

Anexo Riesgos Scotiabank Inverlat

Resultados del tercer 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, emprobleados 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 emprobleados 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 emprobleados..

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)	Septiembre 2019		Promedio T3 2019	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	376	3,906	368	3,735
Consumo	1,101	3,984	949	3,658
Comercial	2,503	12,470	2,601	12,673
Total	3,980	20,360	3,918	20,066

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

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	124,684	1.6%	18.4%
Infonavit (HITO)	3,899	7.3%	24.3%
Consumo No Revolvente	29,736	4.0%	71.7%
Revolventes	6,868	7.9%	72.1%
Cartera Comercial ³	268,957	2.5%	43.5%
Proyectos de Inversión ⁴	3,190	1.1%	45%

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 brutas¹

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)	Septiembre 2019	Promedio T3 2019
Cartera hipotecaria	132,130	130,414
Cartera automotriz	25,415	25,434
Cartera personales no revolventes ^{1/}	4,987	4,896
Cartera personales revolventes ^{2/}	3,601	3,552
Cartera comercial ^{3/}	265,175	264,563
Total ^{4/}	431,308	428,859

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (Nómina y mercado abierto) y reestructuras de Scotía 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 septiembre 2019)						
Región ²	Cartera		Emproblemados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	17,114	-	23	374	17,511	458
Metropolitana	196,317	-	76	1,230	197,623	2,690
Norte	30,495	3	158	935	31,591	1,101
Sur	13,365	34	135	1,122	14,655	1,013
Total	257,291	37	391	3,662	261,380	5,262

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.

Se realizó una adecuación y reclasificación en la clasificación de las regiones.

²No incluye Pyme (Cartera vigente por 3,489, Cartera vencida por 307, Exposición Total por 3,796 y Reservas por 256).

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)				
	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	48,946	24,860	906	74,712
Estado de México	13,642	313	513	14,468
Jalisco	11,380	312	223	11,915
Nuevo León	8,954	353	186	9,493
Querétaro	7,955	147	21	8,123
Chihuahua	4,121	346	168	4,635

¹ Para efectos de este documento, el saldo de Scotialine (Cartera Menudeo) correspondiente a reestructuras (MXN 33.7MM) 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).

Coahuila de Zaragoza	3,867	429	127	4,423
Guanajuato	3,175	337	151	3,663
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,263	127	97	3,487
Puebla	2,840	276	98	3,214
Otros	23,987	2,936	1,077	28,000
Total	132,130	30,436	3,567	166,133

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

* Existe una diferencia de 0.00001% 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 Emprobleados, Cartera Vencida y Reservas									
(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)									
Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Junio 19)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	32,552	0	0	0	0	32,552	209	-45	0
Consumo	27,981	34	0	225	272	28,240	483	26	247
Intermediarios Financieros y de Inversión	18,670	0	0	82	113	18,751	324	-69	922
Alimentos y Bebidas	23,855	7	23	1,079	1,225	24,963	1,066	23	472
Petróleo y Gas	18,382	0	10	14	25	18,407	220	9	263
Otros Sectores	139,340	303	358	2,261	3,265	142,262	3,217	133	401
Total	260,780	343	391	3,662	4,900	265,175	5,518	76	2,305

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			
(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)			
Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	0	4,005	4,005
Hasta 1 año	117,697	0	117,697
1 a 2 años	25,461	0	25,461
2 a 3 años	33,530	0	33,530
3 a 4 años	30,835	0	30,835
4 a 5 años	28,481	0	28,481
Mayor a 5 años	25,166	0	25,166
Total	261,170	4,005	265,175

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 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, Scotiaflex, Personales.

