

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

30 de junho de 2024

com Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações  
Financeiras

# **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2024

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Relatório da administração .....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente.....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

### **Relatório da Administração**

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco Mizuho do Brasil S.A. relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, acompanhadas das devidas notas explicativas e do parecer dos auditores independentes.

O Banco Mizuho do Brasil S.A. é uma subsidiária do Mizuho Financial Group, um dos maiores grupos financeiros do mundo, com sede no Japão, atuação global abrangendo todos os continentes, em mais de 38 países. Os ativos totais do Grupo superaram os 278 trilhões de ienes no ano fiscal 2023 (De Abril/2023 a Mar/2024).

O Banco Mizuho do Brasil S.A. é um banco múltiplo com autorização para operar com carteiras comercial e de investimento; atua como banco de atacado no mercado local. Atende empresas de várias nacionalidades e setores e oferece uma gama diversificada de produtos e serviços, como depósitos, operações de financiamento ao comércio exterior, corporate banking, structured financing, project financing, entre outros.

A estratégia para o Banco Mizuho do Brasil tem dois pilares principais:

- a) Prestar serviços financeiros locais aos seus clientes globais - especialmente empresas japonesas e outras corporações internacionais, auxiliando-os em suas operações comerciais no Brasil. Para esses clientes, o Banco oferece basicamente os seguintes produtos: empréstimos - capital de giro em reais e operações de financiamento ao comércio exterior (importação e exportação); fechamento de câmbio, carta de crédito e garantias; operações de derivativos - hedge de moedas (swap de moedas e opções) e swap de juros.
- b) Prestar diversos serviços financeiros aos seus clientes locais, disponibilizando a estrutura do grupo Mizuho para auxiliá-los em suas estratégias globais. Para esses clientes, o Banco oferece basicamente os seguintes produtos: empréstimos sindicalizados, financiamento com agências de crédito (ECA) e financiamento de projetos.

O Banco mantém seus esforços na constante busca do aprimoramento de sua atuação, investindo na capacitação de seus recursos, focado em sua Visão e Valores institucionais, promovendo a integração profissional e cultural entre os profissionais do Brasil e de unidades do Grupo no exterior, consolidando e fortalecendo sua expertise, de forma a contribuir para o desenvolvimento econômico e social do Brasil, de acordo com a filosofia corporativa do Grupo Mizuho.

Destacamos que para os títulos classificados como mantidos até o vencimento, a Administração tem a intenção de manter em carteira até o vencimento os títulos classificados nessa categoria conforme Nota 5 e que o Banco, baseado no seu fluxo de caixa projetado, possui capacidade financeira para tal manutenção. O patrimônio líquido em 30 de junho de 2024 atingiu o valor de R\$ 1.131 milhões (R\$ 1.077 milhões em 31 de dezembro de 2023).

O lucro líquido do Banco no 1º semestre de 2024 foi de R\$ 52 milhões (R\$ 53 em 30 de junho de 2023).

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Acionistas e aos administradores do  
**Banco Mizuho do Brasil S.A.**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Mizuho do Brasil S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Mizuho do Brasil S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da diretoria pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O



