigente)		
Septiembre 2021		
<i>Millones de pesos</i>		
	PD	Severidad
Comercial	1.6%	34.7%
Consumo	6.0%	85.7%
Hipotecario	2.0%	20.8%

Grupo Financiero BBVA México				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Septiembre 2021				
<i>Millones de pesos</i>				
	Exposición	Exposición	PI %	Severidad %
Comercial	696,454	696,302	3.1	41.8
Consumo	186,494	184,003	8.1	69.7
Hipotecario	272,367	269,256	4.8	15.8
Tdc	158,341	155,139	7.7	77.5

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

Pérdidas Netas Banco 3T 2021		<i>Millones de pesos</i>
Clase de Riesgo	No. Apuntes	Monto Acumulado
Procesos	79,899	53.2
Fraude Externo	291,506	45.3
Deficiencias en Tecnología	7,491	19.2
Fraude Interno	844	17.0
Prácticas Comerciales	101	0.8
Recursos Humanos	8	0.6
Total pérdidas 3T 2021	379,849	136.0

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

Grupo Financiero BBVA México				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Septiembre 2021 Millones de pesos				
	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	696,454	696,302	3.1	41.8
Consumo	186,494	184,003	8.1	69.7
Hipotecario	272,367	269,256	4.8	15.8
Tdc	158,341	155,139	7.7	77.5

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México				
Cartera Comercial				
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad				
Septiembre 2021 Millones de pesos				
	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udi	110,242	113,766	9.4	42.9
Empresas con Ventas > 14 Millones Udi	356,532	351,362	2.1	39.5
Entidades Federativas y Municipios	134,855	137,958	0.7	48.4
Instituciones Financieras	21,981	22,365	0.7	55.1
Proyectos	28,323	27,539	1.6	20.2
Disponibles	18,799	16,569	1.7	45.0
TDC	25,722	26,744	6.5	44.9
Total	696,454	696,302	3.1	41.8

IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones:

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Septiembre 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		371,861	3,717	42,593	634	24,066	1,768	26,453	1,686	464,972	7,805
NUEVO LEÓN		75,960	618	29,703	327	5,846	409	10,251	583	121,761	1,937
MÉXICO		45,173	856	28,510	564	17,277	1,342	24,605	1,539	115,565	4,301
JALISCO		50,713	1,364	23,788	334	9,585	670	14,721	862	98,808	3,230
CHIHUAHUA		18,660	271	11,502	183	4,258	304	7,652	403	42,072	1,162
GUANAJUATO		16,359	456	12,080	185	4,040	319	7,481	422	39,960	1,381
VERACRUZ		20,593	350	9,785	143	2,023	151	4,433	245	36,834	889
SINALOA		16,884	167	7,243	186	4,105	361	7,881	466	36,112	1,179
PUEBLA		15,089	126	10,583	127	3,159	266	7,262	363	36,092	882
QUITANA ROO		19,861	169	9,930	303	1,710	152	2,889	190	34,391	814
	Top 10	651,154	8,093	185,718	2,988	76,068	5,741	113,627	6,758	1,026,567	23,580
	Resto Entidades	123,935	2,018	87,645	847	38,752	3,094	73,124	4,171	323,456	10,130
	Total	775,089	10,111	273,363	3,835	114,820	8,835	186,751	10,929	1,350,023	33,710

