



# **RESULTADOS DEL SEGUNDO TRIMESTRE**

## **ANEXO RIESGOS SCOTIABANK INVERLAT**

**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 junio 2020, el Banco ha constituido reservas adicionales por \$1,540 MM 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)	Junio 2020		Promedio T2 2020	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	553	5,211	568	4,999
Consumo	2,050	4,928	2,038	4,873
Comercial	2,808	15,119	2,892	14,917
<b>Total</b>	<b>5,411</b>	<b>25,258</b>	<b>5,498</b>	<b>24,789</b>

1/ Excluye cartera vencida.

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

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	134,905	1.62%	18.67%
Infonavit (HITO)	5,332	8.42%	24.86%
Consumo No Revolvente	28,669	3.27%	71.74%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	7,087	9.03%	72.21%
Tarjeta de Crédito	22,778	9.13%	72.97%
Cartera Comercial <sup>3</sup>	286,485	2.51%	43.49%
Proyectos de Inversión <sup>4</sup>	4,280	1.02%	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%).

Exposiciones brutas<sup>1</sup>

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)	Junio 2020	Promedio T2 2020
Cartera hipotecaria	144,753	143,482
Cartera automotriz	24,543	24,599
Cartera personales no revolventes <sup>1</sup>	5,110	5,175
Cartera revolventes <sup>2</sup>	14,045	14,118
Cartera comercial <sup>3</sup>	285,029	292,648
<b>Total <sup>4</sup></b>	<b>473,480</b>	<b>480,022</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 30 de junio 2020)						
Región <sup>2</sup>	Cartera		Emprobleados		Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	19,085	-	268	580	19,933	596
Metropolitana	208,064	75	114	1,010	209,263	2,998
Norte	35,556	22	136	1,606	37,320	1,392
Sur	13,644	55	298	1,530	15,528	1,317
<b>Total</b>	<b>276,349</b>	<b>151</b>	<b>817</b>	<b>4,727</b>	<b>282,044</b>	<b>6,303</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 \$2,835 MM, ni Consumo (Retail) por \$150 MM.

<sup>1</sup> Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 54.0MM) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 182.1MM) se presentan 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 (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	66,769	25,336	3,284	95,389
Estado de México	12,662	253	1,768	14,683
Jalisco	10,514	302	952	11,768
Nuevo León	8,366	327	839	9,532
Querétaro	7,425	116	203	7,744
Chihuahua	3,870	248	447	4,565
Coahuila de Zaragoza	3,865	318	535	4,718
Guanajuato	3,103	108	393	3,604
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,982	241	561	3,784
Puebla	2,684	200	417	3,301
Otros	22,513	2,204	4,646	29,363
<b>Total</b>	<b>144,753</b>	<b>29,653</b>	<b>14,045</b>	<b>188,451</b>

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

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

### 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 (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)									
Sector Industrial	Cartera		Emproblemados			Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (mar20)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	29,188	1	0	0	0	29,189	155	-49	5
Consumo	34,167	57	97	445	1,275	34,767	724	83	197
Intermediarios Financieros y de Inversión	13,644	3	0	99	148	13,746	313	44	544
Alimentos y Bebidas	34,497	14	0	1,093	1,266	35,604	1,278	58	635
Petróleo y Gas	27,108	1	0	42	65	27,150	339	69	244
Otros Sectores	140,517	290	719	3,047	7,896	144,574	3,663	-158	335
<b>Total</b>	<b>279,121</b>	<b>365</b>	<b>817</b>	<b>4,727</b>	<b>10,650</b>	<b>285,029</b>	<b>6,472</b>	<b>47</b>	<b>1,960</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

Scotiabank Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)			
Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	0	5,091	5,091
Hasta 1 año	148,513	0	148,513
1 a 2 años	29,299	0	29,299
2 a 3 años	30,075	0	30,075
3 a 4 años	38,303	0	38,303
4 a 5 años	17,393	0	17,393
Mayor a 5 años	16,356	0	16,356
<b>Total</b>	<b>279,938</b>	<b>5,091</b>	<b>285,029</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.

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>	31	3
Cartera Revolvente	-	-

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

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotiaflex, 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>	23	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, Scotiaflex, 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>	31	3
Cartera Revolvente	-	-

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

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotiaflex, 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 30 de junio 2020)		Total
A1		913
A2		837
B1		432
B2		174
B3		254
C1		170
C2		32
D		1,050
E		2,610
<b>Total</b>		<b>6,472</b>

\*No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
A-1	231	122	393	746
A-2	36	41	231	308
B-1	16	57	88	161
B-2	30	67	69	166
B-3	45	30	75	150
C-1	96	48	160	304
C-2	174	73	308	555
D	668	93	618	1,379
E	669	898	802	2,369
<b>Total</b>	<b>1,965</b>	<b>1,429</b>	<b>2,744</b>	<b>6,138</b>

<sup>1</sup>Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$40.5 MM.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, 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)	Marzo 2020	Junio 2020	Variación
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	1,733	1,965	232
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	1,399	1,429	30
Cartera Revolvente	2,794	2,744	-50

<sup>1</sup> Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$40.5 MM.

