

# **MIZUHO**



## **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.....	8
1.4	Riesgo de liquidez.....	11
1.5	Riesgo operacional y otros riesgos no discrecionales.....	15
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 .....	20
3.1	Políticas y proceso para el empleo de compensaciones tanto dentro como fuera de balance	20
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
	MBM no tiene exposición en bursatilización.....	22
VI.	Información de la administración del riesgo de tasa de interés.....	22
VII.	Riesgo operacional .....	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:

- a) Contar con prácticas sólidas de administración de riesgos, considerando las recomendaciones formuladas a nivel internacional.
- b) Proponer un marco de Perfil de Riesgos que permita alcanzar los objetivos de negocios del banco, tales como crecimiento de mercado y rentabilidad, aún en escenarios adversos.
- c) Realizar las actividades con niveles de riesgo acordes con la capacidad operativa y suficiencia de capital y dando cumplimiento a las disposiciones establecidas por las autoridades.
- d) Atender los lineamientos que habrán de ser implementados para llevar a cabo la identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación de los distintos riesgos que Mizuho Bank México enfrenta en su actividad diaria.
- e) Impulsar la cultura de la administración de riesgos.

### **1.2 Riesgo de crédito y concentración**

El riesgo de crédito se define como el riesgo de que el Banco sufra una pérdida debido a una reducción o eliminación total del valor de los activos (incluyendo partidas fuera de balance), causada por el deterioro de la situación financiera (o evidencia similar) de algún cliente al que se le haya extendido crédito.

### **1.2.1 Objetivos**

El objetivo de la administración del riesgo de crédito es la de mantener una cartera con la más alta calidad crediticia posible, 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 de MBM ha establecido lo siguiente:

#### **Perfil de Riesgo deseado para riesgo crediticio**

El Consejo Directivo de MBM establece un perfil de riesgo de crédito deseado con el fin de que el banco logre sus objetivos de negocio aún en escenarios adversos. En este caso se busca que la calidad crediticia de la cartera sea la más alta posible. Para ello se establecen métricas de la calidad crediticia de la cartera, misma que se dan 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.

#### **Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de crédito**

El Consejo Directivo de MBM establece los límites de exposición al riesgo de crédito. Entre estos límites se encuentra el límite máximo de financiamiento que establece la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV"). Este límite indica el monto máximo que MBM puede otorgar a una persona moral o grupo de personas morales que constituyan riesgo común. El límite está en función del nivel de capitalización que tenga la institución, por lo que para MBM el límite corresponde 40% del capital básico.

#### **Medición de posibles pérdidas esperadas y no esperadas**

MBM realiza una medición de las pérdidas esperadas de la cartera de crédito tanto a nivel 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.

### **Análisis de crédito de los solicitantes de crédito y contrapartes**

MBM realiza un análisis de crédito 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 aspecto cualitativos 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 determinar sus límites de crédito.

### **Riesgo de Concentración**

Mizuho Bank México monitorea diariamente 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. Asimismo, Mizuho Bank México utiliza métricas de concentración en sus portafolios a fin de contar con una métrica sencilla de calcular que le permita monitorear su concentración. Adicionalmente Mizuho Bank México incluye métricas de concentración dentro de su Perfil de Riesgo Deseado que se monitorean 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 en 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 los su niveles de reserva y los requerimientos de capital.

### **Pruebas de estrés**

MBM incorpora en la gestión del riesgo de crédito las pruebas de estrés. Estas consisten 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 que tendría estos escenarios y determinar si MBM tiene la solvencia suficiente para solventar dicha prueba.

### **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 Directivo 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, zona geográfica y acreditado.
- 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 esperadas y no esperada de toda la cartera.
- 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) 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 la información de los sistemas.
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 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.

#### **1.2.5 Metodologías**

Las metodologías empleadas para la gestión del riesgo crediticia son:

##### **Pérdida Esperada**

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 un factor por línea no dispuesta. La probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida se obtienen de la calificación interna.

##### **Pérdida No Esperada**

Se obtienen mediante simulación Monte Carlo, en la que se generan incumplimientos de los acreditados para calcular las posibles pérdidas que tendría la cartera en un periodo determinado. Esto 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 internaciones 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.

