



**Revelación de Información Cualitativa respecto a la
Administración de Riesgos**

Mizuho Bank México, S.A.

Contenido

I.	Información de la Administración de Riesgos	3
1.1	Objetivos de la Administración Integral de Riesgos	3
1.2	Riesgo de crédito y concentración	3
1.3	Riesgo de mercado.....	7
1.4	Riesgo de liquidez	10
1.5	Riesgo operacional y otros riesgos no discrecionales	14
1.6	Estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos.....	18
1.7	Sistemas de información y medición de los riesgos	19
1.8	Coberturas por tipo de riesgo y las estrategias y procesos para vigilar su eficacia	19
II.	Información de la administración del riesgo de crédito.....	20
III.	Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito	21
3.1	Políticas y proceso para el empleo de compensaciones tanto dentro como fuera de balance	21
3.2	Políticas y proceso para la valuación y gestión de garantías, estrategias y procesos que vigilan la eficacia continua de dichas coberturas y mitigantes, así como la descripción de garantías reales .	21
3.3	Tipos de garantes y contrapartes de operaciones derivadas, así como su solvencia	21
3.4	Concentración de riesgo de mercado o crédito de las coberturas aceptadas	21
IV.	Información de la administración de riesgo de crédito por las operaciones con instrumento financieros, incluyendo instrumentos derivados	21
4.1	Metodologías utilizadas para asignar capital y establecer límites a las exposiciones crediticias frente a contrapartes.....	21
4.2	Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito	22
4.3	Políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa	22
V.	Información en relación con sus exposiciones en bursatilización, incluyendo las sintéticas.	22
VI.	Información de la administración del riesgo de tasa de interés.....	22
VII.	Riesgo operacional.....	23
VIII.	Posiciones en acciones.....	23

I. Información de la Administración de Riesgos

1.1 Objetivos de la Administración Integral de Riesgos

Los objetivos de la Administración Integral de Riesgos de Mizuho Bank México (MBM) son:

1. Impulsar la cultura de la administración de riesgos dentro del personal del Banco.
2. Mantener una apropiada estructura organizacional dentro del Banco que permita una adecuada administración de riesgos.
3. Cumplir los objetivos, políticas y procedimientos que permitan al Banco alcanzar sus objetivos de negocio.
4. Contar con la existencia y correcto funcionamiento de sistemas que permitan el almacenamiento, procesamiento y manejo de información necesarios para una adecuada administración de riesgos.
5. Contar con un adecuado flujo, calidad y oportunidad de la información, entre las Unidades de Negocio y la unidad para la Administración Integral de Riesgos, a fin de que esta última cuente con los elementos necesarios para llevar a cabo su función.
6. Mantener modelos y metodologías adecuados a la infraestructura del banco que permitan la correcta medición del riesgo.
7. Identificar, medir, monitorear, controlar y reportar los riesgos a los que está expuesto el banco, así como los que tendría en la realización de nuevas operaciones, productos o servicios, para que estos se consideren en la toma de decisiones que el Banco realiza para la consecución de su negocio y de sus objetivos estratégicos.
8. Realizar las actividades con niveles de riesgo acordes con la capacidad operativa, acceso a fondeo y capital del banco para no poner en peligro la solvencia, liquidez o viabilidad financiera del Banco

1.2 Riesgo de crédito y concentración

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte o por los cambios adversos en la calidad crediticia o capacidad o voluntad de cumplir sus obligaciones contractuales en los términos y condiciones establecidos en los contratos de crédito o cualquier otro contrato financiero.

1.2.1 Objetivos

El objetivo de la administración del riesgo de crédito es la de mantener una cartera con alta calidad crediticia, de acuerdo al Perfil de Riesgo Deseado definido por el Consejo de Administración.

1.2.2 Políticas

Para una adecuada administración de riesgo de crédito, MBM ha establecido lo siguiente:

Perfil de Riesgo deseado para riesgo de crédito

El Consejo de Administración de MBM establece un perfil de riesgo deseado para riesgo de crédito con el fin de que el banco logre sus objetivos de negocio aún en escenarios adversos. En este caso se busca una alta calidad crediticia en la cartera de crédito de MBM. Para ello se realiza un monitoreo diario de la calidad crediticia a través del monitoreo de métricas establecidas y en caso de que existan desviaciones, se detonan acciones para restablecer los niveles dentro del perfil de riesgo deseado.

Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de crédito

El Consejo de Administración de MBM establece límites de exposición al riesgo de crédito. Entre estos límites se encuentra el límite máximo de financiamiento establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”). Este límite indica el monto máximo que MBM puede otorgar a un grupo de riesgo común. El límite está en función del nivel de capitalización que tenga la institución, por lo que para MBM el límite regulatorio corresponde al 25% del capital básico y 15% para instituciones de importancia sistémica local o global.

