

Notas a los estados financieros

Septiembre 30, 2021

Mizuho Bank México, S.A.

MIZUHO

Private and Confidential

Indice

1. Análisis de la Administración	1
Antecedentes	2
Oficinas de MBM	2
Estructura de MBM	3
Productos de MBM	3
Estructura de Capital	4
Información General	6
Integración del consejo de administración	6
Políticas contables	6
Resultados al cierre del tercer trimestre de 2021	7
situacion de la economia y pandemia	7
Ingresos de la operación	8
Egresos por intereses	11
Gastos de administración y promoción	13
Impuestos	14
2. Cifras relevantes	15
Cifras Financieras, Integraciones e indicadores	16
Balance general	16
Estado de resultados	22
Información por segmentos	26
Operaciones con partes relacionadas	27
Operaciones derivadas	27
Indicadores de Situación Financiera	28
3. Suficiencia de Capital	29
Índice de Capitalización	30
Razon de apalancamiento	32

4. Administración integral de riesgos _____	33
REVELACIÓN DE INFORMACIÓN _____	34
RIESGO DE CRÉDITO _____	34
INFORMACIÓN CUANDO APLIQUEN TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO _____	37
INFORMACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS, INCLUYENDO LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS _____	37
RIESGO DE MERCADO _____	38
RIESGO DE LIQUIDEZ _____	40
RIESGO TASA DE INTERES _____	40
RIESGO OPERACIONAL _____	41
RIESGO LEGAL _____	41
RIESGO TECNOLÓGICO _____	42
OTRA INFORMACIÓN _____	42
INFORMACIÓN EN RELACIÓN CON SUS EXPOSICIONES EN BURSATILIZACIONES, INCLUYENDO LAS SINTÉTICAS _____	42
INFORMACIÓN PARA POSICIONES EN ACCIONES _____	42
5. Integración del Capital _____	43
Integración del capital _____	44
Capitalización _____	44
Razon de apalancamiento _____	51
6. Coeficiente de Cobertura de Liquidez _____	53
Coeficiente de cobertura de liquidez _____	54
7. La situación financiera, liquidez y recursos de capital _____	58
Fuentes internas y externas de liquidez. _____	59
La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades _____	59
Las políticas de la tesorería _____	59
Créditos o adeudos fiscales _____	60
8. Control Interno _____	61

Sistema de control interno	62
Las tres líneas de defensa	63
9. Anexos	67

1. ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN

Situación financiera y resultados

Septiembre 2021

ANTECEDENTES

Mizuho Bank México, S.A. IBM, es una subsidiaria de Mizuho Bank, Ltd., Tokyo, Japón, uno de los líderes bancarios en este país y uno de los bancos más grandes del mundo. Mizuho Bank forma parte de uno de los conglomerados financieros más grandes de Japón y del Mundo llamado Mizuho Financial Group (MHFG) que tiene presencia en más de 38 países y cuenta con más de 880 oficinas establecidas en las principales ciudades del mundo. MHFG cuenta con más de 140 años de experiencia, ofreciendo servicios financieros a sus clientes, y emplea a cerca de 60,000 empleados mundialmente.

México es uno de los principales centros financieros y económicos del mundo y dada su importancia en América, y el resto del mundo, Mizuho estableció Mizuho Bank México, S.A. IBM (MBM), en marzo de 2017, con la finalidad de proporcionar a sus clientes globales establecidos en México, así como a las empresas Mexicanas, productos y servicios bancarios de especialidades y enfocados a las necesidades de los mismos.

Siguiendo los objetivos de negocio del grupo financiero, las operaciones de MBM llevará a cabo las acciones necesarias para cumplir con la estrategia de negocios Global del banco, y que nos distingue de nuestros competidores y adiciona valor agregado a nuestros servicios, estas acciones a demostrar que para Mizuho “El cliente es primero”. Siguiendo estas acciones, MBM logrará cumplir con la segunda estrategia principal del grupo llamada “One MIZUHO”(1).

(1) “One MIZUHO” se denomina a la estrategia global del grupo que indica nuestro compromiso de convertirnos en “El grupo financiero que ofrece los servicios financieros más confiables, con presencia mundial y con una amplia base de clientes, que contribuye a la prosperidad del mundo, Asia y Japón”.

De esta manera el banco logrará alcanzar la excelencia operacional que busca, así como elevar al máximo los cuatro elementos básicos de la operación: velocidad, calidad/exactitud, costo y sustentabilidad.

OFICINAS DE MBM

Las oficinas de principales de MBM se encuentran localizadas en Paseo de la Reforma, en la Ciudad de México y son el centro desde el cual se proveen los servicios necesarios para satisfacer las necesidades de los clientes.

HIGHLIGHTS

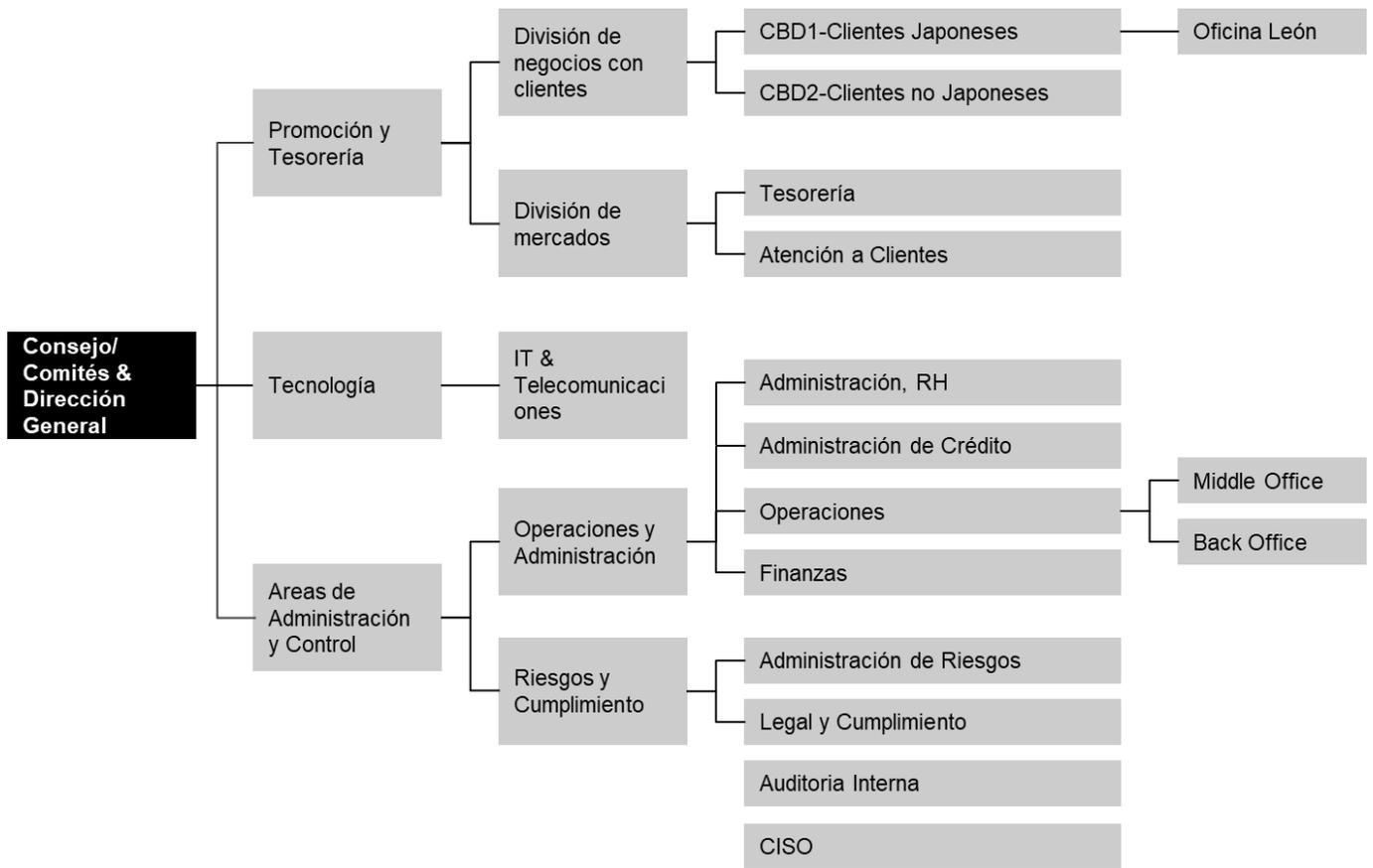
Mizuho Financial Group es uno de los grupos financieros más grandes del mundo.

- ✓ 880 oficinas alrededor del mundo.
- ✓ Más de 38 países de cobertura.
- ✓ 60,000 empleados.
- ✓ 140 años de experiencia en servicios financieros.

El banco cuenta con una oficina de representación en la ciudad de León, Guanajuato, que es el punto de contacto para muchos de los clientes del banco que están localizados en la región del Bajío en la República Mexicana.

ESTRUCTURA DE MBM

La estructura organizacional del banco se compone de 56 empleados, distribuidos en las siguientes áreas del banco:



PRODUCTOS DE MBM

MBM ofrece los siguientes productos y servicios bancarios:

CAPTACIÓN

- a) Cuentas de depósito a la vista, en moneda nacional y moneda extranjera, con o sin intereses.
- b) Depósitos a plazo en moneda nacional y moneda extranjera.

COLOCACIÓN

- a) Créditos comerciales a empresas, de corto y largo plazo, en moneda nacional y moneda extranjera.
- b) Apertura de cartas de crédito stand-by en moneda nacional y moneda extranjera.

DIVISAS

- a) Operaciones de compra venta de divisas valor spot y derivadas.

DIVERSOS SERVICIOS BANCARIOS

- a) Ordenes de pago locales en moneda nacional y moneda extranjera.
- b) Ordenes de pago internacionales en moneda nacional y moneda extranjera.
- c) Mizuho Global e-banking, servicios de comunicación electrónica para órdenes de pago y confirmación de operaciones cambiarias.

HIGHLIGHTS

Mizuho Bank México, S.A.:

- ✓ Capital Social \$2,600 millones de pesos.
- ✓ Oficinas en Ciudad de México y Guanajuato.
- ✓ 56 empleados.

Productos:

- ✓ Créditos comerciales quirografarios y simples, personas morales.
- ✓ Depósitos a la vista y a plazo para personas morales.
- ✓ Operaciones cambiarias.
- ✓ Ordenes de pago nacionales e internacionales.
- ✓ Cartas de crédito.

ESTRUCTURA DE CAPITAL

Al 30 de septiembre de 2021, el capital social suscrito y pagado asciende a \$2,600 millones de pesos el cual está integrado por 127,400 acciones de la serie B y 132,600 de la serie F. Las acciones representativas del capital social de la Sociedad son nominativas, ordinarias y con valor nominal de \$10,000.00

Serie.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
Acciones Serie "F"	132,600	51%	\$10,000.00	1,326,000,000
Acciones Serie "B"	127,400	49%	\$10,000.00	1,274,000,000
Total.	260,000	100%	\$10,000.00	2,600,000,000

Acciones Serie F

Accionista.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
Mizuho Bank	132600	51%	\$10,000.00	1,326,000,000
Total.	132,600		\$10,000.00	1,326,000,000

Acciones Serie B

Accionista.	Número.	%	Valor nominal.	Total en M.N.
MIZUHO BANK, LTD.	127,399	48.9%	\$10,000.00	1,273,990,000
MHCB, AMERICA HOLDINGS, INC.	1	0.1%	\$10,000.00	10,000
Total.	127,400	49.0%	\$10,000.00	1,274,000,000

INFORMACIÓN GENERAL

INTEGRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Miembro	Cargo en el Consejo	Años de Experiencia	Experiencia Laboral
Hisashi Matsuda	Presidente	27	Amplia experiencia en la banca trabajando para The Industrial Bank of Japan, Ltd. y posteriormente Mizuho.
Hiroataka Uchida	Miembro Propietario	24	Toda su experiencia ha sido en banca, internacional, y Mizuho LTD los ángeles.
Masanori Shirakashi	Miembro Propietario	8	Su Experiencia ha sido en Mizuho Securities USA y en Mizuho Financial Group como Director de Departamento de Coordinación Global
Shibukawa Atsushi	Miembro Propietario	20	Desde el 2016 ha estado como Director del departamento de Américas, Director General Adjunto, Departamento de Gestión de Riesgos
Antonio Hugo Franck Cabrera	Miembro Propietario	40	Experiencia con bancos y reestructuras financieras, con clientes Nacionales e internacionales.
Jose Manuel del Barrio Molina	Miembro Propietario	36	Experiencia como Director General en empresas internacionales, asignaciones en el extranjero, planeación estratégica y financiera.

