

# Anexo Riesgos Scotiabank

Resultados del primer trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™

**Scotiabank Inverlat / Administración Integral de Riesgos (Artículo 88)**

Cifras en millones de pesos

**Riesgo de crédito**

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 La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados..

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

III.B.1 Exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras admisibles y no financieras admisibles.

III.B.2. Exposición total que queda cubierta por garantías personales admisibles y derivados de crédito.

IV.B.1 Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas y posiciones crediticias netas con derivados.

IV.B.2 Exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes.

**Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito**

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)	Marzo 2019		Promedio T1 2019	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	578	4,645	496	4,083
Consumo	841	3,477	816	3,471
Comercial	2,720	12,352	2,608	12,144
<b>Total</b>	<b>4,139</b>	<b>20,474</b>	<b>3,920</b>	<b>19,698</b>

**Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) de la Cartera de Crédito**

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	118,246	2.5%	19.2%
Infonavit (HITO)	3,632	8.8%	24.2%
Consumo No Revolvente	29,235	3%	71.8%
Revolventes	5,835	7.9%	72.5%
Cartera Comercial <sup>3</sup>	257,416	2.8%	43.1%
Proyectos de Inversión <sup>4</sup>	3,488	1.2%	45%

1/ Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfio).

2/ Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera de incumplimiento).

3/ Excluye proyectos de inversión.

4/ PI determinada de manera implícita al considerar reserva bajo metodología regulatoria entre SP (45%).

## Exposiciones brutas<sup>1</sup>

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)	Marzo 2019	Promedio T1 2019
Cartera hipotecaria	125,350	124,486
Cartera automotriz	25,354	25,119
Cartera personales no revolventes <sup>1/</sup>	4,596	4,553
Cartera personales revolventes <sup>2/</sup>	3,338	3,291
Cartera comercial <sup>3/</sup>	254,784	246,566
<b>Total <sup>4/</sup></b>	<b>413,422</b>	<b>404,015</b>

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (Nómina y mercado abierto) y reestructuras de Scotia Line (SL).

2/ Incorpora SL (sin reestructuras), excluye TC ya que esta cartera se traspasó a Global Card.

3/ Incluye Créditos de Cartera Comercial, Estados y Municipios, Gobierno Federal, Proyectos de Inversión con fuentes de pago propias, Instituciones Financieras, Cartas de Crédito, PyME y cartera Konfío.

4/ Hipotecas + Auto + Personales + SL + Total Cartera Comercial.

## Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)						
Región	Cartera		Emproblemados		Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	14,414	19	4	306	14,744	418
Metropolitana	72,842	64	21	1,287	74,214	1,699
Norte	46,232	31	46	793	47,101	1,234
Sur	117,384	36	233	1,071	118,724	2,273
<b>Total</b>	<b>250,872</b>	<b>151</b>	<b>304</b>	<b>3,457</b>	<b>254,784</b>	<b>5,624</b>

Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.

<sup>1</sup>No se incluyen reservas adicionales.

<sup>1</sup> Para efectos de este documento, el saldo de Scotialine (Cartera Menudeo) correspondiente a reestructuras (MXN 30.5MM) se presenta en el portafolio de Créditos Personales. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por el INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank) y KONFIO (créditos Pyme adquiridos).

<b>Scotiabank</b>				
<b>Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo*</b>	<b>Cartera de Vivienda<sup>1</sup></b>	<b>Cartera No Revolvente<sup>2</sup></b>	<b>Cartera Revolvente</b>	<b>Total</b>
<i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>				
Ciudad de México	37,102	22,680	843	60,625
Estado de México	14,584	129	484	15,197
Jalisco	12,157	435	207	12,799
Nuevo León	9,487	492	170	10,149
Querétaro	8,377	201	16	8,594
Chihuahua	4,334	521	173	5,028
Coahuila de Zaragoza	4,261	572	120	4,953
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,357	459	145	3,961
Guanajuato	3,463	180	83	3,726
Puebla	3,017	370	95	3,482
Otros	25,211	3,912	1,002	30,125
<b>Total</b>	<b>125,350</b>	<b>29,951</b>	<b>3,338</b>	<b>158,639</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

\* Existe una diferencia de 0.01% entre el saldo reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín mismos que ya se encuentran en revisión.

### Distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte

<b>Scotiabank</b>									
<b>Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emproblemados, Cartera Vencida y Reservas</b>									
<i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)</i>									
Sector Industrial	Cartera		Emproblemados			Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Dic18)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	25,798	0	0	0	0	25,798	257	-34	0
Consumo	28,618	0	0	314	332	28,932	594	-9	312
Intermediarios Financieros y de Inversión	18,124	0	0	109	113	18,233	342	-3	834
Alimentos y Bebidas	23,322	0	9	553	675	23,884	611	-242	375
Petróleo y Gas	18,454	0	0	36	38	18,490	211	56	629
Otros Sectores	136,556	151	294	2,445	3,014	139,446	3,608	614	394
<b>Total</b>	<b>250,872</b>	<b>151</b>	<b>304</b>	<b>3,457</b>	<b>4,172</b>	<b>254,784</b>	<b>5,624</b>	<b>382</b>	

Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.

<sup>1</sup>No se incluyen reservas adicionales.

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

<b>Scotiabank</b>			
<b>Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial</b>			
<i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2019)</i>			
<b>Plazo</b>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Exposición Total</b>
Cartera Vencida	0	3,608	3,608
Hasta 1 año	131,880	0	131,880
1 a 2 años	23,991	0	23,991
2 a 3 años	33,665	0	33,665
3 a 4 años	34,229	0	34,229
4 a 5 años	12,142	0	12,142
Mayor a 5 años	15,269	0	15,269
<b>Total</b>	<b>251,176</b>	<b>3,608</b>	<b>254,784</b>

*Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.*

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vigente</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	175	15
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	32	3
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	146	12
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	27	2
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Total</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	174	15
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	32	3
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	Total
A1	773
A2	850
B1	233
B2	232
B3	369
C1	95
C2	88
D	714
E	2,271
<b>Total</b>	<b>5,624</b>

*\*No se incluyen reservas adicionales.*

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente <sup>3</sup>	Total
A-1	219	127	73	419
A-2	97	38	68	203
B-1	25	46	22	93
B-2	24	71	10	105
B-3	29	27	14	70
C-1	105	33	35	173
C-2	172	53	32	257
D	516	98	88	702
E	360	690	122	1,172
<b>Total</b>	<b>1,547</b>	<b>1,183</b>	<b>464</b>	<b>3,194</b>

<sup>1</sup> Incluye la cartera Readquirida de créditos bursatilizados. Excluye la reserva correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

<sup>3</sup> Incorpora SL (sin reestructuras), excluye TC ya que esta cartera se traspasó a Global Card.

## Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

<b>Scotiabank</b> <b>Variaciones de Reserva de la Cartera</b> <b>Menudeo</b> <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	<b>diciembre 2018</b>	<b>marzo 2019</b>	<b>Variación</b>
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	1,260	1,547	<b>287</b>
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	1,136	1,183	<b>47</b>
Cartera Revolvente	426	464	<b>38</b>

<sup>1</sup> Incluye la cartera Readquirida de créditos bursatilizados. Excluye la reserva correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

### Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

<b>Scotiabank</b> <b>Información Financiera por distribución</b> <b>geográfica de la Cartera Emproblemada –</b> <b>Cartera Menudeo</b> <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	<b>Cartera de</b> <b>Vivienda*</b>		<b>Cartera No</b> <b>Revolvente <sup>1</sup></b>		<b>Cartera</b> <b>Revolvente</b>	
	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b> <b>Preventiva</b>	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b> <b>Preventiva</b>	<b>Saldo</b>	<b>Reserva</b> <b>Preventiva</b>
Ciudad de México	476	137	496	389	34	26
Jalisco	311	91	10	8	8	6
Estado de México	307	81	10	8	21	15
Veracruz de Ignacio de la Llave	249	84	15	12	9	7
Nuevo León	228	49	14	11	7	5
Puebla	145	42	14	12	4	3
Tamaulipas	125	44	7	6	5	4
Querétaro	122	31	3	3	0	0
Coahuila de Zaragoza	122	35	13	10	6	4
Sinaloa	114	29	8	6	3	2
Otros	1,021	295	115	90	55	41
<b>Total</b>	<b>3,220</b>	<b>918</b>	<b>705</b>	<b>555</b>	<b>152</b>	<b>113</b>

<sup>1</sup> Incluye la cartera Readquirida de créditos bursatilizados. Excluye la reserva correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

\*Nota: la cartera emproblemada es igual a cartera vencida.

### Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados

Scotiabank Reservas preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emprobleados de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	Monto
<b>Provisiones Preventivas Iniciales Diciembre 2018</b>	5,295
Creación de Provisiones	572
Creación de Provisiones (Pymes)	43
Cargos a resultados:	-226
Por fluctuaciones en el tipo de cambio	1
Cancelación de Reservas	0
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas	-227
<b>Provisiones Preventivas Finales Marzo 2019</b>	5,683
Recuperaciones de cartera	0

*Incluye reservas adicionales.*

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo Emprobleada*	Cartera de Vivienda	Cartera No Revolvente <sup>1</sup>	Cartera Revolvente
<i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>			
<b>Reserva al 30 de diciembre de 2018</b>	<b>714</b>	<b>508</b>	<b>106</b>
Liberaciones <sup>2</sup>	(79)	(268)	(51)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	48	104	19
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(48)	(53)	(8)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(7)	(6)	0
Incrementos en el saldo de las reservas	290	270	47
<b>Reserva al 31 de marzo de 2019</b>	<b>918</b>	<b>555</b>	<b>113</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras Scotialine.

<sup>3</sup>Son todos los créditos que en el trimestre ya no aparecieron por alguna razón como cambio de estatus en la tarjeta, liquidaron el crédito, etc.

\* La cartera emprobleada es igual a la cartera vencida.

## Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

<b>Scotiabank</b> <b>Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento)</b> <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	<b>Exposición</b> <b>(Monto Dispuesto)</b>
Gobierno	11,989
Banca Corporativa	145,104
Banca Empresarial	94,667
Pyme	3,024
<b>Total</b>	<b>254,784</b>

*Nota. Incluye Cartas de Crédito.*

<b>Portafolio Cartera Comercial</b>	<b>Anexo CUB</b>	<b>% de Total Cartera Marzo 2019</b>
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.72%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.48%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	14.33%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	19.76 %
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	63.70%

*\*Incluyendo fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y de esquemas de crédito "estructurados" con afectación patrimonial que permite evaluar individualmente el riesgo asociado.*

<b>Scotiabank</b> <b>Cartera de Crédito Menudeo</b> <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>	<b>Total</b>
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	125,233	117	<b>125,350</b>
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	29,951	-	<b>29,951</b>
Cartera Revolvente	3,338	-	<b>3,338</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

<b>Scotiabank</b> <b>Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo</b> <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)</i>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Total</b>
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	122,130	3,220	<b>125,350</b>
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	29,246	705	<b>29,951</b>
Cartera Revolvente	3,186	152	<b>3,338</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI y la cartera Readquirida de créditos bursatilizados.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

## Exposición total cubierta por garantías

<b>Scotiabank</b> <b>Montos de la Garantía</b> (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)	
<b>Cobertura</b>	<b>Metodología Estándar</b>
Garantías Reales financieras Admisibles	1,706
Garantías Reales no financieras Admisibles	18,977
Garantías Personales	1,058

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco al cierre de marzo 2019 ascienden a MXN 1,733MM.

## Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)	Conservados al Vencimiento*	Disponibles para la Venta*	Valores para Negociar*	Total por riesgo*	% Concentración
mxAAA <sup>(1)</sup>	4,842	21,114	16,898	42,854	68.71
AA+ <sup>(2)</sup>		251		251	0.4
A <sup>(2)</sup>		100		100	0.16
A- <sup>(2)</sup>		10,004	7,078	17,082	27.4
BBB+ <sup>(2)</sup>		1,217		1,217	1.95
BB- <sup>(2)</sup>		202		202	0.32
Sin calificación*		659	4	663	1.06
<b>Total</b>	<b>4,842</b>	<b>33,547</b>	<b>23,980</b>	<b>62,369</b>	<b>100</b>
<b>% Concentración</b>	<b>7.8</b>	<b>53.8</b>	<b>38.4</b>	<b>100</b>	

(1) Calificaciones locales S&P

(2) Calificaciones globales S&P

\* Incluye acciones y fondos de inversión.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	3,727	58%
Corporativos	2,658	42%
<b>Total exposición máxima</b>	<b>6,385</b>	<b>100%</b>

<sup>1</sup> Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 22% del total.

## Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2019)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	13,683	2,462
Corporativos	578	418
<b>Total</b>	<b>14,261</b>	<b>2,879</b>

\*Se refiere al valor positivo de la valuación a mercado y también representa la exposición potencial actual.

## Riesgo de Mercado

VIIIA1 Valor en riesgo de Mercado

VIIIB1 Valor de la exposición.

## Valor en riesgo del Periodo

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre Marzo 2019	Promedio Trimestre
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés	9.60	3.71
Tipo de cambio	2.70	1.63
Capitales	0.12	0.19
<b>Total</b>	<b>11.36</b>	<b>4.24</b>

## Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre Marzo 2019	Promedio Trimestre
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	572,120	569,071
<i>Mercado de Dinero</i>	24,057	19,688
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	43,478	46,909
Capitales		
<i>Derivados</i>	6,983	7,386