Medición de posibles pérdidas esperadas y no esperadas

MBM realiza una medición de las pérdidas esperadas de la cartera de crédito tanto a nivel de crédito como de la cartera en general. Igualmente se realiza una medición del nivel de pérdidas no esperadas a través de una metodología de Credit Value at Risk (CVAR). Asimismo, se estiman los requerimientos de reservas y capital de acuerdo a las metodologías establecidas en la Circular Única de Bancos de la CNBV.

Análisis de crédito de los solicitantes de crédito y contrapartes

MBM realiza un análisis de los solicitantes de crédito y contrapartes con el fin de determinar la calidad crediticia de los mismos. Este análisis se compone tanto de aspecto cuantitativos como cualitativos. Entre los aspectos cuantitativos se encuentra un análisis a los estados financieros de las empresas en los que se analiza aspectos relativos a la rentabilidad, liquidez, flujos de efectivo, calidad de activos, fuentes de fondeo, apalancamiento y capitalización.



Por otro lado, en cuanto a los aspectos cualitativos se encuentran su estrategia de negocio, análisis de la industria a la que pertenece, su estructura corporativa y administrativa. Adicionalmente se revisa el buró de crédito y se integra al análisis de crédito. Este análisis de crédito permite evaluar al cliente y con ello analizar sus fuentes de repago y su solvencia. Como resultado de este análisis se asigna una calificación interna y se determinan sus límites de crédito.

Riesgo de Concentración

Mizuho Bank México monitorea la concentración de sus activos y de sus pasivos a fin de determinar que la institución no corra un riesgo excesivo respecto a la concentración crediticia y las fuentes de fondeo. Mizuho Bank México reporta las métricas de concentración al Comité de Riesgos para evitar la concentración excesiva.

Monitoreo de la exposición al riesgo de crédito

MBM realiza un monitoreo periódico de la exposición al riesgo de crédito que incluye:

- Exposición tanto de las empresas en lo individual como de grupos de riesgo común con el objetivo de controlar la concentración de crédito en una sola compañía o grupo corporativo
- Exposición para cada sector económico, con el objetivo de controlar la concentración de crédito en un sector económico particular.
- Exposición por región geográfica, con el objetivo de controlar la concentración de crédito en un área geográfica.

Igualmente se monitorea el nivel de la calidad crediticia de la cartera, mediante la calificación interna de los acreditados, las pérdidas esperadas y no esperadas, así como sus niveles de reserva y los requerimientos de capital.

Pruebas de estrés

MBM incorpora en la gestión del riesgo de crédito las pruebas de estrés. Estás consisten en someter la cartera de crédito a un escenario adverso. Este escenario puede ser macroeconómico en donde se deteriora la calidad crediticia de los acreditados o bien se supone el incumplimiento de cierto grupo de acreditados, como pueden ser los que tengan mayor exposición, o el de un sector económico etc. La finalidad de este análisis es medir el impacto bajo estos escenarios y determinar si MBM tendría la solvencia suficiente.

Reportes



La exposición del riesgo de crédito de MBM se reporta de manera mensual al Comité de Riesgo de la institución, así como a su Consejo de Administración de manera trimestral. Entre la información que se reporta se encuentra:

- i. Los Límites Máximos de Financiamiento considerando el Riesgo Común.
- ii. Las concentraciones por tipo de financiamiento, calificación, sector económico y zona geográfica.
- iii. La evolución de la exposición, nivel de riesgo y concentración de la cartera de crédito, con el fin de dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro y con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
- iv. La calificación crediticia interna, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
- v. La pérdida esperada y no esperada de la cartera de crédito.
- vi. Resultados de las pérdidas potenciales bajo las pruebas de estrés.

1.2.3 Estrategia

La estrategia de negocios de MBM consiste en otorgar crédito (directos y contingentes) y proporcionar servicios a personas morales. MBM no tiene planes de proveer banca minorista a personas físicas.

1.2.4 Procesos

A continuación, se describe el proceso de gestión de riesgo de crédito.

1. Se obtiene la información de los sistemas de MBM.
2. Esta información se procesa con el fin de obtener las métricas de riesgo de crédito que incluyen: las métricas de perfil de riesgo, límites, pérdida esperada y no esperada, exposición, reservas y requerimientos de capital.
3. Se informan de acuerdo con la periodicidad establecida, que puede ser diaria o mensual.
4. En caso de desviación a límites o perfil de riesgo se procede a tomar las medidas de remediación.

1.2.5 Metodologías

Las metodologías empleadas para la gestión del riesgo crediticio son:

Pérdida Esperada

Para créditos en etapa 1 y en etapa 3, se obtiene como el múltiplo de tres factores: Exposición crediticia, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida. La exposición crediticia se determina como el saldo dispuesto más un factor por línea no dispuesta. La probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida se obtienen de la calificación interna.