Katia Sayuri Teraoka Kam  
Contadora CRC SP-272354/O

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>3b</b>	11.954	20.090
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>31.847.436</b>	<b>26.182.014</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>4</b>	5.774.815	5.250.953
Carteira de câmbio	<b>7</b>	18.581.775	13.995.380
Títulos e valores mobiliários	<b>5</b>	6.013.420	5.608.233
Instrumentos financeiros derivativos	<b>18a/b/c</b>	544.541	236.118
Operações de crédito	<b>6</b>	932.885	1.091.330
		<b>353.161</b>	<b>311.264</b>
<b>Outros Ativos</b>			
Relações interfinanceiras		748	1.050
Rendas a receber		257	16
Negociação e intermediação de valores	<b>18d</b>	126.523	33.841
Diversos	<b>8</b>	222.817	274.030
Despesas antecipadas		2.816	2.327
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>6e</b>	(1.408)	(2.253)
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>16</b>	104.556	111.228
<b>Investimento em participações em coligadas e controladas</b>	<b>9</b>	-	17.238
<b>Outros investimentos</b>		113	113
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>3.388</b>	<b>3.524</b>
Imobilizações de uso		11.098	10.770
Depreciação Acumulada		(7.710)	(7.246)
<b>Ativo Intangível</b>		<b>237</b>	<b>331</b>
Ativos Intangíveis		6.954	6.954
Amortização Acumulada		(6.717)	(6.623)
<b>Total do ativo</b>		<b>32.319.437</b>	<b>26.643.549</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>			
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>30.804.389</b>	<b>25.178.574</b>
Depósitos	10	2.213.343	1.430.694
Captações no mercado aberto	11	3.952.282	4.855.726
Recursos de aceites e emissão de títulos	12a	-	90.175
Obrigações por empréstimos	12b	6.875.057	6.423.153
Obrigações por repasses no exterior	12c	-	16.452
Instrumentos financeiros derivativos	18a/b/c	573.866	143.543
Carteira de câmbio	7	17.189.841	12.218.831
<b>Outras Obrigações</b>		<b>102.412</b>	<b>119.169</b>
Relações interdependências		15.542	45.476
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		322	102
Obrigações fiscais correntes	13a	37.168	45.924
Negociação e intermediação de valores	18d	22.552	6.218
Diversas	13a	26.828	21.449
<b>Provisões para contingências</b>	14	200.605	195.291
<b>Passivo Fiscal Diferido</b>	16b	80.953	73.961
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.131.078</b>	<b>1.076.554</b>
Capital Social:	15a	737.514	737.514
De domiciliados no exterior		737.514	679.732
Aumento de capital social em andamento		-	57.782
Reservas de Lucros		344.442	341.857
Outros resultados abrangentes	15c	1	(2.817)
Lucros acumulados		49.121	-
<b>Total do passivo</b>		<b>32.319.437</b>	<b>26.643.549</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração do resultado