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 2,529 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				
Septiembre 2021 Millones de pesos				
	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	153,245	2,815	156,060	23.2
GOBIERNO	100,301	1	100,301	14.9
SERVICIOS FINANCIEROS	75,936	51	75,987	11.3
SERVICIOS COMUNALES	42,459	1,167	43,626	6.5
MINERIA	40,720	440	41,161	6.1
ALIMENTOS	35,844	0	35,844	5.3
ELECTRICIDAD	33,579	290	33,870	5.0
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	29,088	14	29,102	4.3
NO METALICOS	23,314	549	23,863	3.5
CONSTRUCCION	22,651	372	23,023	3.4
RESTO	109,707	1,524	111,231	16.5
Total	666,844	7,223	674,068	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				
Septiembre 2021 Millones de pesos				
Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	21,417	0	59
2	8 - 31	26,695	38	28
3	32 - 92	50,778	37	424
4	93 - 184	47,188	89	1,800
5	185 - 366	20,707	298	4,927
6	367 - 731	52,238	1,113	20,746
7	732 - 1,096	74,739	1,725	28,107
8	1,097 - 1,461	59,788	2,586	38,674
9	1,462 - 1,827	90,980	3,436	57,842
10	1,828 - 2,557	48,112	9,865	29,135
11	2,558 - 3,653	61,678	26,089	63
12	3,654 - 5,479	51,290	75,652	0
13	5,480 - 7,305	61,235	144,060	0
14	> 7,306	1	142	0
Total general		666,846	265,131	181,807

En Comercial se considera Contingente

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					
Septiembre 2021 Millones de pesos					
Cartera	Emprobleada Vigente	Emprobleada Vencido	No emprobleada Vigente	No emprobleada Vencido	Total
Actividad Empresarial o Comercial	-	7,223	480,676	-	487,898
Entidades Financieras	-	-	22,065	-	22,065
Entidades Gubernamentales	-	-	164,105	-	164,105
Cartera Comercial	-	7,223	666,846	-	674,069
Créditos de consumo	-	4,947	181,805	0	186,752
Créditos TDC	-	2,968	111,593	258	114,819
Créditos de vivienda	-	5,405	265,122	2,828	273,356
Cartera Minorista	-	13,321	558,520	3,086	574,927

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 2021 Millones de pesos				
Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	1,758	2,258	3,206	7,223
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Cartera Comercial	1,758	2,258	3,206	7,223
Créditos de consumo	4,132	813	2	4,947
Créditos TDC	3,209	17	-	3,226
Créditos de vivienda	2,008	2,151	4,074	8,234
Cartera Minorista	9,349	2,982	4,076	16,407
Total	11,107	5,240	7,282	23,630

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								
Septiembre 2021 Millones de pesos								
Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	646,255	1,651	226,125	247	56,458	519	53,565	944
A2	67,720	777	1,445	9	14,107	357	15,360	602
B1	12,817	210	6,827	61	59,451	1,978	8,891	511
B2	8,940	202	15,439	181	30,206	1,378	7,904	573
B3	15,232	489	2,579	41	7,674	428	7,905	704
C1	10,632	727	8,394	262	5,134	374	8,437	1,006
C2	2,649	180	4,158	304	4,125	412	9,516	2,259
D	2,804	814	4,480	1,254	2,294	528	1,542	767
E	8,040	5,061	3,916	1,968	7,302	4,955	1,700	1,469
Adicionales		0		492		486		1,551
Total Requerido	775,089	10,111	273,363	4,819	186,751	11,415	114,820	10,386

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							
Septiembre 2021 Millones de pesos							
	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
Saldo inicio del periodo	35,411	43,145	41,843	41,463	48,236	45,301	42,581
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	16,550	7,889	7,374	16,625	10,844	6,941	5,160
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,964)	(9,167)	(7,720)	(9,747)	(13,804)	(9,612)	(11,082)
Efecto Cambiario	148	(24)	(34)	(105)	25	(49)	72
Saldo Final	43,145	41,843	41,463	48,236	45,301	42,581	36,731

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 Septiembre 2021 Millones de pesos						
Entidad Federativa	No emprobleada		Emprobleada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	309,544	0	0	1,891	311,435	3,495
NUEVO LEÓN	45,308	0	0	1,329	46,636	566
JALISCO	38,391	0	0	769	39,160	1,300
MÉXICO	14,417	0	0	502	14,919	749
SINALOA	19,292	0	0	403	19,695	337
QUINTANA ROO	1,259	0	0	378	1,637	161
CHIHUAHUA	68,456	0	0	306	68,762	242
VERACRUZ	6,321	0	0	218	6,539	143
PUEBLA	9,318	0	0	212	9,530	426
GUANAJUATO	16,541	0	0	208	16,749	192
Top 10	528,847	0	0	6,213	535,061	7,612
Resto Entidades	137,998	0	0	1,010	139,008	1,603
Total general	666,845	0	0	7,223	674,069	9,215

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

IIB7 Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.

Grupo Financiero BBVA México		
Cartera Comercial		
Septiembre 2021 Millones de pesos		
Conciliación Cartera Emproblemada		
	Cartera	Reserva
Saldo Inicial	10,133	6,139
Entradas:		
Entradas En el Trim	1,117	461
Incrementos de Saldo	20	15
Sin Movimiento	0	161
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	-3,339	-2,022
Baja En Saldo	-31	-14
Liquidados o Mejoras	-678	-360
Saldo Final	7,223	4,381

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

Grupo Financiero BBVA México Metodología por tipo de exposición Septiembre 2021 Millones de pesos			
Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	97,324	12,919	110,243
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	15,288	341,244	356,532
Entidades Federativas y Municipios	83,737	51,118	134,855
Instituciones Financieras	21,981	0	21,981
Proyectos	28,323	0	28,323
Disponibles	0	18,799	18,799
TDC Empresarial	25,080	642	25,722
Consumo	186,494	0	186,494
Hipotecario	0	272,367	272,367
Tarjeta de Crédito	0	158,341	158,341
Total	458,227	855,430	1,313,657

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

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.

Grupo Financiero BBVA México Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 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	77,543	75.23%	1.64%	58,334	12.30%	77,543
A2	19,948	77.23%	3.92%	15,405	17.39%	19,947
B1	11,236	77.11%	5.93%	8,665	18.91%	11,229
B2	9,851	77.30%	7.57%	7,615	19.79%	9,851
B3	9,945	78.07%	9.09%	7,763	20.15%	9,943
C1	11,379	78.14%	11.37%	8,892	20.42%	11,367
C2	12,946	76.68%	22.91%	9,927	20.29%	12,006
D	2,680	77.20%	37.78%	2,069	16.66%	2,067
E	2,812	81.26%	62.23%	2,285	16.26%	1,160
Total	158,341	76.39%	7.20%	120,956	14.57%	155,114

Grupo Financiero BBVA México Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 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	376,907	40.00%	0.46%	90,059	29.05%
A2	15,179	39.10%	3.07%	1,018	35.70%
B1	7,908	39.40%	4.36%	850	27.03%
B2	2,350	40.00%	5.87%	19	13.72%
B3	8,097	39.90%	8.22%	498	18.78%
C1	6,807	39.90%	17.43%	584	33.41%
C2	793	39.00%	35.19%	18	11.70%
D	476	41.70%	46.43%	15	6.51%
E	6,518	66.40%	99.85%	40	18.71%
Total	425,035	40.38%	2.71%	93,101	29.07%

Grupo Financiero BBVA México Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 2021 Millones de pesos					
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Vigente	Exposición Vencido
A1	249,568	20.75%	1.06%	249,568	0
A2	4,339	20.77%	8.01%	4,339	0
B1	1,685	20.22%	11.93%	1,685	0
B2	2,158	20.74%	12.78%	2,158	0
B3	1,302	20.95%	16.48%	1,302	0
C1	4,204	20.49%	27.60%	4,204	0
C2	3,275	28.34%	69.63%	1,444	1,831
D	4,912	34.92%	93.96%	421	4,491
E	1,913	50.22%	99.95%	1	1,912
Total	273,356	21.29%	4.99%	265,122	8,234

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						
septiembre 2021								
Cartera		1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21
TDC	Castigos	3,383	3,301	2,496	2,979	6,316	3,378	2,558
	Ajustes en Reservas Específicas	-139	-752	266	3199	-3163	-29	-252
Empresas	Castigos	188	75	183	893	209	186	1,717
	Ajustes en Reservas Específicas	105	680	356	733	339	600	-986
Hipotecario	Castigos	552	553	643	709	616	678	676
	Ajustes en Reservas Específicas	85	52	364	197	97	-33	-183