Para créditos en etapa 2, se calculan las reservas vida completa del modelo estándar de la circular única de bancos, y las reservas están dadas bajo la siguiente formula: $Reservas\ Etapa\ 2_i = \text{Max}(Reservas\ Vida\ Completa_i, PI_i \times SP_i \times EI_i)$

Pérdida No Esperada

La pérdida no esperada permite tomar en cuenta diversas características colectivas del grupo de individuos que lo conforman, tales como efectos de concentración y granularidad. Este tipo de metodologías se conocen en el ámbito financiero como Valor en Riesgo (CVaR), mismas que han sido promovidas y avaladas por organismos internacionales regulatorios tales como el Comité de Basilea para medir el riesgo de mercado y crédito.

Pruebas de estrés

Para la realización de pruebas de estrés, se cuenta con un modelo que estresa las probabilidades de incumplimiento con base en escenarios macroeconómicos. Este modelo está basado en una regresión *probit*, mismo que corresponde a una generalización de la fórmula de requerimiento de capital de Basilea II. Anualmente se complementa con los Escenarios de suficiencia de capital, los cuales incluyen diversos escenarios adversos macroeconómicos y como podría impactar el portafolio crediticio.

1.3 Riesgo de mercado

Se define como la pérdida potencial debida a las fluctuaciones en el valor de las operaciones activas y pasivas o causantes de pasivo contingente, causadas por cambios en los factores de riesgo de mercado, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, etc., así como de las correlaciones entre estos y sus niveles de volatilidad. El Riesgo de Mercado incluye el Riesgo de Liquidez de Mercado, que se refiere a la pérdida potencial causada por interrupciones, alteraciones o cualquier otro desorden en el mercado que impida al Banco realizar transacciones en el mercado o que lo obliguen a pagar precios más altos de lo normal para realizar dichas transacciones.

1.3.1 Objetivos

El objetivo de la administración de riesgo de mercado es evitar pérdidas potenciales en las operaciones que se puedan generar por movimientos en los factores de mercado que puedan poner en riesgo la solvencia del banco o que estén fuera del Perfil de Riesgo Deseado del banco. Los factores más comunes de riesgo de mercado son tasas de interés y tipo de cambio.

MBM tienen como objetivo mantener el riesgo de mercado al mínimo posible para realizar sus operaciones. Para ello MBM no mantiene un portafolio especulativo, sino que solamente mantiene su excedente de recursos en instrumentos líquidos de alta calidad crediticia. Actualmente la mayor parte de su inversión se hace en reportos gubernamentales. Adicionalmente, MBM mantiene un balance calzado para operaciones cambiarias y para operaciones de mercado de dinero mayores a un año, de tal manera que los movimientos en los precios de mercado no afecten negativamente su balance.

1.3.2 Políticas

Para una adecuada administración de riesgo de mercado MBM ha establecido lo siguiente:

Perfil de Riesgo Deseado para riesgo de mercado

El Consejo de Administración de MBM establece un perfil de riesgo de mercado con el fin de que el banco logre sus objetivos de negocio aún en escenarios adversos. En este caso se busca que el riesgo de mercado sea el mínimo y solamente lo necesario para la operación del negocio. Para ello se establecen métricas a las que se les da seguimiento.

En caso de que existan desviaciones del perfil de riesgo deseado, se detonan acciones para restablecer los niveles de riesgo.

Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de mercado

El Consejo de Administración de MBM establece los límites de exposición al riesgo de mercado, mismos que incluyen límites regulatorios, límites ampliamente utilizados en la industria y límites internos impuestos por la casa matriz.

Análisis de sensibilidad a tasas

MBM realiza un análisis de sensibilidad de los instrumentos financieras que se valúan a mercado, con el fin de determinar qué tan sensibles son a los movimientos de tasas de interés y tipo de cambio o cualquier otro factor de mercado que pudiera afectar su valor.



Exposición en moneda extranjera

MBM determina su posición abierta en moneda extranjera, con el fin de mantenerla al mínimo necesario. Esto con la finalidad de no estar expuesta a los movimientos de los tipos de cambio.

Medición del Valor en Riesgo

MBM realiza una estimación del Valor en Riesgo de su cartera de inversión sujeta a valuación a mercado. El propósito es determinar el nivel de pérdida que tendría la cartera en un escenario adverso.

Pruebas de estrés

Adicionalmente al Valor en Riesgo, MBM analiza las variaciones en la valuación del portafolio de inversión ante escenarios históricos adversos, como han sido los eventos de crisis pasadas.

Reportes

El monitoreo de las métricas de riesgo de mercado se realiza de manera diaria. Adicionalmente, se presentan de manera mensual al Comité de Riesgo y de manera trimestral al Consejo de Administración.

Entre la información que se reporta se encuentra:

- i. Análisis del VaR para las posiciones sujetas a riesgo de mercado.
- ii. Análisis de sensibilidad a tasas y tipos de cambio.
- iii. Exposición en moneda extranjera.
- iv. Resultados de las pruebas de estrés.