Semestres findo em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>1.350.747</b>	<b>181.067</b>
Operações de crédito		58.295	88.650
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	4a	219.503	130.756
Resultado de títulos e valores mobiliários	5b	249.256	255.930
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	18f	823.693	(294.269)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(1.202.352)</b>	<b>(51.171)</b>
Operações de captações no mercado	11	(256.243)	(213.327)
Resultado de câmbio	7	(160.565)	(432.717)
Operações de empréstimos e repasses	12d	(786.389)	594.859
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	845	14
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>148.395</b>	<b>129.896</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(48.822)</b>	<b>(35.672)</b>
Receitas de prestação de serviços	21b	29.045	24.086
Despesas de pessoal	21c	(37.178)	(29.338)
Outras despesas administrativas	21d	(30.742)	(22.273)
Despesas tributárias		(9.162)	(6.933)
Resultado de participação em controlada	9	2	732
Outras receitas operacionais	21e	5.098	3.758
Outras despesas operacionais	21f	(5.885)	(5.704)
<b>Resultado operacional</b>		<b>99.573</b>	<b>94.225</b>
Outras receitas e despesas	21g	(2.990)	(16)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>96.583</b>	<b>94.208</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	16a	<b>(43.201)</b>	<b>(39.736)</b>
Provisão para imposto de renda		(15.028)	(6.357)
Provisão para contribuição social		(15.196)	(5.546)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(12.977)	(27.833)
Participações dos empregados no lucro		(1.676)	(1.323)
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>51.706</b>	<b>53.149</b>
<b>Lucro líquido por ação - R\$</b>		<b>24,22</b>	<b>24,89</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente  
Semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>51.706</b>	<b>53.149</b>
<b>Outros resultados abrangentes a ser reclassificado para resultado do exercício em períodos subsequentes</b>	<b>2.818</b>	<b>(150)</b>
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>10</b>	<b>4</b>
Ajuste ao valor de mercado	19	7
Efeito tributário	(9)	(3)
<b>Hedge de Investimento no exterior</b>	<b>5.650</b>	<b>750</b>
Ajuste variação cambial	10.497	1.425
Efeito tributário	(4.847)	(675)
<b>Outros resultados abrangentes de coligada por equivalência patrimonial</b>	<b>(2.842)</b>	<b>(904)</b>
Ajuste variação cambial	(4.659)	(1.498)
Ajuste ao valor de mercado - títulos disponíveis para venda	1.817	594
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>54.524</b>	<b>52.999</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social		Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
		Capital social	Aumento de capital	Reserva legal	Reserva especial			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>632.590</b>	<b>47.142</b>	<b>23.368</b>	<b>233.591</b>	<b>(2.647)</b>	<b>-</b>	<b>934.044</b>
Integralização de capital	15a	47.142	(47.142)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado - TVM		-	-	-	-	7	-	7
Ajuste de variação cambial de investimento no exterior		-	-	-	-	54	-	54
Hedge de investimento no exterior		-	-	-	-	(211)	-	(211)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	53.149	53.149
Constituição da reserva de lucros		-	-	2.657	-	-	(2.657)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>679.732</b>	<b>-</b>	<b>26.025</b>	<b>233.591</b>	<b>(2.797)</b>	<b>50.492</b>	<b>987.043</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>679.732</b>	<b>57.782</b>	<b>30.915</b>	<b>310.942</b>	<b>(2.817)</b>	<b>-</b>	<b>1.076.554</b>
Integralização de capital	15a	57.782	(57.782)	-	-	-	-	-
Ajuste ao valor de mercado - TVM		-	-	-	-	10	-	10
Ajuste de variação cambial de investimento no exterior		-	-	-	-	5.650	-	5.650
Hedge de investimento no exterior		-	-	-	-	(2.842)	-	(2.842)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	51.706	51.706
Constituição da reserva de lucros		-	-	2.585	-	-	(2.585)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>		<b>737.514</b>	<b>-</b>	<b>33.500</b>	<b>310.942</b>	<b>1</b>	<b>49.121</b>	<b>1.131.078</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
<b>Atividades operacionais:</b>			
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>51.706</b>	<b>53.149</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>185.541</b>	<b>170.088</b>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(845)	(14)
Provisão/ (reversão) para perdas Garantias Financeiras		(69)	7
Provisão para contingências	13b	5.580	5.274
Provisão para Imposto de renda e contribuição social diferidos	15a	12.977	27.833
Atualização monetária de depósitos judiciais		(3.695)	(2.893)
Resultado de participação em controlada	9	(2)	(732)
Resultado na alienação de valores e bens		-	183
Depreciações/Amortizações		558	555
Provisão para PLR		1.676	1.323
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários		10	7
Hedge de Investimento no Exterior		(2.842)	159
Varição Cambial Hedge Inv. Ext. (PL)		4.632	1.253
Ajuste a valor de mercado no resultado.		167.561	137.133
		<b>(113.133)</b>	<b>(1.111.210)</b>
(Aumento) / redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(373.682)	(87.277)
(Aumento) / redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(412.468)	457.104
(Aumento) / redução em operações de crédito		120.065	3.159
(Aumento) / redução em carteira de câmbio		384.615	(332.095)
(Aumento) / redução em outros ativos		(31.343)	(158.359)
(Aumento) / redução em despesas antecipadas		(489)	1.995
(Aumento) / redução em outras relações interfinanceiras e interdependências		(29.632)	9.670
Aumento / (redução) em depósitos		782.649	(278.457)
Aumento / (redução) em obrigações por empréstimos e repasses		435.452	399.819
Aumento / (redução) em recursos de aceites e emissão de títulos		(90.175)	44.071
Aumento / (redução) em captações no mercado aberto		(903.444)	(1.208.498)
Aumento / (redução) em outras obrigações		5.585	35.446
Aumento / (redução) em contingências		(266)	2.212
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais</b>		<b>124.114</b>	<b>(887.973)</b>
<b>Atividades de investimentos:</b>			
Aquisição de imobilizado de uso		(328)	(222)
Caixa recebido na repatriação de investida no exterior		18.258	-
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimentos</b>		<b>17.930</b>	<b>(222)</b>
<b>Aumento (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>142.044</b>	<b>(888.195)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre		<b>3.928.837</b>	2.094.993
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre		<b>4.070.881</b>	1.206.798
<b>Aumento (redução) em equivalentes de caixa</b>		<b>142.044</b>	<b>(888.195)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