POLÍTICAS CONTABLES

Para la elaboración de los estados financieros el departamento de Contabilidad deberá apegarse a las reglas de presentación, revelación y agrupación establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a las Normas de Información Financiera (NIF), definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y demás autoridades en la materia.

Durante el tercer trimestre de 2021 no hubo modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos consolidados. Debido a la contingencia que vivimos en este momento derivado de la pandemia por el virus COVID-19, la CNBV ha emitido diversos criterios especiales que pueden ser aplicados por las instituciones financieras bajo las características y requerimientos que en los mismos se establecen.

RESULTADOS AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE DE 2021

SITUACION DE LA ECONOMIA Y PANDEMIA

Durante el tercer trimestre de 2021 se ha observado un mayor dinamismo en la economía, esto debido al proceso de vacunación que se ha iniciado y que sigue avanzando, si bien mundialmente se ha informado por la OMS que ha iniciado la tercera ola de contagios a nivel mundial, y en México específicamente esto se ha confirmado por información proporcionada por el Gobierno Federal, el hecho de que se haya iniciado el proceso de vacunación ha ayudado a impulsar la economía lentamente.

Dentro de este panorama, las últimas cifras reportadas por las autoridades y los analistas de mercado indican que se ha habido mejoría de las exportaciones de bienes y servicios, mientras que el consumo y la inversión se desaceleraron. En las cifras reportadas, en el segundo trimestre del año el PIB de México registró un crecimiento trimestral de 1.5% mayor que el de 1.1% observado en el primer trimestre de 2021. La producción industrial se desaceleró. Según analistas, la lentitud en la recuperación del consumo esta relacionada con la tasa de desocupación, la cual disminuyó desde 4.4.% al cierre de 2020, a 4.1% en los meses de julio a agosto 2021, la subocupación sigue elevada en 12.9% y el sector informal ha aumentado hasta 29.0% del total de empleo, al cierre de agosto. La inflación general anual mantiene un nivel alto en terminos anuales, 5.9%. El mercado estima que la inflación permanecerá alta para 2021, y que podría disminuir durante el 2022.

En los meses de agosto y septiembre, el Banco de México decidió aumentar la tasa política a 4.75%. Los economistas estiman que se realizará un incremento más, posiblemente en noviembre, para ubicar la tasa en 5.00% al cierre del año.

Dado que la recuperación de la actividad económica continúa a un ritmo moderado y aún el país se encuentra avanzando gradualmente en la vacunación, se estima en el mercado que la actividad de inversión siga

HIGHLIGHTS

Mizuho Bank México:

Activos: \$6.3 mm mxn

Pasivos: \$3.3 mm mxn

Capital Cont: \$3.0 mm mxn

Util. Neta 3Q21: \$104 millones mxn

- *Cartera de crédito:* \$3.9 mm mxn
- *Captación trad. Vista:* \$ 2.0 mm mxn
- *Captacion trad. Plazo:* \$0.8 mm mxn

Indice de capitalización: 113.45%

Capital Básico: \$2.8 mm mxn

Activos ponderados de riesgos: \$2.5 mm mxn

Ind. Apalancamiento: 26%

CCL: 177%

mm=miles de millones

lenta como hasta el momento. Este efecto se ha observado igualmente en la operación del banco. El crecimiento de la captación es lento y gradual conforme las empresas se van recuperando, y por lo mismo las necesidades de crédito aún son pequeñas.

Bajo este contexto económico, y manteniendo el compromiso de Mizuho Bank México para con sus clientes y colaborar con el desarrollo de la sociedad, el banco ha obtenido una utilidad neta al cierre del tercer trimestre de 2021 de \$104 millones de pesos, manteniendo una posición sólida y estable. El banco hasta el momento no ha utilizado alguno de los programas especiales establecidos por la autoridad bancaria para el caso de la cartera de crédito, ya que la cartera de crédito se mantiene estable y sin retrasos, además de que la liquidez del banco y su capitalización siguen estando sólida y en buenos niveles.

Los resultados del banco se integran de la siguiente manera:

INGRESOS DE LA OPERACIÓN

Los ingresos por intereses del banco se componen de la siguiente manera:

(miles de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Ingresos por intereses				
Disponibilidades	45,110	28,836	(16,274)	-36%
Reportos	69,634	26,335	(43,299)	-62%
Cartera de créditos	330,297	183,270	(147,026)	-45%
TOTAL	445,041	238,441	(206,599)	-46%

Los ingresos por intereses del banco se redujeron con comparación con el mismo periodo del año anterior, esto debido al decremento de las tasas de interés a lo largo del 2020 y que afectaron en el primer semestre de 2021, y la reducción en los saldos de cartera y disponibilidades originado por la reducción en las necesidades de fondeo de varios clientes por la mejoría en sus flujos de efectivo durante este primer trimestre del año. Al cierre de septiembre de 2021, la distribución de ingresos es: ingresos por intereses de cartera de créditos, ingresos por las inversiones del banco en operaciones de reporto y en depósitos a plazo con otros bancos.

Los ingresos por intereses derivado de la cartera de crédito se redujeron 45% relacionados con la disminución de la cartera de créditos que se ha mencionado, y los ingresos por

intereses por operaciones de reporto disminuyeron 62% y los ingresos por depósitos a plazo en otros bancos disminuyeron 36%, derivado por la reducción de los montos invertidos por la disminución de los recursos obtenidos por préstamos interbancarios, además del efecto en las tasas en el mercado.

Los ingresos de la cartera de créditos al cierre de septiembre de 2021 se distribuyen de la siguiente manera:

Ingresos por cartera de crédito comercial

<i>(miles de pesos)</i>				
Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Intereses por créditos empresariales	113,916	41,676	(72,240)	-63%
Intereses por créditos a otras entidades financieras	73,601	46,854	(26,747)	-36%
Intereses por créditos a entidades gubernamentales	142,779	94,740	(48,040)	-34%
TOTAL	330,297	183,270	(147,026)	-45%

Los intereses cobrados por operaciones de créditos se han reducido 45% en comparación con el nivel de ingresos que el banco mantenía durante el mismo periodo de 2020, esto debido no solo a la reducción de los saldos promedio de cartera de créditos sino también al efecto de las tasas de mercado. Los ingresos por intereses por créditos comerciales a la actividad empresarial disminuyeron 63% en comparación con el mismo periodo de 2020, los ingresos por intereses de la cartera comercial a otras entidades financieras se redujeron 36%, principalmente derivado por la reducción de tasas en el mercado y disminución en las necesidades de fondeo de los clientes, y los ingresos por la cartera a entidades de gobierno disminuyeron 34% comparado con el mismo periodo del año anterior, derivado de la reducción en las tasas de mercado y la reducción de los saldos de la cartera.

La composición de los saldos de cartera es el siguiente:

(millones de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Cartera comercial a empresas	2,363,713	665,248	(1,698,465)	-72%
Cartera comercial a otras entidades financieras	1,306,351	1,005,413	(300,938)	-23%
Cartera comercial a entidades gubernamentales	2,239,588	2,209,892	(29,697)	-1%
TOTAL	5,909,653	3,880,553	(2,029,100)	-34%

La cartera de créditos comercial tuvo una reducción del 34% respecto del mismo periodo del año 2020, y se encuentra distribuida principalmente entre créditos a la actividad empresarial, créditos a otras entidades financieras y créditos a entidades

gubernamentales. La variación se debe básicamente a la reducción en las necesidades de fondeo de nuestros clientes debido a la lenta recuperación económica que se observa.

Las reservas de crédito al cierre de septiembre de 2021 ascienden a \$28 millones de pesos, una reducción del 42% respecto del saldo reportado en septiembre de 2020. Esto se deriva de la reducción en la cartera de crédito al cierre del trimestre. Las reservas de crédito se calculan de acuerdo a la calificación regulatoria para la estimación de reservas preventivas para riesgos de crédito emitida por la CNBV.

Al cierre de septiembre de 2021, el 88% de la cartera se encuentra concentrada en la calificación con grado de riesgo A, con un total de reservas creadas de \$18 millones de pesos, y 12% de la cartera se encuentra calificada en el grado de riesgo B, con un total de reservas creadas de \$10 millones de pesos.

(Millones de pesos)

Clasificación de riesgos de crédito	Cartera Comercial-Sep 20	Estimación preventiva para riesgos crediticios	Cartera Comercial-Sep 21	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	4,871	30	3,201	15
A-2	595	8	219	3
B-1	168	3	345	7
B-2	-	-	91	2
B-3	276	8	25	1
C-1	-	-	-	-
C-2	-	-	-	-
D	-	-	-	-
E	-	-	-	-
TOTAL	5,910	48	3,881	28

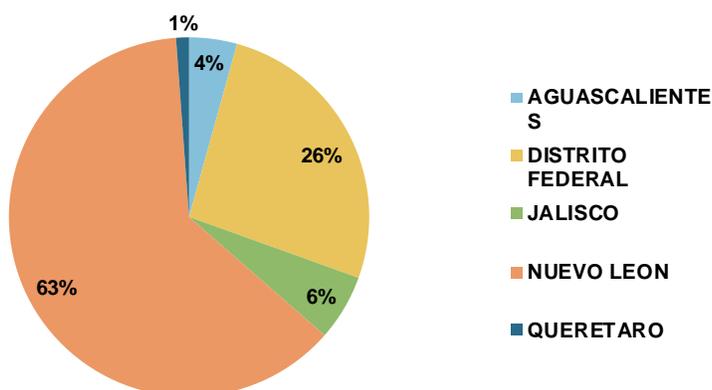
La concentración de la cartera de créditos por sector económico al cierre de septiembre de 2021 es el siguiente:

Actividad económica	Saldo	%
Petroleo y gas	1,602	41%
Entidades Financieras	1,005	26%
Energía	608	16%

Comunicaciones	401	10%
Automotriz	158	4%
Química y aliación	84	2%
Comercialización	19	0%
Materiales orgánicos	4	0%
	3,881	100%

Y la concentración por estado de la república es la siguiente:

Regional Concentration



La distribución de la cartera de crédito se ha diversificado debido al crecimiento de la misma. Al cierre del tercer trimestre de 2021 el número de clientes es de 15.

EGRESOS POR INTERESES

Por parte de los egresos por intereses, estos se componen de la siguiente manera al cierre de septiembre de 2021:

(miles de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Egresos por intereses				
Depósitos a la vista	18,607	6,141	(12,466)	-67%
Depósitos a plazo	20,754	22,753	1,999	10%
Préstamos de entidades financieras	208,883	46,947	(161,936)	-78%
TOTAL	248,245	75,841	(172,403)	-69%

Principalmente los egresos por intereses disminuyeron 69% respecto de la cifra reportada al cierre de septiembre de 2020, principalmente por la reducción en las tasas de interés durante el transcurso de 2020 y los saldos de captación principalmente en préstamos de bancos. Los intereses pagados se componen principalmente por intereses pagados por depósitos a la vista \$6 millones de pesos, depósitos a plazo por \$23 millones de pesos, y egresos por intereses por préstamos de otras entidades financieras por \$ 47 millones de pesos, que se originan por la captación de recursos para el fondeo de la cartera de créditos. El monto de intereses pagados por préstamos de otras entidades financieras se redujo debido a la disminución de la cartera de créditos, que requiere menor fondeo.

Al cierre de septiembre de 2021 el banco cuenta con 213 clientes, y 356 cuentas a la vista.

Al cierre de septiembre de 2021, la captación del banco reporta las siguientes cifras:

(millones de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Captación tradicional				
Depósitos a la vista	1,851,461	1,964,544	113,083	6%
Depósitos a plazo	411,760	821,630	409,871	100%
Préstamos de entidades financieras	4,823,152	474,181	(4,348,971)	-90%
TOTAL	7,086,373	3,260,355	(3,826,018)	-54%

Como se puede observar la captación de clientes disminuyó un 54% en comparación con la misma fecha del año anterior, básicamente debido a la reducción de los préstamos de otros bancos. La captación en cuentas a la vista se incrementó un 6%, manteniéndose estable a pesar de las actuales condiciones del mercado, los depósitos a plazo se aumentaron 100%, principalmente por el aumento de los depósitos a plazo de clientes.

