

# **Anexo Riesgos**

## Scotiabank Inverlat

BANCO LÍDER EN LAS AMÉRICAS

**Scotiabank**<sup>®</sup>

## 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.

Notas:

Las cifras mostradas a lo largo de este documento incorporan exposiciones brutas a riesgo de crédito, es decir, se incluyen créditos intercompañía.

Considerando la emergencia sanitaria por COVID-19 que se está presentando no solo en México sino a nivel mundial y que afecta el entorno económico y financiero, a diciembre 2020, el Banco ha constituido reservas adicionales por \$3,750 para cubrir riesgos incrementales que no se encuentran actualmente previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia.

Las reservas adicionales fueron constituidas sin asignación directa para algún portafolio, por lo que se trata de reservas genéricas que se aplicarán acorde con las necesidades particulares de cada portafolio y por ello no se incluyen de manera específica en los cuadros siguientes.

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

Portafolio <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2020		Promedio T4 2020	
Hipotecas	603	5,017	574	5,019
Consumo	2,330	5,027	2,376	5,366
Comercial	2,429	12,037	2,533	12,153
<b>Total</b>	<b>5,362</b>	<b>22,081</b>	<b>5,483</b>	<b>22,538</b>

1/ Excluye cartera vencida.

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

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	140,993	1.74%	18.72%
Infonavit <sup>5</sup>	5,217	7.42%	24.73%
Consumo No Revolvente	26,765	4.33%	71.79%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	6,200	10.23%	72.51%
Tarjeta de Crédito	21,489	10.09%	73.16%
Cartera Comercial <sup>3</sup>	248,456	2.52%	43.65%
Proyectos de Inversión <sup>4</sup>	4,025	1.16%	45.00%

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

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%).

5/ Corresponde a portafolio HITO: cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank.

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

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2020	Promedio T4 2020
Cartera hipotecaria	151,493	150,648
Cartera automotriz	23,313	23,606
Cartera personales no revolventes <sup>1</sup>	4,890	4,871
Cartera revolventes <sup>2</sup>	13,359	13,794
Cartera comercial <sup>3</sup>	247,386	249,558
<b>Total <sup>4</sup></b>	<b>440,441</b>	<b>442,477</b>

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto), reestructuras de Scotia Line (SL) y reestructuras de tarjeta de crédito (TC).

2/ Incorpora SL y TC (sin reestructuras).

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 + TC + Cartera Comercial.

## Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)						
Región <sup>2</sup>	Cartera		Empleados		Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	19,160	-	293	583	20,036	620
Metropolitana	173,769	150	628	1,083	175,630	2,720
Norte	31,891	4	743	1,266	33,904	1,143
Sur	13,286	24	441	1,622	15,373	1,353
<b>Total</b>	<b>238,106</b>	<b>178</b>	<b>2,105</b>	<b>4,554</b>	<b>244,943</b>	<b>5,836</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>2</sup>No incluye exposición Total de Pyme por \$2,103 MM, ni Consumo (Retail) por \$342 MM.

<sup>1</sup> Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 193) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 509) se presentan en el portafolio de Créditos Personales. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por 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>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)</b>	<b>Cartera de Vivienda<sup>1</sup></b>	<b>Cartera No Revolvente<sup>2</sup></b>	<b>Cartera Revolvente</b>	<b>Total</b>
Ciudad de México	79,126	24,336	3,074	106,536
Estado de México	11,706	266	1,660	13,632
Jalisco	9,624	310	926	10,860
Nuevo León	7,675	325	796	8,796
Querétaro	6,895	101	235	7,231
Chihuahua	3,604	200	368	4,172
Coahuila de Zaragoza	3,643	278	504	4,425
Guanajuato	2,902	103	379	3,384
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,778	202	532	3,512
Puebla	2,509	174	399	3,082
Otros	21,031	1,908	4,486	27,425
<b>Total</b>	<b>151,493</b>	<b>28,203</b>	<b>13,359</b>	<b>193,055</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

## 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 Emprobleados, Cartera Vencida y Reservas</b> <b>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)</b>									
Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (sep20)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	17,978	-	-	-	-	17,978	87	1	6
Consumo Intermediarios Financieros y de Inversión	28,402	52	111	307	1,387	28,872	611	(6)	159
Alimentos y Bebidas	16,641	-	35	99	374	16,775	283	(39)	407
Petróleo y Gas	25,354	12	14	868	1,221	26,248	951	(169)	496
Otros Sectores	16,032	4	-	21	20	16,057	244	(30)	265
<b>Total</b>	<b>136,023</b>	<b>230</b>	<b>1,944</b>	<b>3,259</b>	<b>12,629</b>	<b>141,456</b>	<b>3,770</b>	<b>(229)</b>	<b>313</b>
<b>Total</b>	<b>240,430</b>	<b>298</b>	<b>2,104</b>	<b>4,554</b>	<b>15,631</b>	<b>247,386</b>	<b>5,946</b>	<b>(472)</b>	<b>1,646</b>

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

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

### Scotiabank Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)

Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	-	4,852	4,852
Hasta 1 año	114,910	-	114,910
1 a 2 años	25,327	-	25,327
2 a 3 años	28,070	-	28,070
3 a 4 años	31,064	-	31,064
4 a 5 años	25,610	-	25,610
Mayor a 5 años	17,553	-	17,553
<b>Total</b>	<b>242,534</b>	<b>4,852</b>	<b>247,386</b>

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Vigente (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	173	14
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	30	2
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup> Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	147	12
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	28	2
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup> Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Total (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	173	14
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	30	2
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup> Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Total
A1	880
A2	618
B1	377
B2	70
B3	337
C1	115
C2	34
D	1,062
E	2,453
<b>Total</b>	<b>5,946</b>

\*No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
A-1	240	112	373	725
A-2	15	37	206	258
B-1	13	49	81	143
B-2	51	49	48	148
B-3	46	22	52	120
C-1	76	34	118	228
C-2	224	51	214	489
D	847	99	1,127	2,073
E	858	1,468	738	3,064
<b>Total</b>	<b>2,370</b>	<b>1,921</b>	<b>2,957</b>	<b>7,248</b>

<sup>1</sup> Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a 16 mdp.

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

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

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2020	Diciembre 2020	Variación
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	2,050	2,370	320
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	1,328	1,921	593
Cartera Revolvente	2,772	2,957	185

<sup>1</sup> Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

## Créditos emprobleados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emprobleada* (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>		Cartera No Revolvente <sup>2</sup>		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	2,153	756	1,127	846	265	192
Jalisco	379	130	24	18	70	50
Estado de México	422	117	49	38	127	94
Veracruz de Ignacio de la Llave	237	88	15	11	48	35
Nuevo León	232	60	20	15	45	32
Puebla	155	54	16	12	42	31
Tamaulipas	101	39	14	11	39	29
Querétaro	172	54	8	6	34	24
Coahuila de Zaragoza	150	47	14	11	38	28
Sinaloa	127	48	9	7	25	18
Otros	1,155	370	142	109	356	260
<b>Total</b>	<b>5,283</b>	<b>1,763</b>	<b>1,438</b>	<b>1,084</b>	<b>1,089</b>	<b>793</b>

<sup>1</sup>Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por \$16.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

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

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

Scotiabank Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emprobleados de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales Septiembre 2020	6,525
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	(476)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(102)
Creación _ Liberación por Calificación	(53)
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(321)
Adjudicaciones	-
<b>Estimaciones Preventivas Finales Diciembre 2020</b>	<b>6,049</b>
Recuperaciones de cartera	73

\*Incluye reservas adicionales (por intereses vencidos y otros).

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Septiembre 2020	1,516	550	428
Liberaciones <sup>3</sup>	(142)	(251)	(242)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	69	128	292
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(81)	(50)	(30)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(24)	(12)	(11)
Incrementos en el saldo de las reservas	425	719	356
<b>Reserva al 31 de Diciembre 2020</b>	<b>1,763</b>	<b>1,084</b>	<b>793</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<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 emproblemada es igual a la cartera vencida.

## Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	5,034
Banca Corporativa	147,383
Banca Empresarial	92,524
Pyme	2,103
Consumo (Retail)	342
<b>Total</b>	<b>247,386</b>

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Diciembre 2020
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	1.79%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.78%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	7.38%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	17.06%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	71.99%

\*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> <b>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)</b>	<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>	<b>Total</b>
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	151,397	97	151,493
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	28,203	-	28,203
Cartera Revolvente	13,359	-	13,359

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

<b>Scotiabank</b> <b>Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo</b> <b>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2020)</b>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Total</b>
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	146,210	5,283	151,493
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	26,765	1,438	28,203
Cartera Revolvente	12,271	1,089	13,359

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

## Valor total de garantías

<b>Scotiabank</b> <b>Montos de las Garantías<sup>1</sup></b> <b>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2020)</b>	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	3,152
Garantías Reales No Financieras Admisibles	31,978
Garantías Personales	1,314

<sup>1</sup>Montos corresponden a Valor Total de la Garantía..

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de diciembre 2020 ascienden a \$783.

## Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2020)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar <sup>5</sup>	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA <sup>2</sup>	5,048	77,880	-	82,928	85.07
mxAA+ <sup>2</sup>	-	34	-	34	0.03
AA+ <sup>3</sup>	-	299	-	299	0.31
A- <sup>3</sup>	-	4,633	-	4,633	4.75
BBB+ <sup>3</sup>	-	1,901	-	1,901	1.95
BBB <sup>3</sup>	-	7,689	-	7,689	7.89
Sin calificación <sup>4</sup>	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,048</b>	<b>92,436</b>	<b>-</b>	<b>97,484</b>	<b>100</b>
% Concentración	5.2	94.8	-	100	

1/ Incluye operaciones de venta en directo y en reporto.

2/ Calificaciones locales S&P.

3/ Calificaciones globales S&P.

4/ Incluye acciones y fondos de inversión.

5/ No incluye compensaciones. El importe valuado de las posiciones de venta es mayor que el de las de compra, por lo que el neto es negativo. Con fines de revelación, se muestran importes en 0.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2020)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	5,221	45%
Corporativos	6,510	55%
<b>Total exposición máxima</b>	<b>11,731</b>	<b>100%</b>

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 23% del total.

## Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2020)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	11,968	2,452
Corporativos	4,620	4,519
<b>Total</b>	<b>16,588</b>	<b>6,971</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 diciembre 2020	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	29.30	13.47
Tipo de cambio	2.45	3.84
Capitales	0.15	1.77
<b>Total (con efecto de diversificación)</b>	<b>24.84</b>	<b>12.44</b>

### Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre diciembre 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	728,464	710,675
Mercado de Dinero	53,521	44,040
Tipo de cambio		
Cash	31	37
Derivados	69,575	96,924
Capitales		
Derivados	12,822	12,853