O Banco Mizuho do Brasil (“Banco”) é um banco múltiplo, sediado na avenida Pres. Juscelino Kubitschek, 2041 em São Paulo capital, autorizado a operar com carteiras comercial e de investimento. É controlado diretamente pelo Mizuho Bank, Ltd., cujo controlador final é o Mizuho Financial Group, Inc., ambos sediados na Cidade de Tóquio no Japão. O Mizuho Financial Group está listado nas Bolsas de Valores de Tóquio e Nova Iorque.

O Banco tem atuação no mercado de atacado e atende empresas de várias nacionalidades e setores, oferecendo uma gama diversificada de produtos e serviços, como depósitos, operações de financiamento ao comércio exterior, corporate banking, structured financing, project financing, entre outros. Realiza suas atividades focado nas diretrizes estabelecidas pelos acionistas, com estreita observância das normas e regulamentações locais.

O Banco se utiliza das linhas de crédito aprovadas dentro do grupo, para maximizar a eficiência da gestão local de recursos.

## **2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis definidas pela Lei das Sociedades por Ações, sendo adotadas as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e 11.941/09, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN).

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto de renda e contribuição social diferidos, provisão para contingências e valorização de instrumentos derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações advindas da Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional e da Resolução BCB nº 2/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu diversas normas e interpretações as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo CMN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados são:

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras – continuação

<u>Pronunciamento CPC</u>	<u>Resoluções</u>
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Reatório Financeiro	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis	Resolução CMN nº 4.524/2016
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	Resolução CMN nº 4.524/2016
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	Resolução CMN nº 3.989/2011
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 24 - Evento Subsequente	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 25 - Provisão, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	Resolução CMN nº 3.823/2009
CPC 27 - Ativo Imobilizado	Resolução CMN nº 4.535/2016
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	Resolução CMN nº 4.877/2020
CPC 41 - Resultado por Ação	Resolução CMN nº 4.818/2020
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	Resolução CMN nº 4.924/2021
CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente	Resolução CMN nº 4.924/2021

### Novas normas emitidas com vigência futura

A Resolução do Conselho Monetário Nacional, nº 4.966/21, dispõe sobre conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). A resolução entrará em vigor em 01 de janeiro de 2025.

A norma estabelece que todos os ativos financeiros devem ser, inicialmente, classificados conforme o modelo de negócio e mensurados de acordo com as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em uma das três categorias: custo amortizado, valor justo em outros resultados abrangentes e valor justo no resultado.

No que tange a mensuração inicial, a norma estabelece que ativos e passivos financeiros devem ser avaliados pelo valor justo, acrescidos ou deduzidos dos custos de transação. Nas mensurações subsequentes, os instrumentos serão objeto de reavaliação pelo valor justo ou pelo custo amortizado, conforme sua classificação inicial. Para os instrumentos financeiros classificados como custo amortizado ou valor justo em outros resultados abrangentes, as receitas e encargos serão apropriados ao resultado utilizando-se o método de juros efetivos.

Com relação a provisão para perdas de crédito a Resolução CMN nº 4.966, estabelece critérios aplicáveis a todos os ativos financeiros e às operações de garantias financeiras prestadas e limites de crédito. A classificação das perdas está dividida em 3 (três) estágios e deve ser aplicada desde o reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros.

Já em relação a contabilidade de instrumentos destinados a hedge, a avaliação da efetividade de operações de hedge passa a ser prospectiva conforme Estratégia de Gerenciamento de Risco.