*se actualizaron cifras previas

IIB9Vi Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos

Grupo Financiero BBVA México				
Ejercicio de <i>Backtest</i>				
Septiembre 2021 Millones de pesos				
Cartera	PE jun'20 /1	PO jul20-jun'21	DIF \$ (PO* – PE**)	% Uso de PE jun'20
TARJETA	10,570	14,663	4,093	139%
EyGE	5,781	1,249	(4,532)	22%
HIPOTECAS	4,222	2,491	(1,731)	59%
TOTAL	20,573	18,403	(2,170)	89%

*PO = Pérdida Observada

**PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 89% 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 fue de 6,544 mdp. Adicionalmente, con cifras al cierre de abril de 2020, se constituyen 1,066 mdp reservas adicionales a lo previamente constituido. El monto total de reservas adicionales a junio 2020 era de 7,610 mdp. Con el fin de que la pérdida observada entre pérdida esperada se mantenga dentro de los umbrales

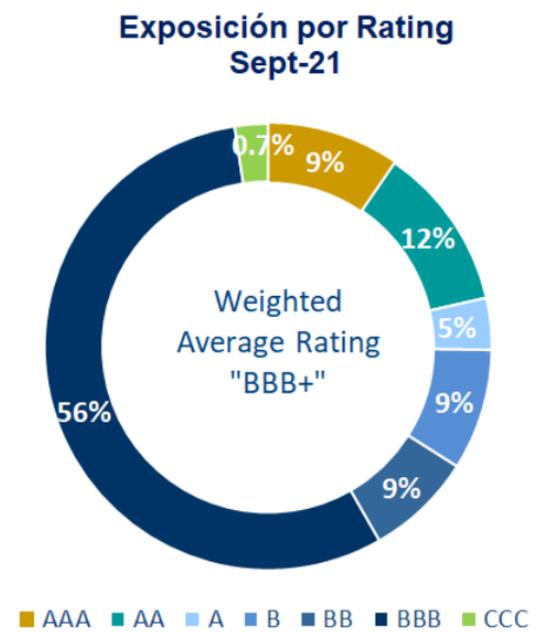
III.B.1 Cobertura por tipo de garantía

Grupo Financiero BBVA México			
Cobertura por tipo de garantía			
Septiembre 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	17,527	2,932	-
Garantías Reales No Financieras	174,821	27,917	-
Garantías Personales	0	177,046	-
GPIs	-	-	6,901
Total Garantías	192,348	207,895	6,901
Cartera cubierta con garantías	75.8%	82.0%	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

Septiembre 2021



V.B Bursatilizaciones

Grupo Financiero BBVA México										
Posiciones Bursatilizadas										
Septiembre 2021 Millones de pesos										
BURSA	CEDIDA	VALORES ORIGINALES		VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA		
		CB'S	CONSTANCIA	SEPT21	AMORTIZACION	SEPT21	AMORTIZACION	SEPT21	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	768	(5,776)	694	(5,217)	105	(530)	
BMERCB 13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totales	6,544	5,911	635	768	(5,776)	694	(5,217)	105	(530)	

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA México		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Septiembre 2021 Millones de pesos		
Emisora Serie	Valor de	Ponderador
BACOMCB 08-2	0	0%
BACOMCB 09-3	649	20%
BMERCB 13	0	0%
Total Valor Mercado	649	
Total Capital	130	
Monto deducido de Capital	10	

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			
Septiembre 2021 Millones de pesos			
Exposición: Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	758	20	778
BMER13	-	-	-
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	-	-	-
Total	758	20	778

IX.B Posición Accionaria

Posición Accionaria Septiembre 2021	Millones de pesos
Posición a Netear	47,233
Posición Larga Total	1,359
Posición Corta Total	(98)
Posición Neta Total	1,261
Capital Requerido Total	397