



RESULTADOS DEL TERCER 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 septiembre 2020, el Banco ha constituido reservas adicionales por \$3,250 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 ¹ (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2020		Promedio T3 2020	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	525	4,683	527	4,742
Consumo	2,442	6,012	2,388	5,844
Comercial	2,672	13,731	2,823	14,053
Total	5,639	24,426	5,738	24,639

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 2020)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	138,943	1.53%	18.69%
Infonavit ⁵	5,315	7.21%	25.19%
Consumo No Revolvente	28,327	3.83%	71.75%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	7,113	10.51%	72.25%
Tarjeta de Crédito	22,788	10.05%	73.17%
Cartera Comercial ³	262,466	2.62%	43.07%
Proyectos de Inversión ⁴	4,126	1.09%	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)	Septiembre 2020	Promedio T3 2020
Cartera hipotecaria	149,037	147,770
Cartera automotriz	24,200	24,367
Cartera personales no revolventes ¹	4,832	4,920
Cartera revolventes ²	14,097	14,081
Cartera comercial ³	259,508	266,259
Total⁴	451,674	457,397

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 2020)						
Región ²	Cartera		Emprobleados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	18,464	-	244	594	19,301	613
Metropolitana	187,242	94	491	1,170	188,997	2,956
Norte	31,378	4	797	1,389	33,568	1,270
Sur	12,857	17	442	1,619	14,935	1,403
Total	249,940	115	1,974	4,772	256,801	6,242

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 \$2,493 MM, ni Consumo (Retail) por \$215 MM.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 54.6MM) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 191.7MM) 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 septiembre 2020)	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	73,272	25,029	3,293	101,594
Estado de México	12,309	232	1,765	14,306
Jalisco	10,171	299	963	11,433
Nuevo León	8,077	326	836	9,239
Querétaro	7,219	110	225	7,554
Chihuahua	3,769	222	418	4,409
Coahuila de Zaragoza	3,787	296	534	4,617
Guanajuato	3,013	100	395	3,508
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,903	218	556	3,677
Puebla	2,616	184	416	3,216
Otros	21,901	2,015	4,696	28,613
Total	149,037	29,031	14,097	192,166

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 septiembre 2020)									
Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (jun20)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	20,041	0	0	0	0	20,041	86	-69	5
Consumo Intermediarios	31,654	77	48	304	897	32,083	617	-108	164
Financieros y de Inversión	18,297	2	0	99	148	18,398	322	9	577
Alimentos y Bebidas	30,584	6	38	1,002	1,203	31,630	1,120	-157	460
Petróleo y Gas	18,296	6	0	21	20	18,323	274	-65	218
Otros Sectores	133,580	219	1,888	3,347	11,372	139,035	3,999	336	330
Total	252,453	309	1,974	4,772	13,639	259,508	6,418	-54	1,754

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 2020)			
Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	0	5,081	5,081
Hasta 1 año	128,227	0	128,227
1 a 2 años	27,582	0	27,582
2 a 3 años	28,270	0	28,270
3 a 4 años	35,161	0	35,161
4 a 5 años	19,700	0	19,700
Mayor a 5 años	15,485	0	15,485
Total	254,427	5,081	259,508

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	173	14
Cartera No Revolvente ²	31	3
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	145	12
Cartera No Revolvente ²	22	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	173	14
Cartera No Revolvente ²	31	3
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 septiembre 2020)	Total
A1	835
A2	677
B1	451
B2	208
B3	304
C1	167
C2	12
D	1,015
E	2,749
Total	6,418

*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 2020)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	240	124	395	759
A-2	19	39	211	269
B-1	13	46	83	142
B-2	51	57	58	166
B-3	35	37	67	139
C-1	67	52	154	273
C-2	182	113	376	671
D	724	147	501	1,372
E	719	713	927	2,359
Total	2,050	1,328	2,772	6,150

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a 19 mdp.

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 2020	Septiembre 2020	Variación
Cartera Vivienda ¹	1,965	2,050	317
Cartera No Revolvente ²	1,429	1,328	-71
Cartera Revolvente	2,744	2,772	-22

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 septiembre 2020)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	1,678	556	533	416	115	95
Jalisco	409	126	12	9	33	27
Estado de México	404	114	27	21	62	51
Veracruz de Ignacio de la Llave	266	94	8	6	27	22
Nuevo León	225	57	7	5	21	18
Puebla	154	51	10	8	20	16
Tamaulipas	107	38	8	6	22	18
Querétaro	165	51	3	3	9	7
Coahuila de Zaragoza	131	41	8	7	20	16
Sinaloa	131	40	5	4	13	11
Otros	1,109	348	83	65	178	147
Total	4,779	1,516	704	550	520	428

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por 19 mdp y reserva adicional por contingencia COVID correspondiente a 3,250 mdp.

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 septiembre 2020)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales Junio 2020	6,574
Creación de Reservas	0
Movimientos en Reservas por:	-49
Fluctuaciones en el tipo de cambio	-41
Creación _ Liberación por Calificación	230
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	-144
Adjudicaciones	-93
Estimaciones Preventivas Finales Septiembre 2020	6,525
Recuperaciones de cartera	31

*Incluye reservas adicionales.

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2020)	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Junio 2020	1,414	759	663
Liberaciones ³	-95	-391	-397
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	52	68	63
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	-55	-68	-45
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	-32	-14	-3
Incrementos en el saldo de las reservas	232	196	147
Reserva al 30 de Septiembre 2020	1,516	550	428

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 septiembre 2020)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	11,927
Banca Corporativa	150,769
Banca Empresarial	94,105
Pyme	2,493
Consumo (Retail)	215
Total	259,508

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Septiembre 2020
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.77%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.75%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	8.26%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI 's.*	Anexo 21	17.33%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI 's	Anexo 22	71.89%

*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 2020)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	148,929	108	149,037
Cartera No Revolvente ²	29,031	-	29,031
Cartera Revolvente	14,097	-	14,097

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 Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2020)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	144,258	4,779	149,037
Cartera No Revolvente ²	28,327	704	29,031
Cartera Revolvente	13,577	520	14,097

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Valor total de garantías

Scotiabank Montos de las Garantías (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2020)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	3,139
Garantías Reales No Financieras Admisibles	30,626
Garantías Personales	1,388

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de septiembre 2020 ascienden a \$1,563 MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2020)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,035	26,700	53,039	84,774	64.1
AA+ ³		221	183	404	0.3
A ³		5,918		5,918	4.5
A- ³		1,872	14,862	16,734	12.7
BBB+ ³		11,506	2	11,508	8.7
BBB ³		12,324		12,324	9.3
BBB- ³		538		538	0.4
Sin calificación ⁴			13	13	0.0
Total	5,035	59,079	68,099	132,213	100
% Concentración	3.8	44.7	51.5	100	

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 septiembre de 2020)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	6,453	50%
Corporativos	6,498	50%
Total exposición máxima	12,951	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 2020)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	12,351	3,116
Corporativos	3,823	3,675
Total	16,174	6,791

*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 septiembre 2020	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	6.89	14.17
Tipo de cambio	3.29	3.37
Capitales	0.35	0.01
Total	6.09	12.81

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2020	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	680,396	687,835
<i>Mercado de Dinero</i>	57,819	37,037
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	127,887	110,181
Capitales		
Cash	14	16
<i>Derivados</i>	13,747	13,754