1.3.3 Estrategia

La estrategia de MBM consiste en no mantener un portafolio especulativo, sino solamente mantener su excedente de recursos en instrumentos líquidos de alta calidad crediticia. Adicionalmente MBM, mantiene un balance calzado para operaciones cambiarias y para operaciones de mercado de dinero mayores a un año, de tal manera que los movimientos en los precios de mercado no afecten negativamente su balance.

1.3.4 Procesos

A continuación, se describe el proceso de gestión de riesgo de mercado.

1. Se obtiene la información de los sistemas internos de MBM.

2. Esta información se procesa con el fin de obtener las métricas de riesgo de mercado que incluyen: los análisis de sensibilidad, VaR, pruebas de estrés, posición cambiaria y requerimientos de capital.
3. Se informan de acuerdo a la periodicidad establecida, que puede ser diaria o mensual.
4. En caso de desviación a límites o perfil de riesgo se procede a tomar las medidas de remediación.

1.3.5 Metodologías

Las metodologías empleadas para la gestión del riesgo de mercado son:

Valor en Riesgo

Para calcular el riesgo de mercado se utiliza la metodología de valor en riesgo (VaR), la cual estima las pérdidas potenciales a un horizonte de tiempo dado como consecuencia de cambios en los factores de riesgo que inciden sobre los valores que componen la cartera de inversión.

Mizuho Bank México utiliza el modelo de simulación histórica, que está basado en la información de mercado de los factores de riesgo que afecten a la posición, las simulaciones son realizadas a partir de los cambios registrados en cada fecha.

Pruebas retrospectivas

MBM, con el fin de comparar las estimaciones del riesgo de mercado contra resultados efectivamente observados, realiza pruebas retrospectivas. Éstas consisten en comparar el resultado de la metodología de VaR contra los resultados efectivamente observados. La frecuencia con la que los resultados efectivos exceden al VaR debe ser cercana al nivel de confianza con el que éste se calculó, independientemente del método que se haya empleado.

Metodologías de sensibilidad

Se estima la sensibilidad como la variación en el precio debida al desplazamiento de un punto base de la curva de tasa de interés.

1.4 Riesgo de liquidez

Se define como la perdida potencial por la imposibilidad o dificultad de asegurar el fondeo necesario para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo afectando la operación diaria o las condiciones financieras del Banco como pudiera ser que tuviera que pagar tasas de interés significativamente mayores a las normales para asegurar el fondeo, vender anticipada o forzosamente activos a descuentos inusuales o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

También se refiere a la pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general del Banco debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

1.4.1 Objetivos

El objetivo de la administración del riesgo de liquidez es mantener el riesgo de liquidez al mínimo, manteniendo fuentes de fondeo estables y promoviendo que MBM cuente con el fondeo necesario para cumplir con las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo para dar cumplimiento a sus obligaciones.

Para ello MBM mantiene sus inversiones en posiciones de alta liquidez e invertidas a corto plazo. Asimismo, mantiene una política de calce entre sus activos y pasivos haciendo que estos venzan en el mismo plazo.

1.4.2 Políticas

Para una adecuada administración de riesgo de liquidez, MBM ha establecido lo siguiente:

Perfil de Riesgo Deseado para riesgo de liquidez

El Consejo de Administración de MBM establece un perfil de riesgo de liquidez con el fin de que el banco logre sus objetivos de negocio aún en escenarios adversos. En este caso se busca que el riesgo de liquidez sea el mínimo indispensable para la operación del negocio. Para ello se establecen métricas que miden el riesgo de liquidez (Como el Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto), mismas a las que se les da seguimiento. En caso de que existan desviaciones el perfil de riesgo deseado, se detonan acciones para restablecer los niveles de riesgo dentro del perfil de riesgo deseado. Es importante mencionar que los umbrales del perfil de riesgo deseado son superiores a los límites regulatorios, de manera que se alerte antes de llegar a un incumplimiento regulatorio.

Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de liquidez

El Consejo de Administración de MBM establece los límites de exposición al riesgo de liquidez, mismos que incluyen métricas regulatorias, métricas ampliamente utilizadas en la industria y métricas internas propuestas por la casa matriz.

Administración de Activos y Pasivos

Con el objetivo de lograr una adecuada estructura de la administración de activos y pasivos, MBM busca administrar el riesgo asociado con el descalce o brechas entre los activos y pasivos que conforman su balance, a partir del cual se puede medir tanto el riesgo de liquidez como el de tasa de interés.

El riesgo de tasa de interés se presenta cuando las tasas de interés a corto plazo sobre pasivos aumentan más rápido que las tasas de interés a largo plazo a las que están referenciadas los ingresos. En estas condiciones, los gastos por intereses aumentan más rápido que los ingresos por intereses, y el ingreso neto por intereses se puede reducir sustancialmente y de forma abrupta. Pueden surgir problemas adicionales si los flujos de efectivo esperados en los activos del balance son considerados insuficientes para cubrir los requerimientos de efectivo de los pasivos.

La metodología para la administración de activos y pasivos busca medir el riesgo de resultados negativos severos en las posiciones del balance y ayudar en la administración de reacciones adversas a cambios en las tasas de interés.

Los objetivos del modelo de administración de activos y pasivos son:

- Anticipar dificultades de fondeo a causa de eventos extremos.
- Estimar el flujo de efectivo futuro de la institución.
- Analizar la composición y el comportamiento de los principales renglones del balance de la institución.

Reportes

El monitoreo de las métricas de riesgo de liquidez se realiza de manera diaria. Adicionalmente, se presentan de manera mensual al Comité de Riesgo y de manera trimestral al Consejo de Administración. Entre la información que se reporta se encuentra:

- i. Brechas de liquidez a distintos períodos, diaria, semanal, mensual y anual.

- ii. Concentración de fuentes de fondeo.
- iii. Coeficiente de Cobertura de liquidez.
- iv. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto
- v. Los resultados de las pruebas de estrés.

1.4.3 Estrategia

La estrategia de MBM consiste en mantener una posición liquida y busca calzar el pago de sus pasivos activos que vengan en el mismo plazo.

1.4.4 Procesos

A continuación, se describe el proceso de gestión de riesgo de liquidez.

1. Se obtiene la información de los sistemas.
2. Esta información se procesa con el fin de obtener las métricas de riesgo de liquidez que incluyen: las brechas de liquidez, coeficientes de cobertura de liquidez, pruebas de estrés.
3. Se informan de acuerdo a la periodicidad establecida, que puede ser diaria o mensual.
4. En caso de desviación a límites o perfil de riesgo se procede a tomar las medidas de remediación.

1.4.5 Metodologías

Para la medición de riesgo de liquidez se utilizan lo siguiente:

Brechas de liquidez

Las brechas de liquidez consisten en comparar los flujos de efectivo de entrada contra las de salida para distintos plazos con el fin de determinar los requerimientos de liquidez.

Coeficiente de Cobertura de liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez es una métrica regulatoria cuyo objetivo es asegurar que el banco mantenga un adecuado nivel de activos líquidos de alta calidad, no restringidos, que puedan ser convertidos en efectivo para hacer frente a sus obligaciones durante los siguientes 30 días.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es una métrica regulatoria que se define como la proporción de los recursos propios y ajenos que cabe esperar que sean fiables durante el horizonte temporal de un año. La cantidad de financiación estable requerida por una institución concreta es una función de las características de liquidez y vencimientos de sus diversos activos y de sus posiciones fuera de balance

Pruebas de estrés

MBM realiza dos tipos de pruebas de estrés de liquidez. En las primeras se hacen supuestos de salida de flujo de efectivo y la no recepción de entradas con el fin de determinar si el nivel de activos líquidos es suficiente para cubrirlos. El segundo tipo de pruebas consisten en realizar proyecciones del balance y el estado de resultados de MBM con base en escenarios de variables macroeconómicas.

1.5 Riesgo operacional y otros riesgos no discretionales

Los Riesgos no discretionales: que son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como:

Riesgo Operacional:

Se define como la pérdida potencial, ya sea directa o indirectamente, a la que MBM está expuesta por fallas o deficiencias en los controles internos o sistemas, por errores humanos o eventos externos tales como resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos. MBM reconoce como parte del riesgo operacional el riesgo tecnológico, y el riesgo legal:

Riesgo Tecnológico: Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes del banco o por uso ilegal o no autorizado de los sistemas de cómputo.

Riesgo Legal: Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

1.5.1 Objetivos

El objetivo del riesgo operacional es identificar y controlar los eventos de fallos en sistemas, personas o procesos del banco con el fin de minimizar las pérdidas potenciales que causan dichos eventos, ya sea mediante esquemas de control interno, transferencia de riesgo, esquemas de organización o de proceso o cualquier otro mecanismo que dada la naturaleza de los riesgos sea apropiado.

1.5.2 Políticas

Para una adecuada administración de los riesgos no discrecionales se ha establecido lo siguiente:

Perfil de Riesgo deseado para riesgo no discretionales

Como parte de la Administración de Riesgos Operacionales y No Discretionales, y consistente con el Perfil de Riesgo del banco, el Comité de Riesgos o en su caso el Consejo de Administración, aprueban o ratifican los niveles de Tolerancia de Riesgo Operacional, definiendo sus fuentes o factores de riesgo, y definiendo indicadores de riesgo operacionales que permitan la medición de la evolución de cada uno de los riesgos operacionales que el banco define como prioridad.

Los Niveles de Tolerancia de Riesgo Operacional se actualizan o ratifican de manera anual.

El Comité de Riesgos vigila la aplicación de la Administración de Riesgos Operacionales y No Discretionales, y monitorea la exposición al riesgo operacional de MBM y al cumplimiento de los Niveles de Tolerancia de Riesgos en una base mensual, y adicionalmente reportándose al Consejo de Administración de manera trimestral.