### **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.) 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 a 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 del riesgo de mercado es mantener el riesgo al mínimo. Para ello MBM no mantiene un portafolio especulativo, sino que solamente mantiene su excedente de recursos en instrumentos de alta calidad crediticia y líquidos. Actualmente la mayor parte de su inversión se hace en reportos gubernamentales. Adicionalmente MBM busca tener un balance calzado, 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 Directivo 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 el perfil de riesgo deseado, se detonan acciones para restablecer los niveles de riesgo dentro del perfil de riesgo deseado.

### **Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de mercado**

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

### **Análisis de sensibilidad a tasas**

MBM realiza un análisis de sensibilidad de los instrumentos financieros 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 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 cambios.

### **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 Riesgos, MBM analiza las variaciones en la valuación del portafolio de inversión ante escenarios histórico adversos, como son 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 Directivo.

Entre la información que se reporta se encuentra:

- i. Análisis del VaR para las posiciones sujetas a riesgo de mercado.
- ii. Análisis de sensibilidad.
- iii. Exposición en moneda extranjera.
- iv. Análisis de sensibilidad de los diferentes instrumentos a cambio de tasas y tipos de cambio.
- v. Los 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 de alta calidad crediticia y líquidos. Adicionalmente MBM busca tener un balance calzado, 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.
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 pérdida 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 que alternativamente 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 al mínimo. Para ello MBM mantiene sus inversiones en posiciones de alta liquidez e invertidas a corto plazo, asimismo busca calzar el pago de sus pasivos activos que vengán 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 Directivo 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, 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.

##### **Establecimiento de límites a la exposición del riesgo de liquidez**

El Consejo Directivo 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.

##### **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.

## **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 (Gaps) 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 referenciados 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.

## **Coefficiente 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 30 días en un escenario de estrés.

## **Pruebas de estrés**

MBM realiza pruebas de estrés de liquidez. En estas pruebas 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.

## **Reportes**

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

- i. Brechas de liquidez a distintos periodos, diaria, semanal, mensual y anual.
- ii. Concentración de fuentes de fondeo.
- iii. Coeficiente de Cobertura de liquidez.
- iv. Los resultados de las pruebas de estrés.

### **1.4.3 Estrategia**

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

### **1.4.4 Procesos**

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

1. Se obtiene la información 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**

No existen metodologías empleadas, únicamente se emplean métricas.

## 1.5 Riesgo operacional y otros riesgos no discrecionales

**Los Riesgos no discrecionales:** 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 el Banco 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. El Banco reconoce como Riesgo Operacional el riesgo tecnológico, operativo y 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 Operativo**

Se define como la pérdida potencial por interrupciones en el servicio al cliente, así como las pérdidas potenciales que los clientes o el Banco puedan sufrir porque los empleado no realicen sus tareas de manera adecuada, provoquen accidentes o actúen de manera inapropiada.

### **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

Se define como la pérdida 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 que alternativamente 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.

### **1.5.1 Objetivos**

Los riesgos no discrecionales se caracterizan por estar presentes no por una decisión de toma de riesgo sino por la naturaleza misma del negocio y la operación. Por esta razón el objetivo de la administración de los riesgos no discrecionales que sean lo menor posible.

### **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 discrecionales**

El Consejo Directivo de MBM establece un perfil de riesgo de no discrecionales con el fin de que el banco logre sus objetivos de negocio aún en escenarios adversos. En este caso se busca que los riesgos no discrecionales sean mínimos. Para ello se miden las pérdidas por incidentes de estos riesgos y se establece un umbral como indicador del nivel de estas pérdidas. 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.

#### **Registro de incidentes**

MBM realiza un proceso para el registro de los eventos de riesgo operacional y otros riesgos no discrecionales. 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 (CSA por las siglas del significado en inglés) 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 como sean necesarias.



La introducción de CSA en cada área permite:

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

### **Reportes**

El monitoreo de los riesgos no discrecionales se realiza de manera periódica. Adicionalmente, se presentan al menos trimestralmente al Comité de Riesgo y al Consejo Directivo. Entre la información que se reporta se encuentra:

- i. Incidentes de riesgos no discrecionales.
- ii. Pérdidas por eventos de riesgos no discrecionales.
- iii. Resultados del proceso de autoevaluación.

### **1.5.3 Estrategia**

La estrategia de MBM consiste en mantener identificar, medir y controlar los riesgos no discrecionales.

