

Anexo Riesgos

Scotiabank Inverlat

BANCO LÍDER EN LAS AMÉRICAS

Scotiabank[®]

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.

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

Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito

Portafolio ¹ (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2021		Promedio T3 2021	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	530	5,266	532	5,049
Consumo	1,570	3,952	1,554	3,899
Comercial	2,135	11,640	2,208	12,627
Total	4,235	20,858	4,294	21,575

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 septiembre 2021)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	149,929	1.50%	18.60%
Infonavit ⁵	6,256	6.79%	24.29%
Consumo No Revolvente	24,347	3.06%	71.75%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	5,864	8.02%	71.56%
Tarjeta de Crédito	20,758	8.32%	73.21%
Cartera Comercial ³	248,042	2.65%	43.38%
Proyectos de Inversión ⁴	4,097	1.03%	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 brutas¹

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2021	Promedio T3 2021
Cartera hipotecaria	163,345	160,250
Cartera automotriz	21,140	21,309
Cartera personales no revolventes ¹	4,354	4,343
Cartera revolventes ²	10,949	10,921
Cartera comercial ³	245,564	245,274
Total ⁴	445,352	442,097

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 Konfio.

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 septiembre 2021)						
Región ²	Cartera		Emproblemados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	17,460	-	431	2,218	20,109	1,369
Metropolitana	167,796	1,301	1,041	1,306	171,444	2,869
Norte	34,821	-	853	1,308	36,982	1,507
Sur	12,787	11	217	1,657	14,672	1,503
Total	232,864	1,312	2,542	6,489	243,207	7,248

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.

²No incluye exposición Total de Pyme por \$1,706, ni Consumo (Retail) por \$652.

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	99,716	22,186	2,409	124,311
Estado de México	10,019	222	1,302	11,543
Jalisco	8,392	299	784	9,475
Nuevo León	6,563	374	684	7,621
Querétaro	6,032	83	196	6,311
Chihuahua	3,250	137	256	3,643
Coahuila de Zaragoza	3,304	244	427	3,975
Guanajuato	2,542	88	316	2,946
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,498	150	441	3,089
Puebla	2,221	125	323	2,669
Otros	18,808	1,586	3,811	24,205
Total	163,345	25,494	10,949	199,788

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

¹Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 215) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 598) 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).

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 2021)

Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (jun21)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	14,181	-	-	-	-	14,181	75	(88)	6
Consumo Intermediarios Financieros y de Inversión	19,661	106	-	347	1,170	20,114	532	(19)	232
Alimentos y Bebidas	15,907	1	16	146	945	16,070	291	3	359
Petróleo y Gas	21,827	4	13	887	1,217	22,731	968	(18)	523
Otros Sectores	14,877	4	-	-	-	14,881	227	31	17
Total	148,651	1,315	2,513	5,109	22,211	157,588	5,251	1,154	310
	235,104	1,430	2,542	6,489	25,543	245,565	7,344	1,063	1,447

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 2021)

Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	-	7,918	7,918
Hasta 1 año	119,524	-	119,524
1 a 2 años	24,262	-	24,262
2 a 3 años	33,284	-	33,284
3 a 4 años	25,129	-	25,129
4 a 5 años	29,504	-	29,504
Mayor a 5 años	5,944	-	5,944
Total	237,647	7,918	245,565

Scotiabank

Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Vigente (Plazo promedio)

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	29	2
Cartera Revolvente	-	-

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² 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 ¹	155	13
Cartera No Revolvente ²	25	2
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	29	2
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 30 de septiembre 2021)	Total
A1	935
A2	581
B1	260
B2	133
B3	144
C1	161
C2	5
D	1,563
E	3,562
Total	7,344

*No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	259	114	403	776
A-2	12	28	176	216
B-1	13	42	60	115
B-2	61	47	40	148
B-3	59	32	42	133
C-1	44	37	81	162
C-2	247	27	157	431
D	1,010	54	341	1,405
E	1,223	1,042	785	3,050
Total	2,928	1,423	2,085	6,436

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a \$13.

²Incluye 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)	Junio 2021	Septiembre 2021	Variación
Cartera Vivienda ¹	2,956	2,928	-28
Cartera No Revolvente ²	1,639	1,423	-216
Cartera Revolvente	2,342	2,085	-257

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	3,961	1,407	854	650	99	81
Jalisco	375	122	22	17	30	25
Estado de México	470	134	45	36	54	43
Veracruz de Ignacio de la Llave	230	73	14	11	20	16
Nuevo León	276	69	18	14	17	14
Puebla	183	52	12	10	14	11
Tamaulipas	88	29	14	11	13	11
Querétaro	222	72	8	6	12	10
Coahuila de Zaragoza	141	43	16	13	16	14
Sinaloa	92	27	7	6	10	8
Otros	1,122	349	137	108	145	117
Total	7,160	2,377	1,147	882	430	350

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por \$13.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, 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 (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales Junio 2021	6,398
Creación de Reservas	0
Movimientos en Reservas por:	1,104
Fluctuaciones en el tipo de cambio	36
Creación _ Liberación por Calificación	1,213
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(145)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales Septiembre 2021	7,502
Recuperaciones de cartera	20

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

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Junio 2021	2,414	1,134	573
Liberaciones ³	-348	-397	-409
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	65	74	74
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	-149	-179	-23
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quititas)	-100	-25	-2
Incrementos en el saldo de las reservas	495	275	137
Reserva al 30 de Septiembre 2021	2,377	882	350

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) (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	9,919
Banca Corporativa	142,251
Banca Empresarial	91,037
Pyme	1,706
Consumo (Retail)	652
Total	245,565

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Septiembre 2021
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.97%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.70%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	5.67%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	18.17%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	73.50%

*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 septiembre 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	163,259	86	163,345
Cartera No Revolvente ²	25,494	-	25,494
Cartera Revolvente	10,949	-	10,949

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Scotiabank Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	156,185	7,160	163,345
Cartera No Revolvente ²	24,347	1,147	25,494
Cartera Revolvente	10,519	430	10,949

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Valor total de garantías

Scotiabank Montos de las Garantías ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2021)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	6,188
Garantías Reales No Financieras Admisibles	29,328
Garantías Personales	1,068
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria ²	305

¹Montos corresponden a Valor Total de la Garantía.

²Corresponde a monto de la cobertura; al cierre del tercer trimestre de 2021, fue por \$403.

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de septiembre 2021 ascienden a \$901.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2021)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,107	46,947	37,270	89,324	77.5
mxAA+ ²	-	16	-	16	0.0
AA+ ³	-	247	-	247	0.2
A ³	-	14,148	-	14,148	12.3
A- ³	-	2,257	8,949	11,206	9.7
BBB ³	-	263	-	263	0.3
Sin calificación ⁴	-	-	20	20	0.0
Total	5,107	63,878	46,239	115,224	100
% Concentración	4.4	55.5	40.1	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 30 de septiembre de 2021)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	3,921	51%
Corporativos	3,783	49%
Total exposición máxima	7,704	100%

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 21% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2021)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	6,985	1,393
Corporativos	1,880	1,711
Total	8,865	3,104

*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 septiembre 2021	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	12.66	11.61
Tipo de cambio	0.18	1.12
Capitales	0.00	0.00
VaR Global	12.34	11.55

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	829,004	794,055
Mercado de Dinero	43,863	47,335
Tipo de cambio		
Cash	115	119
Derivados	128,002	128,635
Capitales		
Derivados	14,251	14,084