Gestión de Riesgo Operacional y otros riesgos no discretionales

La gestión de riesgo operacional dentro de MBM, cumple con lo que establece el artículo 86 de la Circular Única de Bancos (CUB). Adicionalmente toma en cuenta lo establecido en el Comité de Basilea II y las mejores prácticas como COSO e ISO31000 para una buena gestión de riesgo operacional. Asimismo, existe un enfoque de mejorar la cultura organizacional en MBM, los procesos de negocio y soporte, así como los riesgos y controles que permitan obtener una autoevaluación de procesos, riesgos y controles.

Para la gestión de riesgo operacional y otros riesgos no discretionales, MBM emplea el modelo de tres líneas de defensa, que permite a MBM contar con los canales de comunicación adecuados entre los dueños de los procesos de las unidades de negocio y soporte (1ra línea de defensa), con las áreas de

apoyo como Riesgos y Cumplimiento (2da línea de defensa) y para que el área de Auditoria Interna (3ra línea de defensa) pueda dar el seguimiento a aquellos procesos, riesgos y controles.

Dentro de este modelo, existen las figuras de los Administradores de Riesgo Operacional (ARO's), que son los encargados de la gestión del riesgo operacional en cada una de sus áreas.

Las funciones principales de los ARO's son las siguientes:

- Identificar e informar al responsable de Riesgo Operacional en el departamento de Administración de Riesgos, sobre nuevos riesgos operacionales, incidentes o eventos de pérdida e información sobre indicadores de riesgo (KRI's) con el objetivo de conocer y registrar la información en las bases de datos correspondientes.
- Responsables de la implementación y administración de los controles, planes de acción, mitigación o tratamiento para mitigar los riesgos operacionales principalmente los riesgos críticos o prioritarios.
- Colaborar con el área de Administración de Riesgos en la identificación, cuantificación, medición y clasificación de los riesgos operacionales y sus respectivos controles o planes de tratamiento, mitigación o acción.

1.5.3 Herramientas de gestión del riesgo operacional y otros riesgos no discretionales

MBM utiliza las siguientes herramientas para gestionar el riesgo operacional y otros riesgos no discretionales.

Registro de incidentes

MBM realiza un proceso para el registro de los eventos de riesgo operacional y otros riesgos no discretionales. Los eventos de riesgo operacional son reportados dentro una herramienta interna de gestión de Riesgo Operacional. Esto permite analizar cuáles son los eventos de riesgos más comunes, severos, e identificar áreas de mejora etc.

Proceso de autoevaluación

MBM realiza un ejercicio de la autoevaluación de control en el que cada área identifica primero los riesgos inherentes en su proceso de negocios, dando debida consideración a su ambiente operacional, y luego evalúa, mide y controla el riesgo residual que aún existe después de revisar los controles

internos actualmente en servicio. El riesgo residual es controlado a través de implementar medidas de reducciones de riesgo.

La introducción del ejercicio de autoevaluación permite:

- Reconocer los puntos débiles y fuertes de cada departamento y promover el reconocimiento de riesgos en el ambiente de trabajo.
- Identificar las situaciones de riesgo en las áreas basado en el resultado del ejercicio de autoevaluación (identificando el perfil de riesgo)
- Rápidamente implementar medidas de reducción de riesgos para la detección de riesgos (implementando medidas de administración de riesgos)

Registro de riesgos

MBM cuenta con un registro de riesgos asociados a los procesos de la institución, los cuales son evaluados cualitativa y cuantitativamente con probabilidad, impacto e impacto monetario. Con base en su evaluación se priorizan y se tienen documentados controles para mitigar dichos riesgos. Asimismo, se hace una evaluación del riesgo residual (después de controles) y en caso de ser necesario se establecen planes de mitigación adicionales para seguir reduciendo la exposición al riesgo.

Reportes

El monitoreo de los riesgos no discretionales se realiza de manera periódica. Adicionalmente, se presentan al menos mensualmente al Comité de Riesgo y trimestralmente al Consejo De Administración los indicadores del perfil de riesgo deseado asociados a los riesgos no discretionales. Entre la información que se reporta se encuentra:

- Número de riesgos
- Riesgos evaluados con criticidad Alta o Muy Alta
- Perfil de Riesgo Operacional
- Pérdida Potencial por riesgo operacional
- Eventos ocurridos en el periodo
- Reportes de riesgo legal y tecnológica.
- Reportes de riesgos no cuantificables (Estratégico, de negocio y reputacional).

1.5.4 Estrategia

La estrategia de MBM consiste en mantener identificar, medir y controlar los riesgos no discretionales para mantenerlo en niveles bajos, con el fin de que no conlleven a la insolvencia del banco.