Dentro de los otros ingresos del banco se encuentran:

Ingresos por comisiones cobradas, que principalmente se originan por los siguientes conceptos:

(miles de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Comisiones cobradas				
Por órdenes de pagos	547	815	268	49%
Por manejo de cuenta	397	360	(37)	-9%
Por operaciones de créditos	3,026	4,393	1,367	45%
Otras comisiones cobradas	25,846	128,117	102,271	396%
TOTAL	29,817	133,685	103,868	348%

Las comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2021 se incrementaron 348% en comparación con las recibidas en el mismo periodo del año anterior. Esto debido principalmente a las comisiones recibidas por intermediación. Las comisiones por operaciones de crédito se incrementaron un 45%, mientras que las comisiones por servicios bancarios se han incrementado 24%.

Las comisiones pagadas al cierre de septiembre de 2021 ascienden a \$4 millones de pesos y se originan principalmente por el pago de comisiones a otros intermediarios por la operación de cuentas nostro, custodia de valores y procesamiento de órdenes de pago nacionales e internacionales en los sistemas de pago y liquidación.

El resultado por intermediación del banco se origina principalmente por la realización de operaciones de compra venta de divisas con clientes, este se incrementó 47% respecto de la cifra reportada en septiembre de 2020, quedando al cierre de septiembre de 2021 en \$21 millones de pesos.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Al cierre de septiembre de 2021 los principales gastos de administración y promoción se comportaron de la siguiente manera:

(miles de pesos)

Concepto	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
Gastos de personal	91,035	86,747	(4,287)	-5%
Honorarios y rentas	27,709	23,285	(4,424)	-16%
Otros gastos de administración y promoción	14,830	14,067	(763)	-5%
Impuestos y derechos diversos	14,350	15,950	1,600	11%
Gastos de tecnología	27,559	31,336	3,777	14%
Depreciaciones y amortizaciones	40,165	31,629	(8,536)	-21%
Aportaciones al IPAB	21,080	12,805	(8,275)	-39%
Gastos no deducibles	3,755	1,137	(2,618)	-70%
Otros gastos diversos	4,140	4,207	67	2%
	244,623	221,163	(23,460)	-10%

Los gastos de administración y promoción del banco al cierre de septiembre de 2021 se redujeron 10% en comparación con los gastos reportados al cierre de septiembre de 2020. Esto se debe principalmente a los siguientes factores:

- 1) Los gastos de personal se redujeron 5% en comparación con el ejercicio anterior, dados los cambios en la estructura del banco.
- 2) Los impuestos y derechos diversos aumentaron un 11% respecto del año anterior, esto derivado al aumento del IVA en los gastos de tecnología.

- 3) Los gastos en tecnología aumentaron 14% respecto del año anterior, y esto es derivado al pago de servicios del sistema Core y mantenimiento a Mizuho Bank, Ltd. HO.
- 4) Las cuotas del IPAB se redujeron un 39% derivado de la reducción en los saldos de préstamos de bancos.
- 5) Las depreciaciones y amortizaciones se han reducido un 21% por la depreciación completa de algunos activos adquiridos durante la constitución del banco.
- 6) Los gastos no deducibles disminuyeron 70% en comparación con el gasto a septiembre de 2020 y los otros gastos diversos aumentaron 2% en comparación con el mismo periodo del año anterior.

IMPUESTOS

Durante el tercer trimestre de 2021, se registraron impuestos diferidos a favor por \$10 millones de pesos.

Como resultado de las variaciones explicadas anteriormente, el resultado neto del cierre del tercer trimestre de 2021 es de \$104 millones de pesos.

Hisashi Matsuda
Director General

Hiroataka Uchida
Director General Adjunto

G. Ricardo Villafañá Lopez
Director Ejecutivo Finanzas

Aldo Garza Rosales
Auditor Interno

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”

2. CIFRAS RELEVANTES

Septiembre 2021

CIFRAS FINANCIERAS, INTEGRACIONES E INDICADORES

Al cierre de septiembre 2021, MBM presenta las siguientes cifras relevantes:

BALANCE GENERAL

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVOS	Sep-20	Sep-21	var	var
Disponibilidades	1,903	1,500	-403	-21%
Cuentas de margen	0	0	0	100%
Deudores por reporto	1,900	700	-1,200	-63%
Derivados	0	0	0	100%
Cartera de créditos (neta)	5,862	3,853	-2,009	-34%
Otras cuentas por cobrar	2	2	0	14%
Activos fijos	68	59	-10	-14%
Impuestos y PTU diferidos	47	47	0	0%
Inversiones permanentes	2	2	0	0%
Otros activos	180	155	-24	-13%
	9,964	6,319	-3,645	-37%

DISPONIBILIDADES

Al cierre de septiembre de 2021, el banco tiene un saldo en disponibilidades de \$1,500 millones de pesos, compuesto principalmente de saldos en cuentas nuestro por \$619 millones de pesos y depósitos a plazo por \$881 millones de pesos, cuyo plazo promedio es de hasta 1 mes.

El saldo al cierre de septiembre de 2021 representa una reducción del 21% respecto del saldo que el banco mantenía al cierre de septiembre de 2020, que era de \$1,903 millones de pesos y esto derivado principalmente por la reducción de los recursos disponibles, que se usan para cubrir la cartera de crédito.

DEUDORES POR REPORTO

Al cierre de septiembre de 2021, el banco tiene un saldo de deudores en reporto por un monto de \$700 millones de pesos, con títulos de deuda gubernamental, el cual es menor en un 63% respecto del saldo de septiembre de 2020.

CARTERA DE CREDITOS

Al cierre de septiembre de 2021 el banco mantiene un saldo en cartera de créditos neta de \$3,881 millones de pesos que representa una reducción del 34% respecto del saldo de cartera que mantenía al cierre de septiembre de 2020, que era de \$5,910 millones de pesos.

El saldo de la cartera de créditos se divide de la siguiente manera:

Tipo de crédito	Saldo
Empresarial	665
Entidades financieras	1,005
Entidades gubernamentales	2,210
Total de cartera de créditos	3,881

Por tipo de moneda la cartera de créditos se divide de la siguiente manera:

Tipo de moneda	Monto
Moneda Nacional	3,776
Moneda extranjera valorizadas	105
Total	3,881

Derivado de la calificación de riesgos de la cartera de créditos, el banco ha creado reservas por \$28 millones pesos acumulados al cierre de septiembre de 2021.

(millones de pesos)

Tipo de riesgo	Cartera	Reservas
Riesgo A	3,421	18
Riesgo B	460	10

Al cierre del tercer trimestre de 2021, los parámetros ponderados de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de la Pérdida bajo la metodología estándar de la CNBV son:

Cartera	PI	SP	EI*
Comercial	3.78%	45%	665
Entidades financieras	1.23%	45%	1,005
Entidades gubernamental	0.50%	45%	2,211

*Millones de pesos

La exposición geográfica y el sector económico de la cartera total es la siguiente:

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,655.13
Nuevo León	1,039.77
Jalisco	100.58
Aguascalientes	69.43
Querétaro	29.14
TOTAL	3,894.05

Cifras en Millones de Pesos

Actividad económica	Saldo
Petroleo y gas	1,602
Entidades Financieras	1,015
Energía	617
Comunicaciones	401
Automotriz	166
Química y aliación	79
Comercialización	11
Materiales orgánicos	4
	<u>3,894</u>

El rango por vencer promedio de la cartera de crédito es de hasta 366 días.

OTROS ACTIVOS

El banco mantiene al cierre de septiembre de 2021 un saldo en otras cuentas por cobrar por \$2 millones de pesos, activos fijos de \$59 millones de pesos, impuestos diferidos por \$47 millones de pesos, y otros activos por \$158 millones de pesos.

(millones de pesos)

Pasivo	Sep-20	Sep-21	var	var
<i>Depósitos de exigibilidad inmediata</i>	1,851	1,965	113	6%
<i>Depósitos a plazo</i>	412	822	410	100%
<i>Préstamos de bancos</i>	4,823	474	-4,349	-90%
<i>Derivados</i>	-	0	0	100%
<i>Otros pasivos</i>	53	49	-4	-7%
Total pasivo	7,139	3,310	-3,829	-54%
<i>Capital social</i>	2,600	2,600	0	0%
<i>Capital ganado</i>	225	409	185	82%
Total capital contable	2,825	3,009	185	7%

CAPTACIÓN TRADICIONAL

La captación tradicional al cierre del tercer trimestre de 2021 asciende a \$2,786 millones de pesos, lo cual representa a un incremento de 23% respecto al saldo que el banco mantenía al cierre de septiembre de 2020 que era de \$2,263 millones de pesos, principalmente concentrada en cuentas de depósitos a la vista con y sin intereses, en moneda nacional y moneda extranjera, y depósitos a plazo principalmente en moneda nacional. La separación de los saldos es la siguiente:

Captación Tradicional	Sep-20	Sep-21
Depósitos a la vista sin intereses	855	1,001
Depósitos a la vista con intereses	996	964
Depósitos a plazo	412	822
Total	2,263	2,786

La tasa promedio pagada de intereses en las cuentas a la vista que pagan intereses fue de 0.52%, y la tasa promedio de los depósitos a plazo fue de 3.61%. en moneda nacional y 0% en moneda extranjera.

Al cierre de septiembre de 2021, la moneda de los depósitos a la vista y de los depósitos a plazo es la siguiente:

Captación Tradicional	Moneda Nacional	Moneda extranjera*
Depósitos a la vista sin intereses	257	744
Depósitos a la vista con intereses	822	142
Depósitos a plazo	822	0
Total	1,901	885

* Moneda extranjera valorizada

PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTROS ORGANISMOS

Al cierre de septiembre de 2021 el banco mantiene un saldo de préstamos de otros bancos por un monto de \$474 millones de pesos, de los cuáles \$462 millones es a corto plazo y \$12 millones de pesos es de largo plazo.

Los préstamos de corto plazo son principalmente en moneda nacional, mientras que el saldo de préstamos de largo plazo corresponde a moneda extranjera.

Las tasas promedio de interés de los préstamos interbancarios en moneda nacional es de 5.11% y de los préstamos en moneda extranjera es del 1.10%.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable del banco presenta un aumento del 7% respecto de la cifra reportada en septiembre de 2020, por un monto de \$185 millones de pesos, y esto debido a los resultados positivos del banco durante el ejercicio.

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras en millones de pesos)

	Sep-20	Sep-21	Var \$	Var %
<i>Ingresos por intereses</i>	446	238	(207)	-46%
<i>Gastos por intereses</i>	248	76	(172)	-69%
<i>Margen financiero</i>	197	163	(35)	-18%
<i>Estimación para riesgos crediticios</i>	(8)	3	12	-143%
<i>Margen financiero ajustado</i>	189	166	(23)	-12%
<i>Comisiones (netas)</i>	26	130	104	399%
<i>Resultado por intermediación</i>	14	21	7	47%
<i>Otros ingresos (egresos) de operación</i>	13	3	(10)	-78%
<i>Ingresos totales de operación</i>	243	320	77	32%
<i>Gastos de administración y promoción</i>	245	221	(23)	-10%
<i>Utilidad antes de impuestos</i>	(2)	99	101	-5539%
<i>Impuestos diferidos</i>	(4)	(5)	(1)	18%
Utilidad neta	2	104	101	4394%

El resultado al cierre del tercer trimestre de 2021 es de \$104 millones de pesos, y este se integra por los siguientes conceptos:

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero al cierre de septiembre asciende a \$163 millones de pesos, el cual es originado principalmente del ingreso por intereses por \$238 millones de pesos integrados por las inversiones en reporto y depósitos a plazo fijo realizadas por el banco por \$55 millones de pesos y \$183 millones de pesos originados por la cartera de crédito. Los gastos por intereses ascienden a \$76 millones de pesos derivados de los depósitos de captación tradicional por \$29 millones de pesos, y los intereses pagados por préstamos de bancos son \$47 millones de pesos.

Al cierre de septiembre de 2020, el margen financiero del banco era de \$197 millones de pesos, lo que representa un decremento en el margen del 18%, derivado por la reducción de tasas en el mercado principalmente y la disminución de los saldos promedio de cartera de la cartera de créditos.

RESERVAS POR RIESGOS DE CRÉDITO

Al cierre de septiembre de 2021 el banco ha reducido el monto de reservas de crédito por \$3 millones de pesos, esto debido a la reducción en los saldos de cartera.