Para adequação, o Banco elaborou um plano de implementação, que será ajustado, se necessário. Atualmente, a instituição está verificando e testando as funções disponibilizadas pelos sistemas que integrarão as informações, a fim de garantir que as alterações serão realizadas e contabilizadas adequadamente, bem como elaborando procedimento para o cálculo de provisão para perdas esperadas associadas ao risco, que poderá trazer uma despesa para a instituição, análise dos impactos nos resultados e demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 29 de agosto de 2024.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 3. Sumário das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério “*pro rata*” dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas com operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades e aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Os valores estão apresentados abaixo:

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Caixa e equivalentes de caixa	<b>4.070.881</b>	<b>3.928.837</b>
Disponibilidades	11.954	20.090
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4a)	4.008.055	3.883.853
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4b)	50.872	24.894

### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

### d) Instrumentos Financeiros

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos, e compreende os títulos adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação ou para investimento. São utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado.

São avaliados a mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais o Banco tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações a termo, operações com opções, operações de futuro e operações de “*swap*” são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

*Operações a termo* - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão de fluência dos contratos até a data do balanço;

*Operações com opções* - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizados como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não exercício;

*Operações de futuro* - o valor dos ajustes diários é contabilizado em conta de ativo ou passivo e apropriado diariamente como receita ou despesa;

*Operações de swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “*pro rata*” até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros derivativos são registrados ao valor de mercado, exceto aqueles que tiverem sido contratados de forma associada às operações de captação ou aplicação, conforme definido pela Circular nº 3.150, do Banco Central do Brasil.



# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

As transações efetuadas para proteção ao risco das posições do Banco, qualificadas como *hedge* contábil, são distinguidas em três categorias: *hedge* de risco de mercado, *hedge* de fluxo de caixa e *hedge* de investimento no exterior.

As operações classificadas como *hedge* de risco de mercado são destinadas a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge* e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa no resultado do período. Os respectivos itens objetos de *hedge* são ajustados ao valor de mercado, em contrapartida a respectiva conta de receita ou despesa relacionada ao item objeto de *hedge*.

As operações de *hedge* de fluxo de caixa são destinadas a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado. A valorização ou desvalorização dos derivativos contratados para *hedge* de fluxo de caixa é contabilizada em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido em conjunto com os efeitos da avaliação a mercado dos itens objeto de *hedge*, deduzidos dos efeitos tributários. A parcela não efetiva do *hedge*, quando aplicável, é reconhecida diretamente ao resultado do período.

### d) Instrumentos Financeiros--Continuação

Hedge de investimento no exterior: os instrumentos financeiros enquadrados nesta categoria têm como objetivo compensar os riscos decorrentes da exposição à variação cambial de investimentos no exterior cuja moeda funcional seja diferente da moeda nacional e devem ser registrados conforme procedimentos contábeis definidos para o *hedge* de fluxo de caixa.

Através da Resolução nº 4.924/21 do Conselho Monetário Nacional, as instituições financeiras devem observar o Pronunciamento Técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo (CPC 46) a partir de 1 de janeiro de 2022.

### e) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (sem risco) e “H” (perda).

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

## **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação pelo prazo máximo de seis meses, contados a partir de sua classificação nesse nível de risco, sendo posteriormente baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende aos critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

#### f) Investimentos

Os ajustes dos investimentos em sociedades coligadas e controladas são apurados pelo método de equivalência patrimonial e registrados em resultado de participações em coligadas e controladas, quando da alienação os valores são recebidos da empresa coligada e controlada, baixando o saldo do investimento. Os outros investimentos são avaliados ao custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável.

#### g) Imobilizado e intangível

O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. A depreciação do imobilizado é calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo: móveis, utensílios e instalações - 10%; e sistema de processamento de dados e veículos - 20%.

O ativo intangível corresponde aos gastos com aquisição de sistemas, amortizados linearmente pela taxa anual de 20%.

#### h) Atualização monetária de direitos e obrigações

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação cambial ou de índices, são atualizados até a data do balanço. As contrapartidas dessas atualizações são refletidas no resultado do exercício.

#### i) Depósitos e captações no mercado aberto

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" dia.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

### j) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros, exceto créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*.

Em 30 de junho de 2024 e 2023 não foram identificados ativos não financeiros registrados com indicação de perda por *impairment*.