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

## Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank						
Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada*						
	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	1,418	460	742	572	186	148
Jalisco	410	126	15	12	55	43
Estado de México	381	106	37	29	104	83
Veracruz de Ignacio de la Llave	262	94	12	9	45	36
Nuevo León	246	60	11	9	40	33
Puebla	159	52	14	11	31	25
Tamaulipas	104	37	11	9	34	27
Querétaro	160	50	4	4	13	10
Coahuila de Zaragoza	133	40	16	12	32	26
Sinaloa	121	38	7	6	21	16
Otros	1,122	351	116	86	271	216
<b>Total</b>	<b>4,516</b>	<b>1,414</b>	<b>985</b>	<b>759</b>	<b>832</b>	<b>663</b>

<sup>1</sup>Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$40.5 MM.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, 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 emproblemados

Scotiabank	
Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emproblemados de la Cartera Comercial	
	Monto
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)</i>	
<b>Estimaciones Preventivas Iniciales Marzo 2020</b>	<b>6,512</b>
Creación de Reservas	0
Movimientos en Reservas por:	62
Fluctuaciones en el tipo de cambio	-21
Creación _ Liberación por Calificación	342
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	-139
Adjudicaciones	-119
<b>Estimaciones Preventivas Finales Junio 2020</b>	<b>6,574</b>
Recuperaciones de cartera	20

\*Incluye reservas adicionales.

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente
<b>Reserva al 31 de Marzo 2020</b>	<b>1,208</b>	<b>707</b>	<b>724</b>
Liberaciones <sup>3</sup>	(94)	(365)	(433)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	69	140	133
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(58)	(52)	(44)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(12)	(13)	(2)
Incrementos en el saldo de las reservas	301	342	285
<b>Reserva al 30 de Junio 2020</b>	<b>1,414</b>	<b>759</b>	<b>663</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 30 de junio 2020)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	11,459
Banca Corporativa	173,908
Banca Empresarial	96,677
Pyme	2,835
Consumo (Retail)	150
<b>Total</b>	<b>285,029</b>

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2020
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.54%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.54%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	8.43%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	16.52%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	72.98%

\*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 2020)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	144,637	116	144,753
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	29,653	-	29,653
Cartera Revolvente	14,045	-	14,045

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

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

Scotiabank Cartera de Crédito Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2020)			
	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	140,237	4,516	144,753
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	28,668	985	29,653
Cartera Revolvente	13,213	832	14,045

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

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

### Valor total de garantías

Scotiabank Montos de las Garantías (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2020)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	877
Garantías Reales No Financieras Admisibles	30,150
Garantías Personales	1,436

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de junio 2020 ascienden a \$2,164 MM.

### Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2020)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA <sup>2</sup>	5,011	17,344	47,552	69,907	67.77
AA+ <sup>3</sup>		231		231	0.23
A <sup>3</sup>		5,991		5,991	5.81
BBB+ <sup>3</sup>		12,198		12,198	11.82
BBB <sup>3</sup>		14,271		14,271	13.83
BBB- <sup>3</sup>		556		556	0.54
Sin calificación <sup>4</sup>			5	5	0.00
<b>Total</b>	<b>5,011</b>	<b>50,591</b>	<b>47,557</b>	<b>103,159</b>	<b>100</b>
<b>% Concentración</b>	<b>4.9</b>	<b>49.0</b>	<b>46.1</b>	<b>100</b>	

1/ Incluye operaciones de venta en directo.

2/ Calificaciones locales S&P.

3/ Calificaciones globales S&P.

4/ Incluye acciones y fondos de inversión.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2020)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	7,270	54%
Corporativos	6,272	46%
<b>Total exposición máxima</b>	<b>13,542</b>	<b>100%</b>

1/ 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 30 de junio de 2020)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	16,141	3,975
Corporativos	4,289	4,067
<b>Total</b>	<b>20,430</b>	<b>8,042</b>

\*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 (millones de pesos)	Cierre junio 2020	Promedio
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés	11.89	14.57
Tipo de cambio	2.05	4.37
Capitales	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>10.77</b>	<b>15.83</b>

### Exposición por factor de riesgo

Nacional (millones de pesos)	Cierre junio 2020	Promedio
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés		
Derivados	703,078	710,206
Mercado de Dinero	41,530	42,908
Tipo de cambio		
Derivados	110,382	107,160
Capitales		
Cash	2	11
Derivados	13,759	14,126