COMISIONES

El saldo de comisiones cobradas al cierre de septiembre de 2021 asciende a un monto de \$134 millones de pesos, derivadas de comisiones por operaciones de crédito y de otras comisiones principalmente por intermediación, y las comisiones pagadas ascienden a \$4 millones de pesos derivados de comisiones por operaciones bancarias.

OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN

El banco al cierre de septiembre de 2021 tiene otros ingresos por \$3 millones de pesos derivados de la cancelación de una provisión de gasto.

RESULTADOS POR INTERMEDIACIÓN

Al cierre de septiembre de 2021 el banco reporta ingresos por intermediación de moneda extranjera por \$21 millones de pesos, cifra que sufrió un incremento importante del 47% respecto de lo reportado en septiembre de 2020, esto debido al aumento en el volumen de las operaciones de compra venta de divisas.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración y promoción al cierre de septiembre de 2021 ascienden a \$221 millones integrados de la siguiente manera, lo que representa una reducción del 10% comparado con los gastos reportados al cierre de septiembre de 2020, y estos se integran por los siguientes conceptos:

Cifras en millones de pesos

Gastos de administración y promoción	Sep-21
Gastos de personal	87
Honorarios y rentas	23
Otros gastos de administración y promoción	14
Impuestos y derechos diversos	16
Gastos de tecnología	31
Depreciaciones y amortizaciones	32
Cuotas al IPAB	13
Otros gastos diversos	5

Las variaciones en los gastos fueron las siguientes:

1. El gasto de personal se redujo 5% respecto del reportado en el mismo periodo de 2020, esto debido a cambios en la estructura organizacional del banco.
2. Las cuotas del IPAB se redujeron 39% debido a la reducción del saldo de préstamos de bancos.
3. Los gastos de tecnología se aumentaron 14% por el pago por mantenimiento de los sistemas del banco.
4. Rentas y honorarios se redujo 16% respecto de la cifra reportada en el año anterior, derivado de la reducción en los honorarios y los tipos de cambio comparados con el mismo periodo del año anterior.
5. Las depreciaciones y amortizaciones se redujeron 21% derivado de la depreciación total de algunos activos fijos iniciales del banco.
6. El gasto en general se redujo 10% en comparación con el año anterior, debido al control del mismo y ahorros generados en varios conceptos del gasto, así como variaciones en los tipos de cambios de algunos gastos y la reducción de las cuotas del IPAB por la reducción de los préstamos de bancos.

IMPUESTOS

Al cierre de septiembre de 2021 se registraron impuestos diferidos a favor por \$10 millones de pesos.

INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Al cierre de septiembre de 2021 la operación del banco se encuentra dividida básicamente en dos segmentos:

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Tesorería	Clientes
<u>Activos</u>		
Disponibilidades	1,500	0
Deudores por reporto	700	0
Cartera de créditos (neta)	0	3,853
<u>Pasivos</u>		
Depósitos de exigibilidad inmediata	0	2,786
Depósitos a plazo	45	777
Préstamos interbancarios	474	0
<u>Estado de resultados</u>		
Ingresos por intereses	55	183
Gastos por intereses	47	29
Comisiones cobradas	0	134
Comisiones pagadas	4	0
Resultado de intermediación	0	21

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2021 el banco mantiene dos depósitos en bancos del extranjero con partes relacionadas:

Nombre parte relacionada	Monto (miles de la moneda indicada)
Mizuho Bank, Ltd, NY Branch	MXN Equiv 531,040
Mizuho Bank, Ltd, Tokyo, Japón	MXN Equiv 21,375

Y al cierre del 30 de septiembre de 2021, el banco mantiene préstamos de bancos de Mizuho Bank Ltd, NY Branch, por un monto de \$111 millones de pesos.

OPERACIONES DERIVADAS

Al 30 de septiembre de 2021 el banco tiene los siguientes saldos de operaciones derivadas:

Millones de pesos

	Monto Nominal		Posición	
	Compra	Venta	Activo	Pasivo
Contratos adelantados-divisas				
Compra	64.7		0.1	
Venta		64.6		-
	64.7	64.6	0.1	-

INDICADORES DE SITUACIÓN FINANCIERA

	<u>Sep-20</u>	<u>Dec-20</u>	<u>Mar-21</u>	<u>Jun-21</u>	<u>Sep-21</u>
ROA	-0.49%	3.76%	0.39%	2.44%	3.62%
ROE	-1.73%	11.29%	1.01%	5.86%	7.49%
MIN	1.96%	2.92%	2.88%	6.07%	3.58%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.42%	3.72%	4.02%	8.49%	4.65%
INDICE DE MOROSIDAD	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA VENCIDA	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde:

Activos Productivos = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

3. SUFICIENCIA DE CAPITAL

Septiembre de 2021

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

El índice de capitalización de Mizuho Bank registrado al cierre del tercer trimestre de 2021 asciende a 115.16%. El Capital Neto del banco registrado al cierre del mencionado trimestre asciende a un monto de \$ 2,855.6 Millones de pesos, con un Capital Básico de \$ 2,855.6 millones de pesos y un capital complementario de \$ 0 millones de pesos.

Capital Neto		2,855.58
	Capital Básico reconocido	2,855.58
	Capital Complementario reconocido	0.00

El capital Básico del banco se divide a su vez en los siguientes montos de capital fundamental y no fundamental:

Capital Básico		2,855.58
	Capital Fundamental	2,855.58
	Capital no fundamental	0.00

Los activos sujetos a riesgo por tipo de riesgo al cierre del trimestre ascienden a un total de \$2,479.71 millones de pesos y se integran de la siguiente manera:

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO

Activos por Riesgos de Mercado	67.00
Activos por Riesgo de Crédito	1,751.47
Activos por Riesgo Operacional	661.25
Activos por Faltantes de Capital en Filiales del Exterior	<u>0.00</u>
Activos por Riesgo Totales	2,479.71

El requerimiento total de capital derivados de los activos ponderados de riesgo asciende a un total de \$198.38 millones de pesos.

Requerimiento por riesgos de mercado	5.36
Requerimiento por riesgo de crédito	140.12
Requerimiento por riesgo de crédito (metodología interna)	0.00
Requerimiento por riesgo operacional	52.90
Requerimiento por faltantes de capital en filiales	<u>0.00</u>
TOTAL	198.38

Derivado de los requerimientos de capital total en relación con el capital neto de la institución, al cierre del tercer trimestre de 2021 se reflejan los siguientes indicadores de capitalización:

C O E F I C I E N T E S (porcentajes)

Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	14.39
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	163.04
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	115.16
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	14.39
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	115.16
Capital fundamental / Activos de riesgo totales	115.16

RAZON DE APALANCAMIENTO

La razón de apalancamiento del banco conforme a lo establecido en las Disposiciones Generales Aplicables a las Instituciones de Crédito para el cierre de septiembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	Septiembre-20	Septiembre-21	Var
Capital Básico	2,650.75	2,855.58	7.7%
Activos ajustados	13,135.13	10,557.38	-19.6%
Razón apalancamiento	20%	27%	34.0%

Las principales variaciones de la razón de apalancamiento son las siguientes:

1. El capital básico del banco presenta una variación positiva de 7.7% respecto de la cifra que se reportó septiembre de 2020, debido a que el capital contable se incrementó derivado de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2020 y las cifras hasta el tercer trimestre de 2021. Así mismo el saldo de activos ajustados disminuyó al cierre de septiembre
2. debido a la reducción en los saldos de la cartera de créditos, esto origina que la razón de apalancamiento se incremente 34.0% respecto del índice reportado en septiembre de 2020.
3. Las operaciones de Mizuho se han reducido en comparación con el segundo trimestre del año anterior, y esto es derivado de la actual condición de mercado donde los clientes no requieren tantos préstamos lo que origina que los activos ajustados se reduzcan 20%.
4. Dado los cambios anteriores, la razón de apalancamiento del banco al cierre de septiembre de 2021 es de 27%, aun manteniéndose dentro niveles altos y aceptables.

5. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Reporte cualitativo 3er. Trimestre de 2021

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

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.

El monto calculado de pérdida esperada es igual al saldo de la reserva preventiva, misma que al cierre de septiembre de 2021 es de \$27,931,393 pesos, lo que representa un porcentaje de reservas de 0.72%.

1. El importe total de las exposiciones brutas (sin considerar técnicas de cobertura del riesgo de crédito).

Importe de las Exposiciones Neto de Reservas		
Tipo de Cartera	Saldo Neto	Saldo Neto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	650.58	651.45
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	14.66	14.57
Organismos descentralizados	2,209.89	2,225.31
Instituciones Financieras	1,005.41	1,012.97
TOTAL	3,880.55	3,904.31

Cifras en Millones de Pesos

Importe de las Exposiciones Brutas		
Tipo de Cartera	Saldo Bruto	Saldo Bruto Promedio
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	639.39	640.26
Empresas con ventas Netas Menores a 14 millones de UDIS	14.56	14.46
Organismos descentralizados	2,198.84	2,214.26
Instituciones Financieras	999.84	1,007.39
TOTAL	3,852.62	3,876.38

Cifras en Millones de Pesos

2. Distribución geográfica de las exposiciones desglosadas en las principales entidades federativas

Exposición por entidad federativa	
Entidad Federativa	Saldo
Ciudad de México	2,652.30
Nuevo León	1,038.65
Jalisco	98.80
Aguascalientes	71.60
Querétaro	19.21
TOTAL	3,880.55

Cifras en Millones de Pesos

3. La distribución de las exposiciones por sector económico

Exposición por Sector Económico	
Sector	Saldo
Petróleo	1,601.94
Financiero	1,005.41
Energía	607.95
Comunicación	400.62
Automotriz	158.03
Químicos	83.70
Otros	14.66
TOTAL	3,880.55

Cifras en Millones de Pesos

4. La distribución de las exposiciones por plazo remanente.

Exposición por Plazo Remanente	
Plazo	Saldo
Corto Plazo	3,260.56
Largo Plazo	619.99
TOTAL	3,880.55

Cifras en Millones de Pesos

5. La distribución de las exposiciones por principales sectores económicos separados en vigentes, emproblemados y vencidos, así como las reservas y castigos.

Exposición por sector económico					
Sector Económico	Saldo	Créditos Emproblemados	Créditos Vencidos	Variación de las Reservas durante el Período	Variación de los Castigos durante el período
Petróleo	1,602	0	0	0.00	0
Instituciones financieras	1,005	0	0	-1.32	1
Energía	608	0	0	-0.05	2
Comunicación	401	0	0	1.19	3
Vehículos	158	0	0	0.56	4
Químicos	84	0	0	0.21	5
Otros	23	0	0	0.03	6
TOTAL	3,881	0	0	0.63	0

Cifras en Millones de Pesos

6. La clasificación de cartera por grado de riesgo conforme a la calificación de cartera comercial establecida en las Disposiciones propuestas por CNBV es la siguiente:

Grado de riesgo	Cartera Comercial	Estimación preventiva para riesgos crediticios
A-1	3,201	15.5
A-2	219	2.7
B-1	345	6.8
B-2	91	1.9
B-3	25	1.1
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
Total	3,881	27.9

Cifras en Millones de Pesos

7. El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.
MBM no cuenta con créditos emproblemados ni vencidos.

8. La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.
MBM no cuenta con créditos emproblemados ni vencidos.
9. Para cada portafolio, el monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar.
El monto de las exposiciones de la cartera crediticia comercial, sujetos a método estándar es de **\$3,880.55 millones de pesos**.
10. Revelación de información para portafolios sujetos a Metodología Interna.
MBM utiliza exclusivamente el método estándar.

INFORMACIÓN CUANDO APLIQUEN TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

MBM no considera en su política de estimación de reservas por riesgo de crédito el reconocimiento de garantías reales ni personales. Asimismo, no incluye en su política derivados de crédito.

INFORMACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO POR LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS, INCLUYENDO LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los valores razonables positivos en términos bruto de contratos, beneficios de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas de MBM son:

Grupo	Importe Positivo	Exposición Potencial	Exposición Agregada
Instituciones de Banca Múltiple y filiales	0.45	5.57	6.02
Empresas con ventas Netas Mayores a 14 millones de UDIS	0.00	2.73	2.73

Cifras en millones de pesos

MBM evalúa la calidad crediticia de sus contrapartes con las cuales tiene operaciones con instrumentos financieros. Para ello consulta las calificaciones asignadas por las principales calificadoras.