### k) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para o imposto de renda é constituída com base nos rendimentos tributáveis, à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 para o semestre e das deduções previstas em lei. A contribuição social apurada sobre o lucro líquido ajustado, na forma da legislação em vigor, é calculada à alíquota de 20%.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos, calculados sobre prejuízos fiscais e adições e exclusões temporárias, são registrados nas rubricas de “Ativos fiscais diferidos” e “Obrigações fiscais diferidas”. O reconhecimento dos ativos fiscais e obrigações fiscais diferidos é efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo e a liquidação do passivo e estão suportados por estudo técnico, realizado semestralmente.

### l) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos abaixo:

*Contingências ativas* - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências determinantes de sua realização, sobre as quais não caibam mais recursos.

*Contingências passivas* - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são sujeitos à divulgação em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

*Obrigações legais* - fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

### m) Lucro por ação

Foi calculado com base no número de ações em circulação na datas-base de 30 de junho de 2024 e 2023.

### o) Garantias Financeiras Prestadas

A Resolução do CMN 4.512 de 28 de julho de 2016, estabelece procedimentos contábeis a serem aplicados, determinando sobre a constituição de provisão para cobertura das perdas associadas às garantias financeiras prestadas sob qualquer forma.

### p) Resultado Recorrente e Não Recorrente

A Resolução BCB nº 2/20 determina que as instituições financeiras devem apresentar em suas notas explicativas, de forma segregada, os resultados recorrentes e não recorrentes incorridos no período. De acordo com os critérios internos de avaliação, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I-não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II-não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente, por sua vez, corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

#### a) Aplicações em operações compromissadas

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Posição bancada:		
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	384.108	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	2.302.100	3.083.674
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.321.847	800.179
	<u>4.008.055</u>	<u>3.883.853</u>
Posição financiada:		
Notas do Tesouro Nacional - NTN	178.542	1.200.256
Letras do Tesouro Nacional – LTN	1.000.262	-
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	416.089	-
	<u>1.594.893</u>	<u>1.200.256</u>
Total posição financiada	<u>1.594.893</u>	<u>1.200.256</u>
Total posição bancada (nota 3b)	<u>4.008.055</u>	<u>3.883.853</u>
Total de aplicações no mercado aberto (vencimento em até 90 dias)	<u>5.602.948</u>	<u>5.084.109</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez de operações compromissadas foi de R\$ 210.941 (R\$ 117.587 em 30 de junho de 2023).

#### b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Até 90 dias (nota 3b)	50.872	24.894
De 91 a 365 dias	110.262	105.048
Acima de 365 dias	10.733	36.902
Total de aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>171.867</u>	<u>166.844</u>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado com depósitos interfinanceiros de R\$ 8.562 (R\$ 13.169 em 30 de junho de 2023).

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 5. Títulos e valores mobiliários

### a) Composição por classificação

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor de custo	Valor mercado/ contábil (1)	Valor de custo	Valor mercado/ contábil (1)
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
<b>Carteira própria</b>	<b>2.486.009</b>	<b>2.476.338</b>	<b>1.292.107</b>	<b>1.296.369</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>965.736</b>	<b>965.236</b>	<b>1.171.532</b>	<b>1.175.695</b>
Debêntures	-	-	687	687
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	17.127	17.123
Letras do Tesouro Nacional – LTN	755.854	754.265	943.844	947.480
Ações	9.390	9.390	9.390	9.390
Nota Comercial	200.492	201.581	200.484	201.015
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>1.520.273</b>	<b>1.511.102</b>	<b>120.575</b>	<b>120.674</b>
Debêntures	573.537	573.537	65.885	65.885
Letra Financeira	884.867	875.696	21.247	21.346
Nota Comercial	61.869	61.869	33.443	33.443
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>2.151.993</b>	<b>2.142.099</b>	<b>3.283.706</b>	<b>3.290.984</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204.892</b>	<b>205.066</b>
Debêntures	-	-	91.151	91.139
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	113.741	113.927
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>2.151.993</b>	<b>2.142.099</b>	<b>3.078.814</b>	<b>3.085.918</b>
Debêntures	104.119	104.119	823.608	823.608
Letra Financeira	2.047.874	2.037.980	2.255.206	2.262.310
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>1.405.842</b>	<b>1.394.983</b>	<b>1.009.789</b>	<b>1.020.880</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>1.405.842</b>	<b>1.394.983</b>	<b>1.009.789</b>	<b>1.020.880</b>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	158.838	158.840	5.709	5.708
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.206.744	1.195.883	966.001	977.093
Part.Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	40.260	40.260	38.079	38.079
<b>Total</b>	<b>6.043.844</b>	<b>6.013.420</b>	<b>5.585.602</b>	<b>5.608.233</b>