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	147	12
Cartera No Revolvente ²	28	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 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	14
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 (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2019)	Total
A1	893
A2	790
B1	380
B2	34
B3	241
C1	124
C2	136
D	746
E	2,174
Total	5,518

*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 septiembre 2019)</i>	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente	Total
A-1	187	206	96	489
A-2	10	30	70	110
B-1	11	32	29	72
B-2	38	68	11	117
B-3	38	41	14	93
C-1	70	99	35	204
C-2	153	64	30	247
D	514	121	112	747
E	439	731	122	1,292
Total	1,460	1,392	519	3,371

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

²Incluye 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 <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	Junio 2019	Septiembre 2019	Variación
Cartera Vivienda ¹	1,421	1,460	39
Cartera No Revolvente ²	1,190	1,392	202
Cartera Revolvente	474	519	45

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

²Incluye 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 * <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)</i>	Cartera de Vivienda¹		Cartera No Revolvente²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	631	189	537	418	32	24
Estado de México	341	102	7	6	8	6

Jalisco	319	85	18	14	17	12
Nuevo León	250	91	9	8	9	6
Querétaro	211	49	8	6	7	5
Chihuahua	131	42	9	7	5	3
Coahuila de Zaragoza	108	38	8	6	4	3
Guanajuato	128	38	4	3	0	0
Veracruz de Ignacio de la Llave	112	35	11	9	5	3
Puebla	101	28	5	4	4	3
Otros	1,008	317	84	65	52	41
Total	3,340	1,014	700	546	143	106

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

²Incluye 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 (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2019)	Monto
Provisiones Preventivas Iniciales Junio 2019	5,511
Creación de Provisiones	537
Creación de Provisiones (Pymes)	77
Cargos a resultados:	-527
Por fluctuaciones en el tipo de cambio	-300
Cancelación de Reservas	0
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas	-227
Provisiones Preventivas Finales Septiembre 2019	5,599
Recuperaciones de cartera	0

Incluye reservas adicionales.

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada – Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Junio 2019	1004	514	106
Liberaciones ³	(107)	(310)	(52)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	42	105	17
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(128)	(37)	(9)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(10)	(8)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	213	282	45
Reserva al 30 de Septiembre 2019	1014	546	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 emproblemada 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 septiembre de 2019)</i>	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	8,971
Banca Corporativa	151,998
Banca Empresarial	100,410
Pyme	3,796
Total	265,175

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Septiembre 2019
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.87%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.32%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	11.38%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	20.36%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	66.07%

*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 <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)</i>	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	132,023	107	132,130
Cartera No Revolvente ²	30,436	-	30,436
Cartera Revolvente	3,567	-	3,567

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 <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2019)</i>	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	128,790	3,340	132,130
Cartera No Revolvente ²	29,736	700	30,436
Cartera Revolvente	3,424	143	3,567

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Exposición total por garantías

Scotiabank Montos de la Garantía <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de Septiembre de 2019)</i>	
Cobertura	Metodología Estándar
Garantías Reales financieras Admisibles	1,655
Garantías Reales no financieras Admisibles	29,943
Garantías Personales	1,781

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco al cierre de septiembre 2019 ascienden a MXN 570MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2019)</i>	Conservados al Vencimiento*	Disponibles para la Venta*	Valores para Negociar*	Total por riesgo*	% Concentración
mxAAA ⁽¹⁾	4,934	17,864	19,907	42,705	56.1
AA+ ⁽²⁾		398		398	0.5
A- ⁽²⁾		10,006	13,975	23,981	31.5
BBB+ ⁽²⁾		8,347		8,347	11.0
BBB ⁽²⁾		481		481	0.6
BB- ⁽²⁾		206		206	0.3
Sin calificación*		0	0	0	0
Total	<u>4,934</u>	<u>37,302</u>	<u>33,882</u>	<u>76,118</u>	<u>100</u>
% Concentración	6.5	49.0	44.5	100	

(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 30 de septiembre de 2019)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	4,447	57%
Corporativos	3,296	43%
Total exposición máxima	<u>7,743</u>	<u>100%</u>

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 20% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2019)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	6,377	1,706
Corporativos	1,481	1,393
Total	<u>7,858</u>	<u>3,099</u>

*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 (Cifras en millones de pesos)	Cierre Septiembre 2019	Promedio T3 2019
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	5.81	15.72
Tipo de cambio	9.40	5.23
Capitales	0.03	0.27
Total	<u>8.58</u>	<u>14.99</u>

Exposición por factor de riesgo

Nocional (Cifras en millones de pesos)	Cierre Septiembre 2019	Promedio T3 2019
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	676,592	656,375
<i>Mercado de Dinero</i>	32,752	37,064
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	121,040	103,110
Capitales		
<i>Derivados</i>	6,055	6,318