Contraparte	Agencia	Plazo	Escala	Rating
Banamex	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
Santander	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)

	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
BBVA	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
Scotiabank	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
Banobras	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
Banorte	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
HSBC	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
Nafin	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA
	Fitch	Largo Plazo	Nacional	AAA(mex)
Bancomext	Moody's	Largo Plazo	Nacional	Aaa.mx
	S&P	Largo Plazo	Nacional	mxAAA

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 cambio 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 realizar transacciones en el mercado o que lo obliguen a pagar precios más altos de lo normal para realizar dichas transacciones.

Actualmente el portafolio de inversiones de tesorería MBM se conforma de reporto gubernamental *overnight* y depósitos a plazo. MBM no tiene posición de títulos en directo.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de Riesgo, el VaR del portafolio de inversión. El resultado de dicha estimación al cierre del tercer trimestre de 2021 es:

Portafolio	VaR Promedio 3T21	VaR Cierre 3T21
Inversiones Tesorería	491.35	379.44

Cifras en miles de pesos

El VaR indica que, al cierre de septiembre del 2021, MBM no perdería más de \$379.44 miles de pesos en un día con una probabilidad del 99%, considerando que no hubiera cambios en la composición del portafolio vigente.

La estimación del Coeficiente de Riesgo de Mercado (VaR / Capital Neto) al cierre de septiembre del 2021 es de 0.013%. Dicho resultado muestra que el VaR con respecto del Capital Neto (cifras del capital calculadas al cierre de 3T 2021) de MBM es muy bajo.

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 o 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.

Los resultados de la diferencia entre activos y pasivos (“brechas de liquidez”) en los plazos de 1 día, 1 semana y 1 mes son los que se muestran en la siguiente tabla, los saldos positivos significan que las entradas son mayores que las salidas, por lo tanto, el riesgo de liquidez es muy bajo.

En aquellos casos en los que el saldo es negativo, el banco se asegura contar con los recursos líquidos suficientes o con acceso a líneas de fondeo necesarias para cubrir cualquier déficit.

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	1,402,677	1,341,090	1,335,650
Moneda Extranjera	9,692	15,879	24,136

Cifras en miles de pesos

RIESGO TASA DE INTERES

El riesgo de tasa de interés se define como la contingencia derivada de las fluctuaciones en los tipos de interés tanto de activos como de pasivos

Los resultados por brechas con base en el reprecio en los plazos de 1, 1 semana y 1 mes son:

Brecha\Moneda	1 Día	1 Semana	1 Mes
Moneda Nacional	1,402,677	1,341,090	3,084,767
Moneda Extranjera	9,692	15,879	24,214

Cifras en miles de pesos

Los resultados para la estimación de un movimiento de tasas en 10 puntos base (10 DV01) considerando todas las posiciones (Trading Book y Banking Book) al cierre de septiembre 2021,

Moneda	Sensibilidad 10 Puntos Base
MXN	-3,676,549
USD	-1,041
JPY	-40
EUR	-0

Cifras en Pesos

SON:

RIESGO OPERACIONAL

Se define como la pérdida potencial, ya sea directa o indirectamente, a la que el Banco está expuesta a causa de fallas o deficiencias en procesos y/o controles internos, fallas o intermitencia en los sistemas, por errores humanos o eventos externos tales como resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes, robos, catástrofes o eventos de ciberseguridad. El Banco reconoce como Riesgo Operacional el riesgo tecnológico, operativo y legal.

MBM lleva un registro de eventos e incidentes por riesgo operacional.

En el tercer trimestre del 2021 se presentó un evento de riesgo tecnológico, el cual no materializó pérdida, por lo cual no impactó resultados.

Para su requerimiento de capital por riesgo operacional, MBM utiliza el método del Indicador Básico.

MBM define como el indicador de exposición al riesgo operacional más adecuado al requerimiento de capital por riesgo operacional (RCRO).

RIESGO LEGAL

El 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 MBM lleve a cabo.

En el tercer trimestre del 2021, se registró un evento con un riesgo económico esperado de \$352,000 por materialización de riesgo legal.

RIESGO TECNOLÓGICO

El 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.

En el tercer trimestre de 2021, se registró un evento sin pérdida por materialización de riesgo tecnológico.

OTRA INFORMACIÓN

INFORMACIÓN EN RELACIÓN CON SUS EXPOSICIONES EN BURSATILIZACIONES, INCLUYENDO LAS SINTÉTICAS

MBM no tiene exposición en bursatilizaciones.

INFORMACIÓN PARA POSICIONES EN ACCIONES

MBM no cuenta con posiciones en acciones.

6. INTEGRACIÓN DEL CAPITAL

Anexo 1-O

INTEGRACIÓN DEL CAPITAL

CAPITALIZACIÓN

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y modificada en múltiples fechas, dónde la última fue publicada en el DOF el 31 de Diciembre de 2015. En dichas disposiciones se establece como mínimo de Coeficiente de Capital Fundamental de 8%, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital Fundamental y No Fundamental, así como el Capital Complementario se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% por ciento del propio capital básico sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales.

El índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre del mes de septiembre de 2021, de conformidad con Basilea III.

Revelación de capital

Cifras millones de pesos

	Jun-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas		
1 Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,600	2,600
2 Resultados de ejercicios anteriores	284	276
3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	29	134
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,913	3,009
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
26-J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	15	10
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	15	10
Capital común de nivel 1 (CET1)	2,898	2,999
Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-
Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	2,898	2,999
Capital Nivel 2 (T2)	-	-
Capital total (TC= T1 + T2)	2,898	2,999

Razones de capital:	Jun-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	117.50	120.93
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	117.50	120.93
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	117.50	120.93
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	157.23	164.91
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	157.23	164.91
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	157.23	164.91
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	117.50	120.93
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	117.50	120.93
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	117.50	120.93

Igualmente se incluye en la siguientes dos tablas la relación del capital neto con el balance general:

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

Al 30 de junio de 2021

Cifras en millones de pesos

	Concepto revelación de capital	Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
ACTIVO			
20 Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	15	BG16- 19
PASIVO			

CAPITAL CONTABLE				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29- 2,600
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	284	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	29	BG30- 55

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto

Al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

			Monto de conformidad con las notas a la tabla de conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del capital neto	Referencia del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de capital neto
	Concepto revelación de capital			
ACTIVO				
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	10	BG16- 19
PASIVO				
CAPITAL CONTABLE				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,600	BG29- 2,600
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	276	BG30- 10
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	134	BG30- 55

Cifras de balance general al 30 de junio y 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

		Monto Balance General	
		Jun-21	Sep-21
ACTIVO		6,485	6,319
BG1	Disponibilidades	1,651	1,500
BG2	Cuentas de margen	0	0
BG3	inversiones en valores		
BG4	Deudores por reporto	700	700
BG5	Prestamos de valores		
BG6	Derivados	(0)	0
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros		
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,867	3,853
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3	2
BG11	Bienes adjudicados (neto)		
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	60	59
BG13	Inversiones permanentes	2	2
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta		
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	37	47
BG16	Otros activos	164	155
PASIVO		3,529	3,310
BG17	Captación tradicional	2,602	2,786
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	883	474
BG19	Acreedores por reporto		
BG20	Préstamos de valores		
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía		
BG22	Derivados	(1)	0
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros		
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización		
BG25	Otras cuentas por pagar	45	49
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación		
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)		
BG28	Cargos diferidos y cobros anticipados		
CAPITAL CONTABLE		2,956	3,009
BG29	Capital contribuido	2,600	2,600
BG30	Capital ganado	356	409
CUENTAS DE ORDEN			
BG31	Avales otorgados	3,528	3,587
BG32	Activos y pasivos contingentes		
BG33	Compromisos crediticios	4,158	4,238
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato		
BG35	Agente financiero del gobierno federal		
BG36	Bienes en custodia o en administración		
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	700	700

- BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad
- BG39 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)
- BG40 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida
- BG41 Otras cuentas de registro

El siguiente es el detalle de los activos de riesgo sujetos a riesgos totales:

a) Riesgos de Mercado

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun-21		Sep-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	24	1.9	25	2.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable				
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's				
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG				
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC				
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG				
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1	0.1	1	0.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	37	2.9	41	3.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones				
Posiciones en mercancías				
	62	5.0	67	5.4

b) Riesgos de crédito

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Concepto	Jun-21		Sep-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A				
Ponderados al 0%				
Ponderados al 10%				
Ponderados al 20%				
Grupo I-B				
Ponderados al 2%	-	-	0	0
Ponderados al 4%				
Grupo II				
Ponderados al 0%				
Ponderados al 10%				
Ponderados al 20%				
Ponderados al 50%				
Ponderados al 100%				
Ponderados al 120%				
Ponderados al 150%				
Grupo III				
Ponderados al 2.5%				
Ponderados al 10%				
Ponderados al 11.5%				
Ponderados al 20%	179	14.3	145	11.6
Ponderados al 23%	125	10.0	127	10.2
Ponderados al 50%				
Ponderados al 57.5%				
Ponderados al 75%				
Ponderados al 100%				
Ponderados al 115%				
Ponderados al 120%				
Ponderados al 138%				
Ponderados al 150%				
Ponderados al 172.5%				
Grupo IV				
Ponderados al 0%				
Ponderados al 20%	444	35.5	440	35.2
Grupo V				
Ponderados al 10%				

	Ponderados al 20%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 100%				
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 150%				
Grupo VI					
	Ponderados al 20%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 75%				
	Ponderados al 100%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 150%				
	Ponderados al 172.5%				
Grupo VII-A					
	Ponderados al 10%				
	Ponderados al 11.5%				
	Ponderados al 20%	232	18.6	236	18.9
	Ponderados al 23%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 57.5%				
	Ponderados al 100%	701	56.1	699	55.9
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 138%				
	Ponderados al 150%				
	Ponderados al 172.5%				
Grupo VII-B					
	Ponderados al 0%				
	Ponderados al 20%				
	Ponderados al 23%				
	Ponderados al 50%				
	Ponderados al 57.5%				
	Ponderados al 100%				
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 120%				
	Ponderados al 138%				
	Ponderados al 150%				
	Ponderados al 172.5%				
Grupo VIII					
	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 125%				
	Ponderados al 150%				
Grupo IX					
	Ponderados al 100%	95	7.6	99	7.9

Grupo X	Ponderados al 115%				
	Ponderados al 1250%	6	0.5	6	0.5
Total		1,781	143	1,751.41	140

RAZON DE APALANCAMIENTO

Las cifras de la razón de apalancamiento de acuerdo con los criterios de Basilea III es el siguiente:

Razon de apalancamiento al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Rubro	Importe	
	Jun-21	Sep-21
Exposiciones dentro de balance		
Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamos de valores, pero incluidos colaterales recibidos en garantía y registrados en balance)	5,785	5,619
Exposiciones dentro de balance (netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT)	5,785	5,619
Otras exposiciones fuera de balance		
Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	4,158	4,238
Partidas fuera de balance	4,158	4,238
Capital y exposiciones totales		
Capital Nivel 1	2,898	2,999
Exposiciones totales	9,942	9,857
Coefficiente de apalancamiento		
Coefficiente de apalancamiento de basilea III	29.1%	30.4%

Comparativo de activos totales y activos ajustados al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Descripción	Importe	
	Jun-21	Sep-21
Total de activos de la institución	6,485	6,319
Ajustes por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria		

Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
Ajuste por instrumentos financieros derivados		
Ajuste por operaciones de reporto y préstamos de valores	(700)	(700)
Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		
Otros ajustes		
Exposición al coeficiente de apalancamiento	5,785	5,619

Conciliación entre activo total y exposición dentro de balance al 30 de septiembre de 2021

Cifras en millones de pesos

Concepto	Importe	
	Jun-21	Sep-21
Activos totales	6,485	6,319
Operaciones con instrumentos financieros derivados		
Operaciones en reporto y prestamos de valores	(700)	(700)
Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
Exposición dentro de balance	5,785	5,619

7. COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

CCL Septiembre de 2021

COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

Al cierre del tercer trimestre de 2021, el coeficiente de cobertura de liquidez del banco es de 213% al cierre del mes, y 191% promedio en el tercer trimestre del año; en la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 31 de diciembre de 2015 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario.

Para el cálculo del promedio del trimestre se tomaron en cuenta 92 días que comprenden el periodo de julio 1º. al 30 de septiembre de 2021.

El coeficiente de liquidez de Mizuho se compone principalmente, en los flujos de salidas, por depósitos de clientes, en cuentas no operacionales de captación a la vista y depósitos a plazo, préstamos interbancarios y de otros organismos, pasivos contingentes y operaciones de divisas por entregar; mientras que en los flujos de entrada, se compone principalmente por préstamos comerciales a empresas y otras entidades financieras, saldos en disponibilidades en otros bancos, inversiones a plazo en otros bancos, operaciones de call money, operaciones de reporto y operaciones de divisas por recibir.

El banco inicio operaciones en Marzo de 2017, por lo que aún se encuentra en el proceso de crecimiento del negocio, por lo que cada uno de sus componentes han evolucionado de acuerdo con el crecimiento del negocio. Conforme la captación del banco va en aumento, el coeficiente de liquidez se ha reducido en comparación con los trimestres anteriores.

La evolución de sus principales componentes en el trimestre se observa en la siguiente tabla:

Mizuho Bank México, S.A.

Cómputo de cobertura de coeficiente de liquidez

	Septiembre 2021		Saldo fin de mes		Promedio del mes		Promedio del trimestre	
	Monto sin ponderar	Monto ponderado	Monto sin ponderar	Monto ponderado	Monto sin ponderar	Monto ponderado	Monto sin ponderar	Monto ponderado
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>								
Activos líquidos computables								
1	Total de activos líquidos computables	NA	701	NA	722	NA	749	
Salidas de efectivo								
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-	-	-	
3	Financiamiento estable	-	-	-	-	-	-	
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-	-	-	
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,429	1,046	2,642	1,144	3,024	1,304	
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-	-	-	
7	Depósitos no operacionales	2,384	1,001	2,582	1,085	2,972	1,252	

8	Deuda no garantizada	45	45	59	59	52	52
9	Financiamiento mayorista garantizado	-	-	-	-	-	-
10	Requerimientos adicionales	4,292	273	4,228	269	4,187	267
11	Salidas relacionada a instrumentos financieros derivados y otros	0	0	0	0	7	7
12	Salidas relacionadas a pérdidas de instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	4,292	273	4,228	269	4,180	260
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingente	-	-	-	-	-	-
16	Total de salidas de efectivo	6,721	1,319	6,870	1,413	7,211	1,571
Entradas de efectivo							
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	700	-	720	-	743	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,142	2,325	3,349	2,518	3,452	2,615
19	Otras entradas de efectivo	-	-	-	-	7	7
20	Total de entradas de efectivo	3,842	2,325	4,069	2,518	4,202	2,622
Total de activo líquidos computables		701		722		749	
Total neto de salidas de efectivo		330		353		393	
Coefficiente de cobertura de liquidez		213		204		191	

Mizuho Bank México, S.A.

Variación componentes del coeficiente de liquidez

Saldos al final de cada trimestre

	2T21	3T21	Var \$	Var %
	Monto sin ponderar	Monto sin ponderar	Monto sin ponderar	Monto sin ponderar
<i>(Cifras en miles de pesos)</i>				
Activos líquidos computables				
1	Total de activos líquidos computables	701	701	(0) 0%
Salidas de efectivo				
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-
3	Financiamiento estable	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,023	2,429	(595) -20%
6	Depósitos operacionales	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,983	2,384	(600) -20%
8	Deuda no garantizada	40	45	5 13%
9	Financiamiento mayorista garantizado	-	-	-
10	Requerimientos adicionales	4,158	4,292	135 3%
11	Salidas relacionada a instrumentos financieros derivados y otros	-	0	0 0%
12	Salidas relacionadas a pérdidas de instrumentos financieros derivados	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	4,158	4,292	135 3%

14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-	-	
15	Otras obligaciones de financiamiento contingente	-	-	-	
16	Total de salidas de efectivo	7,181	6,721	(460)	-6%
Entradas de efectivo		-	-	-	
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	700	700	0	0%
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	3,310	3,142	(168)	-5%
19	Otras entradas de efectivo	-	-	-	
20	Total de entradas de efectivo	4,010	3,842	(168)	-4%
Coefficiente de cobertura de liquidez		177	213		20%

Los activos líquidos se han mantenido estable desde el segundo semestre y durante el tercer trimestre de 2021.

Los activos líquidos del banco se componen principalmente de las operaciones de reporto en títulos gubernamentales y el saldo en las cuentas únicas del Banco de México.

El saldo de operaciones contingentes aumento 3% durante el segundo trimestre, básicamente por el aumento en el monto no dispuesto de las líneas de crédito otorgadas a clientes, que deriva de la reducción en los saldos de cartas de crédito en comparación con el trimestre anterior. La disminución en el uso de las líneas de crédito se debe a la disminución en las necesidades de fondeo de los clientes. Los depósitos no operacionales disminuyeron \$600 millones de pesos, 20% respecto del saldo del trimestre anterior. Esta variación origina que el flujo total de salidas de efectivo disminuya un 6%, por \$460 millones de pesos.

Las fuentes de financiamiento del banco en este momento son los depósitos de captación en cuentas a la vista y depósitos a plazo de los clientes, los préstamos de otros bancos necesarios para cubrir ciertas operaciones de crédito, y el capital social del banco que igual manera se utiliza para fondear ciertas operaciones de crédito. De estas fuentes de financiamiento, los depósitos de clientes se han mantenido estables y creciendo, pero los préstamos de otras entidades financieras han disminuido derivado de la reducción en las necesidades de fondeos de la cartera de crédito. Debido a lo anterior, el flujo de entrada de efectivo disminuyo 4% durante el tercer trimestre de 2021, \$168 millones de pesos.

Debido a estos movimientos en los componentes del flujo de efectivo, así como el movimiento en la distribución de efectivo relacionado con las operaciones realizadas por el banco, que afectan el porcentaje de ponderación que se considera en cada concepto, el coeficiente de cobertura de liquidez aumentó 20% durante el tercer trimestre del año, de 177% al cierre de junio 2021 a 213% al cierre de septiembre de 2021.

El área de tesorería es la encargada de manejar la liquidez del banco. Diariamente el área de tesorería controla los flujos de entrada y salida del banco para administrar apropiadamente la

liquidez del banco. El área de administración de riesgos monitorea diariamente los límites de liquidez del banco, así como el coeficiente de liquidez, e informa de manera diaria a la tesorería y a la Dirección general la situación de los mismos.

8. LA SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Septiembre de 2021

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ.

Mizuho Bank México cuenta con un capital social de 2,600 millones de pesos los cuáles son en este momento que iniciamos operaciones la fuente principal de liquidez del banco.

Adicionalmente la captación tradicional del banco asciende a 2,786 millones de pesos al cierre de septiembre de 2021.

El banco cuenta con fuentes de liquidez externa adicionales, líneas de crédito autorizadas por parte de Bancomext, Nafinsa y Mizuho Bank, Ltd, NY Branch, por un monto total de aproximadamente 10 mil millones de pesos.

La estrategia del banco para el manejo de la liquidez es centralizada ya que el banco no tiene otras oficinas o sucursales.

El banco realiza pruebas de stress anualmente de los principales riesgos del banco, incluyendo el de liquidez. En estas pruebas se demuestra la capacidad del banco para mantener su liquidez ante cualquier contingencia. Estos resultados son reportados a la Dirección General y al comité de riesgos, con la finalidad de mantener un control estricto del riesgo de liquidez.

Adicionalmente el banco cuenta con planes de contingencia en caso de liquidez, en los que además de tener considerados las líneas de financiamiento autorizadas y vigentes con las que cuenta el banco, también se incluye la posibilidad de obtener financiamiento adicional por parte del Banco de México, tal y como se describe en el artículo 195 Bis de la Circular 3/2012, en la que se dieron a conocer las “Disposiciones aplicables a las operaciones de las Instituciones de Crédito y de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero”, emitida por Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 2 de marzo de 2012.

LA POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS O REINVERSIÓN DE UTILIDADES

El banco no tiene planeado el pago de dividendos para el 2021.

LAS POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

El banco mantiene una tesorería conservadora, los recursos que obtiene de su capital y captación se invierten principalmente en reportes de títulos de deuda gubernamental, descontando los recursos utilizados para el fondeo de préstamos en moneda nacional.

Respecto de la operación en moneda extranjera, el banco tiene la política de no mantener posiciones abiertas por lo que los préstamos en moneda extranjera se fondean mediante captación en moneda extranjera.

Por cada operación cambiaria realizada se hace una operación contraria para no mantener posiciones abiertas.

CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES

El banco no mantiene créditos o adeudos fiscales al cierre de septiembre de 2021, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de todas sus obligaciones fiscales.

9. CONTROL INTERNO

Septiembre de 2021

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El Sistema de Control Interno está definido como el conjunto de objetivos y los lineamientos necesarios para su implementación, que establezcan las Instituciones con el propósito de:

- a) Procurar que los mecanismos de operación sean acordes con las estrategias y objetivos del banco, que permitan prever, identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar los riesgos que puedan derivarse del desarrollo de sus operaciones, con el propósito de minimizar las posibles pérdidas en que puedan incurrir.
- b) Delimitar las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y personal, a fin de procurar eficiencia y eficacia en la realización de sus actividades.
- c) Contar con información financiera, económica, contable, jurídica y administrativa, que sea completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, y que contribuya a la adecuada toma de decisiones.
- d) Coadyuvar permanentemente a la observancia de la normatividad aplicable a las actividades de las Instituciones.

El Sistema de Control Interno de Mizuho se basa, como referencia, en el “Marco integrado de Control Interno 2015” emitido por el “Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission” (COSO), cuyo modelo sirve como guía para ayudar a las organizaciones al logro de los objetivos relacionados con sus operaciones, reporte y cumplimiento.

El Control interno de COSO - Marco integrado (el Marco) describe los componentes, principios y factores necesarios para que una organización administre eficazmente sus riesgos a través de la implementación del control interno. Deben definirse responsabilidades claras para que cada grupo entienda su rol al abordar el riesgo y el control, los aspectos por los cuales son responsables y cómo coordinarán sus esfuerzos entre ellos. No debe haber "lagunas" al abordar el riesgo y el control, ni la duplicación de esfuerzos innecesaria o involuntaria.



Las tres líneas de defensa (el modelo) abordan cómo los deberes específicos relacionados con el riesgo y el control se pueden asignar y coordinar dentro de una organización, independientemente de su tamaño o complejidad. Los directores y la alta dirección deben entender las diferencias fundamentales en los roles y responsabilidades de estos deberes y cómo deben asignarse de manera óptima para que la organización tenga una mayor probabilidad de lograr sus objetivos.

LAS TRES LÍNEAS DE DEFENSA

El Modelo mejora la comprensión de la gestión y el control de riesgos al aclarar las funciones y los deberes. Su premisa subyacente es que, bajo la supervisión y dirección de la alta gerencia y la junta directiva, tres grupos separados (o líneas de defensa) dentro de la organización son necesarios para la gestión efectiva del riesgo y el control.

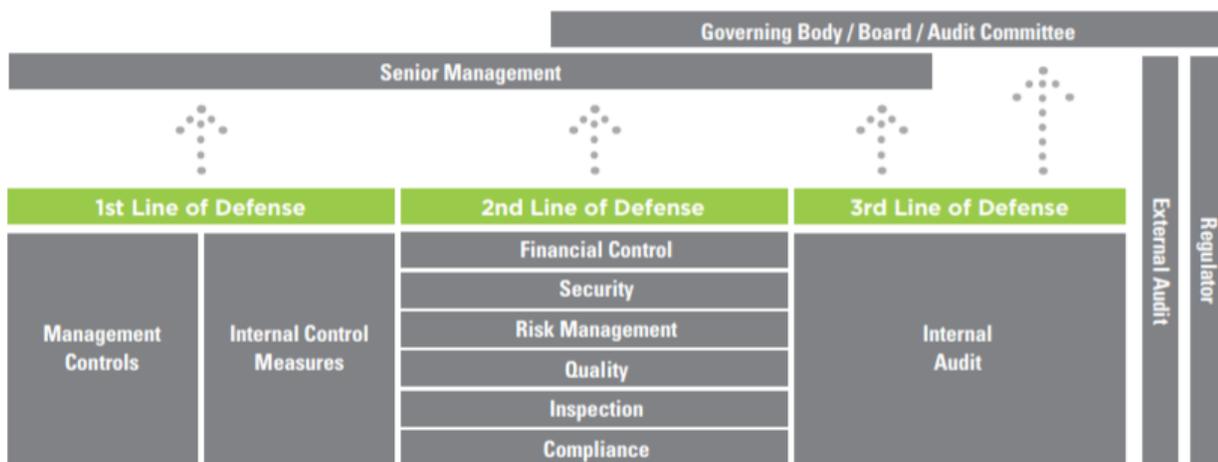
Las responsabilidades de cada uno de los grupos (o "líneas") son:

1. Poseer y administrar el riesgo y el control (gestión operativa de primera línea).
2. Control del riesgo y el control en apoyo de la administración (funciones de riesgo, control y cumplimiento implementadas por la administración).
3. Proporcionar seguridad independiente al consejo y a la alta dirección con respecto a la efectividad de la gestión de riesgo y control (auditoría interna).