1.5.5 Procesos

El proceso global de los riesgos no discrecionales consiste en:

- i. Definir los macro procesos, procesos y subprocesos
- ii. Definir el perfil de riesgo
- iii. Identificar los riesgos y controles
- iv. Evaluar los riesgos y controles
- v. Determinar medidas de mitigación
- vi. Establecer medidas de monitoreo para riesgos prioritarios

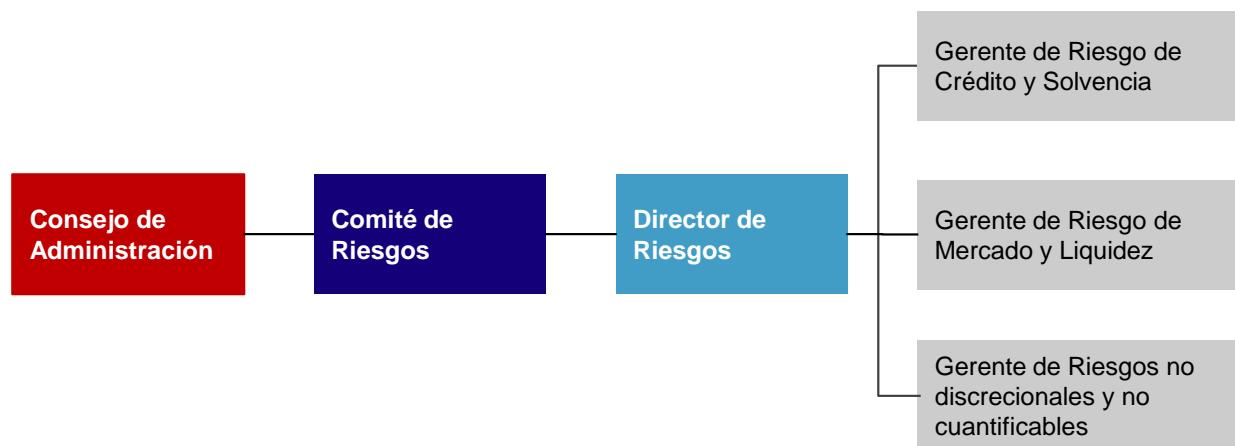
1.5.6 Metodologías

MBM tienen una metodología para la evaluación de los riesgos no discrecionales y los controles respectivos. Esta metodología permite calificar los riesgos de acuerdo a probabilidad, impacto e impacto monetario.

Asimismo, se califican los controles de acuerdo a la forma como estos mitigan los riesgos. Finalmente, la metodología permite calificar los riesgos antes (riesgos inherentes) y después (riesgos residuales) de los controles.

1.6 Estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos

Mizuho Bank México cuenta con la siguiente estructura organizacional para la administración de riesgos:





En primera instancia se encuentra el Consejo de Administración que es el máximo órgano responsable de las políticas y procedimientos de administración de riesgos en MBM.

En segunda instancia se encuentra el Comité de Riesgos quien se encarga de supervisar la aplicación de las políticas y procedimientos de administración de riesgos y de vigilar que el nivel de exposición a los diferentes riesgos a que está expuesto el banco se encuentre dentro del Perfil de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración.

El Comité de Riesgos cuenta con la Unidad de Administración Integral de Riesgos, dirigida por el Director de Riesgos, misma que se encarga de identificar, medir, vigilar e informar sobre los distintos riesgos. Ésta reporta al Comité de Riesgos y es independiente de las demás áreas de negocio del banco, lo que evita conflictos de interés y asegura una adecuada separación de responsabilidades.

1.7 Sistemas de información y medición de los riesgos

El sistema de información se compone de la siguiente manera:

Fuentes de información. El área de riesgos cuenta con accesos para consultar la información operativa, financiera y de crédito necesaria para realizar sus funciones. Al tener acceso directo y no requerir del envío de información por parte de otras áreas del banco, el área de riesgo tiene acceso a la información de manera oportuna y confiable.

Herramientas de medición y monitoreo. MBM ha desarrollado herramientas que permiten la medición y el monitoreo de los distintos de riesgo. Además de utilizar herramientas desarrolladas por su casa matriz y otras adquiridas a través de terceros, las cuales son validadas por la propia área de riesgos, así como de terceros independientes.

1.8 Coberturas por tipo de riesgo y las estrategias y procesos para vigilar su eficacia

A continuación, se describe las estrategias y procesos para vigilar la eficacia de los distintos tipos de riesgo.

Riesgo de crédito

MBM considera en el otorgamiento de crédito el respaldo que las empresas tengan de sus casas matrices. Adicionalmente el monitoreo continuo de los créditos a nivel individual y de cartera permite tomar

acciones en caso de un incremento en el riesgo, el cual puede detonar los planes de acciones si se sobrepasan los umbrales del Perfil de Riesgo Deseado o de los límites.

Riesgo de mercado

La política de riesgo de mercado de MBM, no permite al banco tener una exposición alta a este riesgo. La forma de controlar esto es a través de un monitoreo continuo de los niveles de riesgo de mercado que permitan tomar acciones en caso de un incremento en el riesgo, lo cual puede detonar los planes de acciones si se sobrepasan los umbrales del Perfil de Riesgo Deseado o de los límites.

