

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)	Junio 2021		Promedio T2 2021	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	527	4,700	530	4,678
Consumo	1,588	3,906	1,638	3,924
Comercial	2,276	11,279	2,346	12,018
Total	4,391	19,885	4,514	20,620

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 2021)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	144,108	1.54%	18.71%
Infonavit ⁵	4,973	6.60%	24.49%
Consumo No Revolvente	24,438	2.86%	71.78%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	6,418	8.03%	71.95%
Tarjeta de Crédito	20,527	8.48%	73.15%
Cartera Comercial ³	249,359	2.57%	43.28%
Proyectos de Inversión ⁴	3,800	1.08%	45.00%

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%).

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)	Junio 2021	Promedio T2 2021
Cartera hipotecaria	156,418	154,727
Cartera automotriz	21,615	21,848
Cartera personales no revolventes ¹	4,309	4,431
Cartera revolventes ²	11,763	12,020
Cartera comercial ³	245,749	252,077
Total ⁴	439,854	445,103

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 junio 2021)						
Región ²	Cartera		Empleados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	17,373	207	1,763	507	19,851	780
Metropolitana	169,833	552	315	1,363	172,063	2,713
Norte	35,241	256	759	1,295	37,551	1,342
Sur	12,377	22	211	1,698	14,307	1,334
Total	234,824	1,037	3,048	4,863	243,772	6,169

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 \$1,452, ni Consumo (Retail) por \$525.

¹Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 239) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 647) 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).

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2021)	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	90,729	22,317	2,712	115,758
Estado de México	10,598	254	1,475	12,327
Jalisco	8,693	319	813	9,825
Nuevo León	6,812	391	727	7,930
Querétaro	6,238	92	205	6,535
Chihuahua	3,320	156	278	3,754
Coahuila de Zaragoza	3,343	263	449	4,055
Guanajuato	2,626	94	326	3,046
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,576	168	463	3,207
Puebla	2,293	139	340	2,772
Otros	19,190	1,731	3,975	24,896
Total	156,418	25,924	11,763	194,105

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

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 junio 2021)									
Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (mar21)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	14,896	-	-	-	-	14,896	163	1	7
Consumo	19,002	129	-	347	1,173	19,478	551	(33)	201
Intermediarios Financieros y de Inversión	15,584	3	18	146	945	15,751	289	(37)	342
Alimentos y Bebidas	28,235	8	11	885	1,167	29,139	987	(9)	514
Petróleo y Gas	13,812	6	-	-	-	13,817	196	(12)	15
Otros Sectores	145,131	1,032	3,019	3,485	15,072	152,667	4,095	191	300
Total	236,660	1,178	3,048	4,863	18,357	245,749	6,281	101	1,379

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 junio 2021)

Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	-	6,041	6,041
Hasta 1 año	120,293	-	120,293
1 a 2 años	23,114	-	23,114
2 a 3 años	32,782	-	32,782
3 a 4 años	25,622	-	25,622
4 a 5 años	33,027	-	33,027
Mayor a 5 años	4,870	-	4,870
Total	239,708	6,041	245,749

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	153	13
Cartera No Revolvente ²	27	2
Cartera Revolvente	-	-

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² 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 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, 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 junio 2021)	Total
A1	873
A2	652
B1	209
B2	119
B3	248
C1	222
C2	50
D	813
E	3,095
Total	6,281

*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 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	244	101	397	742
A-2	14	32	188	234
B-1	12	47	65	124
B-2	54	48	40	142
B-3	49	17	44	110
C-1	52	25	93	170
C-2	236	32	165	433
D	1,174	54	383	1,611
E	1,121	1,283	967	3,371
Total	2,956	1,639	2,342	6,937

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)	Marzo 2021	Junio 2021	Variación
Cartera Vivienda ¹	2,712	2,956	244
Cartera No Revolvente ²	2,100	1,639	(461)
Cartera Revolvente	4,101	2,342	(1,759)

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 30 de junio 2021)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	3,744	1,313	1,156	874	166	142
Jalisco	434	140	25	19	42	35
Estado de México	526	147	58	46	84	72
Veracruz de Ignacio de la Llave	272	93	16	12	29	25
Nuevo León	272	66	20	16	26	23
Puebla	202	61	15	12	21	18
Tamaulipas	99	37	14	11	18	15
Querétaro	225	72	9	7	18	16
Coahuila de Zaragoza	157	47	19	15	25	21
Sinaloa	113	34	9	8	14	12
Otros	1,293	404	145	114	226	194
Total	7,337	2,414	1,486	1,134	669	573

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

²Incluye 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 30 de junio 2021)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales Marzo 2021	6,300
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	97
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(18)
Creación _ Liberación por Calificación	247
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(131)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales Junio 2021	6,398
Recuperaciones de cartera	18

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

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de Marzo 2021	2,153	1,529	1,163
Liberaciones ³	(90)	(626)	(851)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	84	106	94
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(128)	(224)	(36)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(57)	(30)	(2)
Incrementos en el saldo de las reservas	452	379	205
Reserva al 30 de Junio 2021	2,414	1,134	573

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

³ 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 2021)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	9,376
Banca Corporativa	140,723
Banca Empresarial	93,674
Pyme	1,452
Consumo (Retail)	524
Total	245,749

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2021
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.97%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.61%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	5.95%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI´s.*	Anexo 21	17.85%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI´s	Anexo 22	73.63%

*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 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	156,327	91	156,418
Cartera No Revolvente ²	25,924	-	25,924
Cartera Revolvente	11,763	-	11,763

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 junio 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	149,082	7,336	156,418
Cartera No Revolvente ²	24,438	1,486	25,924
Cartera Revolvente	11,094	669	11,763

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 Garantías¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2021)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	1,209
Garantías Reales No Financieras Admisibles	32,717
Garantías Personales	987

¹Montos 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 junio 2021 ascienden a \$715.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2021)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,093	86,543	-	91,636	88.6
mxAA+ ²	-	3,257	-	3,257	3.2
A- ³	-	7,254	-	7,254	7.0
BBB- ³	-	1,252	-	1,252	1.2
Sin calificación ⁴	-	-	-	-	-
Total	5,093	98,306	-	103,399	100
% Concentración	4.9	95.1	-	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 junio de 2021)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	3,833	46%
Corporativos	4,530	54%
Total exposición máxima	8,363	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 junio 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 junio 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	7.49	10.28
Tipo de cambio	1.98	2.77
Capitales	0.00	0.14
VaR Global	7.99	9.93

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre junio 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	736,412	751,034
Mercado de Dinero	48,052	56,701
Tipo de cambio		
Cash	119	92
Derivados	127,161	119,852
Capitales		
Derivados	13,700	14,062