Cada una de las tres líneas juega un papel distinto dentro del amplio marco de gobierno de la organización. Cuando cada uno desempeña su función asignada de manera efectiva, es más probable que la organización logre alcanzar sus objetivos generales.

Todos en una organización tienen cierta responsabilidad en el control interno, pero para ayudar a garantizar que los deberes esenciales se realicen según lo previsto, el Modelo aporta claridad a las funciones y responsabilidades específicas. Cuando una organización ha estructurado adecuadamente las tres líneas, y funcionan de manera efectiva, no debe haber desviaciones en su cumplimiento, no hay una duplicación innecesaria de esfuerzos, y el riesgo y el control tienen una mayor probabilidad de ser administrados efectivamente. El Consejo de Administración tendrá una mayor oportunidad de recibir información imparcial sobre los riesgos más significativos de la organización y sobre cómo la administración está respondiendo a esos riesgos.

El modelo proporciona una estructura flexible que se puede implementar en apoyo del Marco. Las funciones dentro de cada una de las líneas de defensa variarán de una organización a otra, y algunas funciones se pueden combinar o dividir en las líneas de defensa. Por ejemplo, en algunas organizaciones, partes de una función de cumplimiento en la segunda línea pueden estar involucradas en el diseño de controles para la primera línea, mientras que otras partes de la segunda línea se enfocan principalmente en monitorear estos controles.



Independientemente de cómo una organización en particular estructura sus tres líneas de defensa, hay algunos principios críticos implícitos en el Modelo:

1. La primera línea de defensa recae en los propietarios de negocios y procesos cuyas actividades crean y / o gestionan los riesgos que pueden facilitar o impedir el logro de los objetivos de una organización. Esto incluye tomar los riesgos correctos.
La primera línea es dueña del riesgo, y el diseño y la ejecución de los controles de la organización para responder a esos riesgos.
2. La segunda línea se implementa para apoyar a la administración aportando experiencia, excelencia en los procesos y monitoreo de la gestión junto con la primera línea para ayudar a garantizar que el riesgo y el control se gestionen de manera efectiva. Las funciones de la segunda línea de defensa están separadas de la primera línea de defensa, pero aún están bajo el control y la dirección de la alta dirección y, por lo general, desempeñan algunas funciones de gestión. La segunda línea es esencialmente una función de gestión y / o supervisión que posee muchos aspectos de la gestión del riesgo.
3. La tercera línea proporciona seguridad a la alta dirección y al consejo sobre los esfuerzos de la primera y la segunda línea, de acuerdo con las expectativas de la junta directiva y la alta gerencia. La tercera línea de defensa normalmente no está permitida para realizar funciones de gestión para proteger su objetividad e independencia organizacional.

Además, la tercera línea tiene una línea de informes primarios para el tablero. Como tal, la tercera línea es una garantía, no una función de gestión, que lo separa de la segunda línea de defensa.

El objetivo de cualquier organización es lograr sus objetivos.

La búsqueda de estos objetivos implica abrazar oportunidades, buscar crecimiento, asumir riesgos y administrar esos riesgos, todo para avanzar en la organización. Si no se toman los riesgos apropiados, y si no se gestionan y controlan adecuadamente los riesgos asumidos, se puede evitar que una organización logre sus objetivos. Hay, y siempre habrá, tensión entre las actividades para crear valor empresarial y actividades para proteger el valor de la empresa. El Marco proporciona una estructura para considerar el riesgo y el control para garantizar que sean apropiados y se administren adecuadamente. El Modelo brinda orientación sobre la estructura

organizativa que se implementará, asignando roles y responsabilidades a las partes que aumentarán el éxito de la gestión efectiva del riesgo y el control.

Como parte de la revisión semestral de control interno, se confirmó que el banco ha cumplido con los procesos de control interno durante el segundo semestre de 2021.

10. ANEXOS

Septiembre 2021

Balance General al...
Cifras en millones de pesos

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
ACTIVO					
Disponibilidades	1,903	3,454	2,101	1,651	1,500
Cuentas de margen		2	2	0	0
Inversiones en valores	-	-	-	-	-
Títulos para negociar	-	-	-	-	-
Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Títulos conservados a vencimiento	-	-	-	-	-
Deudores por reporto (saldo deudor)	1,900	700	1,000	700	700
Préstamos de valores	-	-	-	-	-
Derivados	-	(2)	0	(0)	0
Con fines de negociación	-	(2)	0	(0)	0
Con fines de cobertura	-	-	-	-	-
Cartera de créditos vigente					
Créditos comerciales	5,910	3,329	4,731	3,894	3,881
Actividad empresarial o comercial	2,364	1,407	1,226	660	665
Entidades financieras	1,306	1,289	1,280	1,015	1,005
Entidades gubernamentales	2,240	633	2,226	2,219	2,210
Créditos de consumo					
Créditos de vivienda					
Total cartera de crédito vigente	5,910	3,329	4,731	3,894	3,881
Cartera de crédito vencida					
Créditos comerciales	-	-	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	-	-	-	-	-
Entidades financieras	-	-	-	-	-
Entidades gubernamentales	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	-	-	-	-	-
Créditos de vivienda	-	-	-	-	-
Total de cartera vencida	-	-	-	-	-
(-) menos:					
Estimación preventiva para riesgos crediticios	48	31	38	27	28
Cartera de crédito (neta)	5,862	3,297	4,694	3,867	3,853
Derechos de cobro adquiridos	-	-	-	-	-
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	-	-	-
Total de cartera de crédito (Neto)	5,862	3,297	4,694	3,867	3,853
Beneficios por operaciones de bursatilización	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	2	2	4	3	2
Bienes adjudicados (neto)	-	-	-	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	68	63	61	60	59
Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
Activos de larga duración disponibles para la venta	-	-	-	-	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	47	42	37	37	47
Otros activos	180	168	177	164	155
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	177	165	174	162	153
Otros activos	3	3	3	3	3
TOTAL ACTIVO	9,964	7,729	8,078	6,485	6,319

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
PASIVO Y CAPITAL					
Captación tradicional	2,263	2,652	3,209	2,602	2,786
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,851	1,893	2,306	1,800	1,965
Depósitos a plazo	412	759	903	802	822
Público en general	412	358	502	762	777
Mercado de dinero	-	401	400	40	45
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	-	-
Cuenta global de captación sin movimientos	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,823	2,124	1,920	883	474
De exigibilidad inmediata	-	-	-	-	-
De corto plazo	3,954	1,319	1,510	869	462
De largo plazo	869	806	409	13	12
Acreeedores por reporte	-	-	-	-	-
Préstamos de valores	-	-	-	-	-
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	-	-	-	-
Reportos (saldos acreedor)	-	-	-	-	-
Préstamos de valores	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-
Otros colaterales vendidos	-	-	-	-	-
Derivados	-	(2)	0	(1)	0
Con fines de negociación	-	(2)	0	(1)	0
Con fines de cobertura	-	-	-	-	-
Otros cuentas por pagar	53	49	37	45	49
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	-	-
Participación de los trabajadores en las utilidades por p	-	-	-	-	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente	-	-	-	-	-
Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	-
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-	-	-
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-	-	-	-
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	53	49	37	45	49
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-	-	-
Créditos diferidos y pagos anticipados	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	7,139	4,824	5,165	3,529	3,310

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
CAPITAL CONTABLE					
Participación controladora	2,825	2,906	2,913	2,956	3,009
Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Capital social	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	-	-	-	-
Prima en venta de acciones	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-	-	-
Capital ganado	225	306	313	356	409
Reservas de capital	22	22	22	30	30
Resultados de ejercicios anteriores	201	201	284	276	276
Resultado por valuación de títulos disponibles para la v	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-
Resultado neto	2	83	7	50	104
Interes minoritario al capital contable	-	-	-	-	-
Resultados neto correspondiente a la participación de l	-	-	-	-	-
Otra participación no controladora	-	-	-	-	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,825	2,906	2,913	2,956	3,009
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	9,964	7,729	8,078	6,485	6,319

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	2,108	2,035	2,775	3,528	3,587
Activos y pasivos contingentes	-	-	-	-	-
Compromisos crediticios	3,172	5,438	3,790	4,158	4,238
Bienes en fideicomiso o mandato	-	-	-	-	-
Fideicomisos	-	-	-	-	-
Mandatos	-	-	-	-	-
Bienes en custodia o administración	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos por la entidad	1,900	700	1,000	700	700
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía	-	-	-	-	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de tercero:	-	-	-	-	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera d	-	-	-	-	-
Otras cuentas de registro	-	-	-	-	-

Estado de resultados del trimestre terminado el..

Cifras en millones de pesos

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
Ingresos por intereses	141	97	90	74	75
Gastos por intereses	80	44	34	22	20
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO	60	54	55	52	56
Estimación preventiva para riesgos crediticios	4	8	(6)	10	(1)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	64	62	49	62	55
Comisiones y tarifas cobradas	2	92	33	52	49
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	(3)	(2)	(1)	(1)
Resultado por intermediación	3	1	7	3	11
Otros ingresos (egresos) de la operación	3	9	3	0	0
Gastos de administración y promoción	87	75	77	73	72
	(79)	24	(36)	(19)	(12)
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS DE LA OPERACION)	(15)	86	12	43	43
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y a	-	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(15)	86	12	43	43
Impuestos a la utilidad causados	-	-	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	(1)	5	5	0	(10)
	(1)	5	5	0	(10)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	(14)	81	7	43	53
Operaciones discontinuas	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO	(14)	81	7	43	53
Participación no controladora	-	-	-	-	-
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA	(14)	81	7	43	53

Tablas de revelación Anexo CUB 1-O

Revelación de capital

Cifras millones de pesos

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas					
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima					
1 correspondiente	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
2 Resultados de ejercicios anteriores	201	201	284	284	276
3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	24	105	29	29	134
Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,825	2,906	2,913	2,913	3,009
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios					
26-J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	7	3	20	15	10
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	7	3	20	15	10
Capital común de nivel 1 (CET1)	2,818	2,902	2,893	2,898	2,999
Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	-	-	-	-
Capital de nivel 1 (T1= CET1 + AT1)	2,818	2,902	2,893	2,898	2,999
Capital Nivel 2 (T2)	-	-	-	-	-
Capital total (TC= T1 + T2)	2,818	2,902	2,893	2,898	2,999

Razones de capital:

	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	72.48	110.51	89.41	157.23	164.91
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	72.48	110.51	89.41	157.23	164.91
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado y crédito)	72.48	110.51	89.41	157.23	164.91
Capital común de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93
Capital de nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93
Capital total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo de mercado, crédito y operacional)	62.68	90.41	74.90	117.50	120.93

Cifras de balance general al cierre de...
Cifras en millones de pesos

	Sep-20	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21
ACTIVO	9,964	7,729	8,078	6,485	6,319
BG1 Disponibilidades	1,903	3,454	2,101	1,651	1,500
BG2 Cuentas de margen		2	2	0	0
BG3 inversiones en valores					
BG4 Deudores por reporto	1,900	700	1,000	700	700
BG5 Prestamos de valores					
BG6 Derivados		(2)	0	(0)	0
BG7 Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros					
BG8 Total de cartera de crédito (neto)	5,862	3,297	4,694	3,867	3,853
BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización					
BG10 Otras cuentas por cobrar (neto)	2	2	4	3	2
BG11 Bienes adjudicados (neto)					
BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	68	63	61	60	59
BG13 Inversiones permanentes	2	2	2	2	2
BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta					
BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto)	47	42	37	37	47
BG16 Otros activos	180	168	177	164	155
PASIVO	7,139	4,824	5,165	3,529	3,310
BG17 Captación tradicional	2,263	2,652	3,209	2,602	2,786
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,823	2,124	1,920	883	474
BG19 Acreedores por reporto					
BG20 Préstamos de valores					
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía					
BG22 Derivados		(2)	0	(1)	0
BG23 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros					
BG24 Obligaciones en operaciones de bursatilización					
BG25 Otras cuentas por pagar	53	49	37	45	49
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación					
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto)					
BG28 Cargos diferidos y cobros anticipados					
CAPITAL CONTABLE	2,825	2,906	2,913	2,956	3,009
BG29 Capital contribuido	2,600	2,600	2,600	2,600	2,600
BG30 Capital ganado	225	306	313	356	409
CUENTAS DE ORDEN					
BG31 Aavales otorgados	2,108	2,035	2,775	3,528	3,587
BG32 Activos y pasivos contingentes					
BG33 Compromisos crediticios	3,172	5,438	3,790	4,158	4,238
BG34 Bienes en fideicomiso o mandato					
BG35 Agente financiero del gobierno federal					
BG36 Bienes en custodia o en administración					
BG37 Colaterales recibidos por la entidad	1,900	700	1,000	700	700
BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad					
BG39 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)					
BG40 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida					
BG41 Otras cuentas de registro					

Activos ponderados sujetos a riesgo de mercado al cierre de..

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep-20		Dic-20		Mar-21		Jun-21		Sep-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Operaciones de moneda nacional con tasa nominal	42.3	3.4	28.4	2.3	16.9	1.4	24.2	1.9	25	2.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable										
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's										
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG										
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC										
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del SMG										
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2.7	0.2	1.8	0.1	1.2	0.1	1.2	0.1	1	0.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	28.0	2.2	23.7	1.9	37.2	3.0	36.5	2.9	41	3.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones										
Posiciones en mercancías										
	73.1	5.8	53.9	4.3	55.3	4.4	61.9	5.0	67	5.4

Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito al cierre de..

Cifras en millones de pesos

Concepto	Sep-20		Dic-20		Mar-21		Jun-21		Sep-21	
	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados sujetos de riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 20%										
Grupo I-B										
Ponderados al 2%	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0
Ponderados al 4%										
Grupo II										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 150%										
Grupo III										
Ponderados al 2.5%										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 11.5%										
Ponderados al 20%	264.0	21.1	399.5	32.0	237.9	19.0	179.2	14.3	145	11.6
Ponderados al 23%	108.2	8.7	5.9	0.5	42.7	3.4	124.9	10.0	127	10.2
Ponderados al 50%										

Ponderados al 57.5%										
Ponderados al 75%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 115%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 138%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo IV										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 20%	447.9	35.8	126.5	10.1	445.1	35.6	443.8	35.5	440	35.2
Grupo V										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 115%										
Ponderados al 150%										
Grupo VI										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 75%										
Ponderados al 100%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo VII-A										
Ponderados al 10%										
Ponderados al 11.5%										
Ponderados al 20%	212.5	17.0	238.7	19.1	40.8	3.3	232.1	18.6	236	18.9
Ponderados al 23%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 57.5%										
Ponderados al 100%	2,671.7	213.7	1,705.9	136.5	2,305.0	184.4	701.1	56.1	699	55.9
Ponderados al 115%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 138%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo VII-B										
Ponderados al 0%										
Ponderados al 20%										
Ponderados al 23%										
Ponderados al 50%										
Ponderados al 57.5%										
Ponderados al 100%										

Ponderados al 115%										
Ponderados al 120%										
Ponderados al 138%										
Ponderados al 150%										
Ponderados al 172.5%										
Grupo VIII										
Ponderados al 115%										
Ponderados al 125%										
Ponderados al 150%										
Grupo IX										
Ponderados al 100%	104.6	8.4	90.5	7.2	101.3	8.1	94.6	7.6	99	7.9
Ponderados al 115%										
Grupo X										
Ponderados al 1250%	5.6	0.5	5.6	0.5	5.6	0.5	5.6	0.5	6	0.5
Total	3,815	305	2,573	206	3,179	254	1,783	143	1,751	140

Confidentiality

The following proprietary presentation (the "Presentation") is given for general informational purposes only and shall be kept strictly confidential. Your receipt of such information confirms your agreement and acknowledgement of the following terms and conditions. You agree that you will, and you will cause your affiliates and your and their respective directors, partners, officers, employees, advisors and representatives to use the information in the Presentation only to evaluate your potential interest in the transactions and/or services described herein and you, and they, will not divulge any of such information to any other party, except as otherwise required by law or regulation. Any retransmission or reproduction of the information in the Presentation, in whole or in part, in any format is prohibited, unless otherwise required by law or regulation.

No Commitment

You understand and agree that none of Mizuho Bank, Ltd., Mizuho Bank (USA), Mizuho Capital Markets LLC, Mizuho Securities USA LLC or any of their respective affiliates (individually or together, as the context may require or admit, "Mizuho") has made any commitment to provide you or any of your affiliates or any other party on your behalf any financing, products or services with respect to any matters contemplated by the Presentation. Until receipt of necessary internal approvals and until a definitive agreement is executed and delivered by all parties thereto, there shall be no legal obligations owed by either party of any kind whatsoever (other than those relating to confidentiality) with respect to any of the material contained in the Presentation.

No Representations

No representation, warranty or other assurance of any kind is made with respect to the accuracy, completeness or suitability of any information in the Presentation, including any data obtained from third party sources, and neither Mizuho nor any officer, director, employee, agent, advisor or controlling person of Mizuho have any liability relating to or arising from the use of any of the information in the Presentation or for any errors therein or omission therefrom. All of the information contained in the Presentation is subject to further modification and any and all opinions, forecasts, projections or forward-looking statements contained herein shall not be relied upon as facts nor relied upon as any representation of future results which may materially vary from such opinions, forecasts, projections or forward looking statements. Mizuho does not have any obligation to update any of the information contained in this Presentation. Any prior results, modeling, valuations or back-testing included in the Presentation are for illustration purposes only and are not indicative of the future results. No representation is made as to the reasonableness of the assumptions made within or the accuracy or completeness of any modeling, valuation or back-testing.

Suitability

Products described in the Presentation may be speculative and are only suitable for financially sophisticated investors who are willing and able to accept their inherent risks, including a total loss of investment.

No Reliance on Mizuho/Independent Assessment and Decisions

You understand and agree that Mizuho is not acting as your agent, fiduciary or advisor with respect to any matters contemplated by the Presentation. You should obtain your own independent advice on the financial, legal, accounting and tax aspects of the proposed solution outlined in the Presentation. You agree that you are not relying and will not rely on any communication (written or oral) of Mizuho as investment advice or as a recommendation to enter into any transaction, and that you are capable of assessing the merits of and understanding (on your own behalf or through independent professional advice), and should you enter into a definitive agreement with Mizuho, you will do so because you have conducted such investigations and performed such diligence as you deemed appropriate and you understand and accept the terms and conditions and risks (including, but not limited to, economic, competitive, operational, financial, credit, legal, accounting and tax risks) of such transaction. Mizuho does not in any way warrant, represent, or guarantee the financial, accounting, legal or tax results of the transaction described in the Presentation nor does it hold itself out as a financial, legal, tax or accounting advisor to any party.

Securities Disclaimer

The Presentation is provided for informational purposes only and does not constitute an offer to buy or sell or the solicitation of an offer to buy or sell any security or instrument (including, without limitation, any futures contract or option on any futures contract) or to participate in any trading strategy or a recommendation to do any of the foregoing. Nothing contained herein is in any way intended by Mizuho to offer, solicit and/or market any security or any securities related product which Mizuho is otherwise prohibited by U.S., Japanese, or any other applicable laws, rules, regulations, or guidelines from offering, soliciting, or marketing. Any securities discussed in the Presentation may not be registered with the U.S. Securities and Exchange Commission or any state agency, and accordingly may only be sold under an applicable exemption from registration. Offers or sales of securities will only be made by means of a final offering document.

Derivatives Transactions

With respect to derivative transactions, documents presented to you and our discussions with you present one or more of the possible ways of using derivative products. You should only enter into a derivative transaction and the underlying documentation/contracts (collectively a "derivative transaction") after you have obtained a sufficient understanding of the details and consequences (including potential gain and loss consequences) of entering into a derivative transaction. The actual terms and conditions of the derivative transaction that you enter into with a counterparty will be determined by prevailing market conditions at the time that you enter into the derivative transaction with that counterparty. Consequently, you should carefully review the specific terms and conditions of your derivative transaction at that time as they may vary materially from the information set forth in the Presentation, discussions you or representatives have had with us and other materials and information provided to you by us or our representatives. You agree that the final decision to enter into a derivative transaction is solely yours and such decision was made solely at your discretion after you had independently evaluated all the risks and benefits associated with the derivative transaction. If you choose to terminate or cancel a derivative transaction early, you may be required to pay a derivatives transaction termination payment to the counterparty. In the event that the creditworthiness of your counterparty under the derivative transaction deteriorates, a possibility exists that you may not attain the financial effect that you may have originally intended to achieve at the time that you entered into the derivative transaction, and that you may incur an expense and/or loss. For derivative transactions where you have the right or an option to make an election as to any matter, please note that there may be limitations on your ability to do so, including, without limitation, restrictions on the period during which you can make such election. Additionally, it may not be possible for you to hedge any of your then-current or future exposure under a derivative transaction when you wish to do so and you may not be able to determine the feasibility of any such hedge in a timely manner.

Tax Disclaimer

Any tax aspects of this proposed financial solution are non-confidential, and you may disclose any such aspects of the transaction described in the Presentation to any and all persons without limitation. To ensure compliance with Internal Revenue Service Circular 230, prospective investors are hereby notified that: (A) any discussion of U.S. Federal tax issues contained or referred to in the Presentation or any document referred to herein is not intended or written to be used, and cannot be used, by prospective investors to avoid penalties that may be imposed on them under the United States Internal Revenue Code of 1986, as amended; (B) such discussion is written for use in connection with the promotion or marketing of the transactions or matters addressed herein; and (C) prospective investors should seek advice on their particular circumstances from an independent tax advisor.

Mizuho Information

The reference throughout the Presentation to Mizuho may be a generic reference to Mizuho and its affiliates. Accordingly, the legal entity which may, in its sole discretion, decide to enter into any transaction or provide any service described in the Presentation may, at the option of Mizuho and subject to any legal/regulatory requirement, be any Mizuho affiliate, such as Mizuho Bank, Ltd., Mizuho Bank (USA) acting as agent for Mizuho Bank Ltd., or Mizuho Securities USA LLC (which is a registered U.S. broker-dealer and the entity through which Mizuho generally conducts its investment banking, capital markets, and securities business in the United States).

Mizuho provides a diverse range of financial products and services to its customers and counterparties on a global basis. On occasion representatives from more than one Mizuho entity may interface with customers and counterparties with respect to these products and services. During this process you may deal with persons who are employed by more than one member of the Mizuho corporate family. It is Mizuho's policy that each such employee clearly identifies to current and prospective customers and counterparties the particular Mizuho entity he or she is representing and in which capacity such employee is operating. If at any time you are unsure of the Mizuho entity a particular Mizuho employee is representing, you are encouraged to clarify this matter with such employee.

Some of the assets and instruments described in the Presentation may consist of obligations of entities sponsored or serviced by Mizuho, obligations of companies for which Mizuho has acted as underwriter, agent, placement agent, initial purchaser or dealer or for which Mizuho has acted as lender or provided other commercial or investment banking services, or derivative instruments related to such obligations. Mizuho may act as investor, initial purchaser, underwriters, dealer and/or placement agent in, or undertake other transactions involving, instruments discussed in the Presentation or may provide or have provided related derivative instruments or other related commercial or investment banking services with respect thereto, which may

have an adverse impact on transactions contemplated in the Presentation. You may not be informed of these other transactions. Mizuho, its employees or its clients may act as a counterparty to any order that you place, enter into transactions contrary to any recommendation contained herein or in any other recommendation you have received from Mizuho, or have short or long positions or act as principal or agent in any securities mentioned herein, or enter into derivative transactions relating thereto or perform or seek financial or advisory services for the issuers of those securities or financial instruments.

Any non-public information provided to Mizuho will be maintained in accordance with Mizuho's internal policies and will be shared with other Mizuho affiliates to the extent deemed necessary by Mizuho to consummate the transaction or provide the product or service described in the Presentation, unless Mizuho otherwise agrees in writing. Additionally, Mizuho may use your confidential information to introduce and/or offer you or your affiliates new products and services. To the extent existing agreements do not otherwise permit such "cross selling", a Mizuho representative may seek your consent to share your confidential information with its affiliates if required by Japanese law.