Riesgo de liquidez

La política de riesgo de liquidez de MBM, no permite al banco tener una exposición alta a este riesgo. La forma de controlar esto, es a través de un monitoreo continuo de los niveles de riesgo de liquidez que permitan tomar acciones en caso de un incremento en el riesgo, lo cual puede detonar los planes de acciones si se sobrepasan los umbrales del Perfil de Riesgo Deseado o de los límites.

Asimismo, MBM cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia y un Plan de Contingencia, mismos que se aplicarían en caso de un deterioro severo de la situación del banco. Dichos planes establecen un proceso de activación y seguimiento, así como una lista de acciones de remediación que se pueden aplicar para corregir la situación del banco.

Riesgos no discretionales

El reporte de incidentes permite tomar acciones en caso de un incremento en el riesgo, lo cual puede detonar los planes de acciones si se sobrepasan los umbrales del Perfil de Riesgo Deseado o de los límites. Asimismo, la autoevaluación el seguimiento de los planes de mitigación, permite mejorar la eficiencia operativa del banco, lo que permite mitigar el riesgo operacional.

II. Información de la administración del riesgo de crédito

MBM utiliza el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

MBM consulta, en caso de estar disponibles, las calificaciones otorgadas por agencias calificadoras autorizadas por la CNBV, respecto a operaciones de crédito, directas o contingentes, las cuales se utilizan para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de crédito bajo el método estándar. Las siguientes Instituciones calificadoras son las utilizadas por MBM y autorizadas por la CNBV.

- FITCH MEXICO, S.A. DE C.V.
- HR RATINGS DE MEXICO, S.A. DE C.V.

- MOODY'S DE MEXICO, S.A. DE C.V.
- S&P GLOBAL RATINGS, S.A. DE C.V

MBM sólo considera las calificaciones emitidas por calificadores y no se asigna con base en activos comparables.

III. Información cuando apliquen técnicas de mitigación de riesgo de crédito

3.1 Políticas y proceso para el empleo de compensaciones tanto dentro como fuera de balance

Actualmente MBM no emplea mecanismos de compensación.

3.2 Políticas y proceso para la valuación y gestión de garantías, estrategias y procesos que vigilan la eficacia continua de dichas coberturas y mitigantes, así como la descripción de garantías reales

Actualmente MBM no cuenta con garantías.

3.3 Tipos de garantes y contrapartes de operaciones derivadas, así como su solvencia

MBM realiza un análisis de crédito para determinar la solvencia de las contrapartes de operaciones derivadas y adicionalmente de manera diaria se monitorea la valuación de las posiciones derivadas y el seguimiento a las llamadas de margen. En caso de ser requeridos, MBM realiza la llamada de margen y solicita la garantía en efectivo.

3.4 Concentración de riesgo de mercado o crédito de las coberturas aceptadas

Actualmente MBM no tiene coberturas aceptadas por lo que no existe concentración de riesgo de mercado o crédito.

IV. Información de la administración de riesgo de crédito por las operaciones con instrumento financieros, incluyendo instrumentos derivados

4.1 Metodologías utilizadas para asignar capital y establecer límites a las exposiciones



crediticias frente a contrapartes

MBM asigna los requerimientos de capital de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV.

MBM establece límites a las exposiciones crediticias de las contrapartes de acuerdo al análisis de crédito de las mismas y considerando la regulación vigente de grandes exposiciones. Todos los límites son revisados y aprobados por el Comité de Crédito.

4.2 Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

MBM no cuenta con garantías reales.

Las reservas de crédito se establecen conforme a la metodología establecida en los Anexos 20, 21 y 22 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV.

4.3 Políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa

El riesgo de correlación adversa se refiere al aumento simultáneo de la exposición con una contraparte y su probabilidad de incumplimiento.

MBM mantiene un monitoreo tanto de la exposición como de la calificación crediticia de las contrapartes para determinar si existe un aumento en dicho riesgo, en cuyo caso se pueden determinar acciones para mitigarlo.

V. Información en relación con sus exposiciones en bursatilización, incluyendo las sintéticas.

MBM no tiene exposición en bursatilización.

VI. Información de la administración del riesgo de tasa de interés



MBM mantiene sus inversiones en instrumentos líquidos y de corto plazo, por lo que el riesgo de tasa al que están sujetos es mínimo. Asimismo, MBM mantiene una política de calce entre sus activos y pasivos para operaciones mayores a un año, mientras que para posiciones menores a un año solo se permiten pequeños descalces controlados y justificados siempre que estos no pongan en riesgo la liquidez del banco, lo cual evita riesgos de tasa de interés.

VII. Riesgo operacional

MBM utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional.

La Revelación de Información relativa al requerimiento de Capital por Riesgo Operacional de acuerdo al Anexo 1-O BIS 1 se encuentra en el documento “Notas a los Estados Financieros” correspondiente al cuarto trimestre del 2024.

VIII. Posiciones en acciones

MBM no cuenta con posiciones en acciones.