### **1.5.4 Procesos**

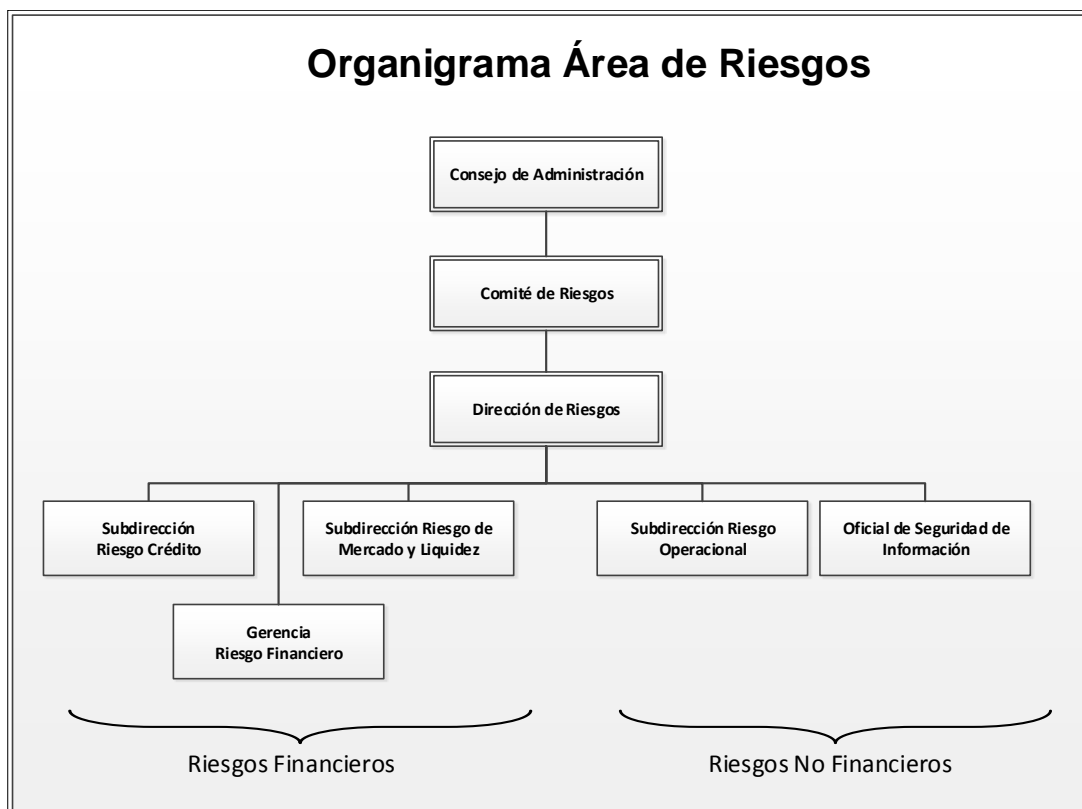
El proceso global de los riesgos no discrecionales consiste en:

- i. Definir los 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

### 1.5.5 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 frecuencia y severidad. 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



## **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 a una base de datos con la información financiera del banco de manera oportuna y confiable. Asimismo tiene acceso a información complementaria de los sistemas de crédito y reportes regulatorios.

**Herramientas de medición y monitoreo.** MBM ha desarrollado herramientas que permiten la medición y el monitoreo de los distintos de riesgo. Además utiliza herramientas desarrolladas por su casa matriz.

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

### **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 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, permite al banco no 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, permite al banco no 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, mismo que se aplica en caso de un deterioro severo de la situación de liquidez del banco. Dicho plan establece un proceso de activación y seguimiento, así como una lista de acciones de remediación que se pueden aplicar para remediar la situación del banco.

### **Riesgos no discrecionales**

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 las siguientes calificadoras autorizadas por la CNBV para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de crédito bajo el método estándar:

- 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. Actualmente no tiene garantías, ni operaciones derivadas abiertas.

### **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.

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

MBM no cuenta con garantías reales.

#### **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 probabilidad de incumplimiento para determinar si existe un aumento y en dicho riesgo, en cuyo caso se pueden determinar acciones para mitigar dicho riesgo.

#### **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 con los que tanto los crédito que puedan ser sujetos a amortización anticipada como los depósitos que no tienen plazo se encuentran calzados dentro del balance, lo cual evita el riesgo de tasa de interés.



## **VII. Riesgo operacional**

MBM utiliza el método básico para determinar los requerimientos de capital por riesgo operacional de acuerdo a lo establecido por el Artículo 2 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV.