

Anexo Riesgos Scotiabank

Resultados del segundo 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)	Junio 2019		Promedio T2 2019	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	329	3,101	344	3,472
Consumo	893	3,379	895	3,477
Comercial	2,595	12,803	2,540	12,364
Total	3,817	19,283	3,779	19,313

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

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	120,196	1.6%	16.5%
Infonavit (HITO)	3,545	8.9%	23.9%
Consumo No Revolvente	29,425	3.2%	71.8%
Revolventes	6,217	7.8%	72.3%
Cartera Comercial ³	262,115	2.5%	43.6%
Proyectos de Inversión ⁴	3,220	1.1%	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 brutas¹

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Junio 2019	Promedio T2 2019
Cartera hipotecaria	127,429	126,577
Cartera automotriz	25,375	25,467
Cartera personales no revolventes ^{1/}	4,680	4,621
Cartera personales revolventes ^{2/}	3,431	3,418
Cartera comercial ^{3/}	260,492	257,249
Total ^{4/}	421,407	417,332

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

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

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 30 de junio 2019)						
Región	Cartera		Emproblemados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	12,413	34	-	309	12,756	429
Metropolitana	78,436	88	50	1,184	79,758	1,664
Norte	46,839	45	31	816	47,731	1,178
Sur	118,698	42	218	1,287	120,246	2,171
Total	256,387	210	299	3,596	260,492	5,442

Nota: ¹Las 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.

¹No se incluyen reservas adicionales.

¹ Para efectos de este documento, el saldo de Scotiabank (Cartera Menudeo) correspondiente a reestructuras (MXN 32.4MM) 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).

Scotiabank				
Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo*	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente	Total
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>				
Ciudad de México	41,912	23,605	858	66,374
Estado de México	14,073	375	487	14,935
Jalisco	11,755	369	211	12,335
Nuevo León	9,212	415	179	9,806
Querétaro	8,155	175	17	8,347
Chihuahua	4,208	407	171	4,786
Coahuila de Zaragoza	4,151	494	121	4,766
Guanajuato	3,257	391	147	3,795
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,355	151	90	3,596
Puebla	2,919	318	94	3,331
Otros	24,432	3,387	1,024	28,843
Total	127,429	30,087	3,399	160,914

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

* Existe una diferencia de 0.0008% 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

Scotiabank									
Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emproblemados, Cartera Vencida y Reservas									
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>									
Sector Industrial	Cartera		Emproblemados			Exposición Total	Reservas¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Marzo 19)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	31,307	0	0	0	0	31,307	254	-3	0
Consumo	27,891	0	0	225	272	28,117	457	-137	218
Intermediarios Financieros y de Inversión	18,854	0	0	109	113	18,963	393	51	880
Alimentos y Bebidas	21,956	2	26	1,027	1,181	23,011	1,043	432	415
Petróleo y Gas	19,012	0	0	36	38	19,048	211	.0	675
Otros Sectores	137,365	208	273	2,199	2,762	140,045	3,084	-525	391
Total	256,387	210	299	3,596	4,366	260,492	5,442	-182	

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.

¹No se incluyen reservas adicionales.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank			
Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial			
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>			
Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	0	3,806	3,806
Hasta 1 año	124,813	0	124,813
1 a 2 años	24,680	0	24,680
2 a 3 años	33,168	0	33,168
3 a 4 años	33,486	0	33,486
4 a 5 años	22,467	0	22,467
Mayor a 5 años	18,072	0	18,072
Total	256,686	3,806	260,492

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.

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

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

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

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

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

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 30 de junio de 2019)</i>	Total
A1	836
A2	755
B1	452
B2	148
B3	308
C1	65
C2	72
D	679
E	2,128
Total	5,442

No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente ³	Total
A-1	141	139	82	362
A-2	11	47	71	129
B-1	9	54	20	83
B-2	19	73	11	103
B-3	42	46	16	104
C-1	90	49	32	171
C-2	167	69	28	264
D	542	94	97	733
E	400	619	117	1,136
Total	1,421	1,190	474	3,085

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

³Incorpora SL (sin reestructuras), excluye TC ya que esta cartera se traspasó a Globalcard.

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)	Marzo 2019	Junio 2019	Variación
Cartera Vivienda ¹	1,547	1,421	-126
Cartera No Revolvente ²	1,183	1,190	7
Cartera Revolvente	464	474	10

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada – Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	553	160	470	369	33	24
Estado de México	336	95	10	8	8	6
Jalisco	330	84	18	15	18	14
Nuevo León	271	97	14	11	8	6
Querétaro	228	51	13	10	5	4
Chihuahua	146	45	9	7	5	4
Coahuila de Zaragoza	113	40	6	5	6	4
Guanajuato	137	37	4	3	0	0
Veracruz de Ignacio de la Llave	115	34	9	7	5	4
Puebla	113	32	7	5	2	2
Otros	1,112	329	93	74	53	38
Total	3,454	1,004	653	514	143	106

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

² 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 30 de junio de 2019)</i>	Monto
Provisiones Preventivas Iniciales Marzo 2019	5,683
Creación de Provisiones	569
Creación de Provisiones (Pymes)	46
Cargos a resultados:	-786
Por fluctuaciones en el tipo de cambio	-559
Cancelación de Reservas	0
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas	-227
Provisiones Preventivas Finales Junio 2019	5,511
Recuperaciones de cartera	0

Incluye reservas adicionales.

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo Emprobleada* <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de Marzo 2019	918	555	113
Liberaciones ³	(91)	(328)	(57)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	63	106	17
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(80)	(57)	(10)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(9)	(7)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	203	245	44
Reserva al 30 de Junio 2019	1004	514	106

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras Scotialine.

³Son 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

Scotiabank Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	9,290
Banca Corporativa	149,746
Banca Empresarial	97,854
Pyme	3,602
Total	260,492

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2019
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.90%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.38%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	11.13%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	20.54%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	66.05%

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

Scotiabank Cartera de Crédito Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	127,314	115	127,429
Cartera No Revolvente ²	30,087	-	30,087
Cartera Revolvente	3,399	-	3,399

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Scotiabank Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	123,975	3,454	127,429
Cartera No Revolvente ²	29,434	653	30,087
Cartera Revolvente	3,256	143	3,399

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Exposición total cubierta por garantías

Scotiabank Montos de la Garantía (Cifras en millones de pesos al 30 de Junio de 2019)	
Cobertura	Metodología Estándar
Garantías Reales financieras Admisibles	1,838
Garantías Reales no financieras Admisibles	18,926
Garantías Personales	1,016

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco al cierre de junio 2019 ascienden a MXN 1,453MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Conservados al Vencimiento*	Disponibles para la Venta*	Valores para Negociar*	Total por riesgo*	% Concentración
mxAAA ⁽¹⁾	4,881	20,172	12,564	37,617	49.71
AAA ⁽²⁾		1,921		1,921	2.54
A ⁽²⁾		100		100	0.13
A- ⁽²⁾			11,610	11,610	15.34
BBB+ ⁽²⁾		23,591	13	23,604	31.19
BB- ⁽²⁾		200		200	0.26
Sin calificación*		616	9	625	0.83
Total	<u>4,881</u>	<u>46,600</u>	<u>24,196</u>	<u>75,677</u>	<u>100</u>
% Concentración	6.4	61.6	32	100	

(1) Calificaciones locales S&P

(2) Calificaciones globales S&P

* Incluye acciones y fondos de inversión.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	4,052	58%
Corporativos	2,933	42%
Total exposición máxima	<u>6,985</u>	<u>100%</u>

^{1/} Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 26% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	9,702	1,872
Corporativos	1,021	918
Total	<u>10,723</u>	<u>2,790</u>

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

Riesgo de Mercado

VIII A1 Valor en riesgo de Mercado

VIII B1 Valor de la exposición.

Valor en riesgo del Periodo

VaR 1 día <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	Cierre Junio 2019	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	5.89	6.31
Tipo de cambio	1.45	4.79
Capitales	0.25	0.18
Total	6.52	9.40

Exposición por factor de riesgo

Nocional <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	Cierre Junio 2019	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	619,733	621,146
<i>Mercado de Dinero</i>	24,902	25,388
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	76,565	85,084
Capitales		
<i>Derivados</i>	6,611	6,931