(1) Os títulos classificados como Disponíveis para venda refletem o valor contábil após a marcação a mercado. Os títulos classificados como Mantidos até o vencimento refletem o valor de custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e marcação a mercado para os títulos objetos de *hedge accounting*

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários - continuação

Em 30 de junho de 2024, a composição da carteira, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo, estão demonstrados abaixo:

	30/06/2024		
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos disponíveis para venda	2.149.248	210.971	<b>2.360.219</b>
Mantidos até o vencimento	677.656	2.975.545	<b>3.653.201</b>
<b>Total</b>	<b>2.826.904</b>	<b>3.186.516</b>	<b>6.013.420</b>

  

	31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos disponíveis para venda	2.392.251	9.390	<b>2.401.641</b>
Mantidos até o vencimento	3.173.149	33.443	<b>3.206.592</b>
<b>Total</b>	<b>5.565.400</b>	<b>42.833</b>	<b>5.608.233</b>

Mensuração de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. Mensuração de valor justo de Nível 2, são obtidas por meio de outras variáveis além de preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (como preços) ou indiretamente (com base em preços). Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 5. Títulos e valores mobiliários-Continuação

### b) Composição por prazo de vencimento

	30/06/2024				31/12/2023			
	sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
<b>Carteira própria:</b>	<b>9.390</b>	<b>599.584</b>	<b>1.867.364</b>	<b>2.476.338</b>	<b>9.390</b>	<b>298.428</b>	<b>988.551</b>	<b>1.296.369</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>9.390</b>	<b>299.881</b>	<b>655.965</b>	<b>965.236</b>	<b>9.390</b>	<b>244.898</b>	<b>921.407</b>	<b>1.175.695</b>
Debêntures	-	-	-	-	-	687	-	687
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	-	14.269	2.854	17.123
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	299.881	454.384	<b>754.265</b>	-	229.942	717.538	947.480
Ações	9.390	-	-	<b>9.390</b>	9.390	-	-	9.390
Nota Comercial	-	-	201.581	<b>201.581</b>	-	-	201.015	201.015
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>299.703</b>	<b>1.211.399</b>	<b>1.511.102</b>	<b>-</b>	<b>53.530</b>	<b>67.144</b>	<b>120.674</b>
Debêntures	-	114.492	459.045	<b>573.537</b>	-	12.600	53.285	65.885
Letra Financeira	-	123.342	752.354	<b>875.696</b>	-	7.487	13.859	21.346
Nota Comercial	-	61.869	-	<b>61.869</b>	-	33.443	-	33.443
<b>Vinculados a operações compromissadas:</b>	<b>-</b>	<b>729.124</b>	<b>1.412.975</b>	<b>2.142.099</b>	<b>-</b>	<b>1.541.341</b>	<b>1.749.643</b>	<b>3.290.984</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91.139</b>	<b>113.927</b>	<b>205.066</b>
Debêntures	-	-	-	-	-	91.139	-	91.139
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	-	-	-	113.927	113.927
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>729.124</b>	<b>1.412.975</b>	<b>2.142.099</b>	<b>-</b>	<b>1.450.202</b>	<b>1.635.716</b>	<b>3.085.918</b>
Debêntures	-	46.112	58.007	<b>104.119</b>	-	507.889	315.719	823.608
Letra Financeira	-	683.012	1.354.968	<b>2.037.980</b>	-	942.313	1.319.997	2.262.310
<b>Vinculados à prestação de garantias:</b>	<b>-</b>	<b>417.654</b>	<b>977.329</b>	<b>1.394.983</b>	<b>-</b>	<b>5.708</b>	<b>1.015.172</b>	<b>1.020.880</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>-</b>	<b>417.654</b>	<b>977.329</b>	<b>1.394.983</b>	<b>-</b>	<b>5.708</b>	<b>1.015.172</b>	<b>1.020.880</b>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	9.009	149.831	<b>158.840</b>	-	5.708	-	5.708
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	408.645	787.238	<b>1.195.883</b>	-	-	977.093	977.093
Part.Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	-	-	40.260	<b>40.260</b>	-	-	38.079	38.079
	<b>9.390</b>	<b>1.746.362</b>	<b>4.257.668</b>	<b>6.013.420</b>	<b>9.390</b>	<b>1.845.477</b>	<b>3.753.366</b>	<b>5.608.233</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 249.256 (R\$ 255.930 em 30 de junho de 2023).

	30/06/2024	30/06/2023
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (nota 4a)	219.503	130.756
Resultado de títulos e valores mobiliários	249.256	255.930
	<b>468.759</b>	<b>386.686</b>

Em 30 de junho de 2024 os títulos classificados como “Disponíveis para venda” estão avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários, no montante R\$ 1 ( R\$ 8) em 31 de dezembro de 2023).

Em 30 de junho de 2024 os títulos classificados como “Mantidos até o vencimento” estão avaliados pelo custo amortizado, o valor a mercado dos referidos títulos é R\$ 3.652.781 (R\$ 3.200.640 em 31 de dezembro de 2023), representando um potencial ajuste de (R\$ 420) ( R\$ 5.956) em 31 de dezembro de 2023).



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários--Continuação

#### b) Composição por prazo de vencimento -- Continuação

Os parâmetros utilizados para o cálculo do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários são os divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA), que se utiliza de modelos internos de precificação.

O valor de mercado das debêntures é apurado considerando o seu fluxo de caixa estimado, descontado a valor presente conforme as correspondentes curvas de juros aplicáveis.

Os títulos públicos encontram-se custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia ("SELIC") e os títulos privados encontram-se custodiados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa,- Balcão.

Em 30 de junho de 2024 e 2023 não houve reclassificação de categoria dos títulos.

### 6. Operações de crédito

#### a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

	<u>30/06/2024</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>
Operações de crédito:				
Empréstimos e títulos descontados	711.911	26,71	1.004.225	32,46
Empréstimos e títulos descontados Vinculados a Operações Compromissadas	215.611	8,09	82.450	2,66
Financiamento	5.363	0,20	4.655	0,15
<b>Total</b>	<b>932.885</b>	<b>35,00</b>	<b>1.091.330</b>	<b>35,27</b>
Outros créditos				
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e respectivas rendas a receber (Nota 7)	1.618.465	60,72	1.834.264	59,28
Notas de Crédito de Exportação (Nota 8a)	114.207	4,28	168.520	5,45
<b>Total de outros créditos</b>	<b>1.732.672</b>	<b>65,00</b>	<b>2.002.784</b>	<b>64,73</b>
<b>Total da carteira de crédito</b>	<b>2.665.557</b>	<b>100,00</b>	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### b) Concentração do total da carteira de crédito por setor de atividade

Produto	30/06/2024				Total
	Comércio	Indústria	Instituição Financeira	Outros Serviços	
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio	78.983	832.108	-	707.374	1.618.465
Capital de Giro	30.239	477.938	204.426	214.919	927.522
Notas de Crédito de Exportação	-	84.126	-	30.081	114.207
Financiamento	2.216	-	-	3.147	5.363
	<b>111.438</b>	<b>1.394.172</b>	<b>204.426</b>	<b>955.521</b>	<b>2.665.557</b>

  

Produto	31/12/2023				Total
	Comércio	Indústria	Instituição Financeira	Outros Serviços	
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio	-	1.064.970	-	769.294	1.834.264
Capital de Giro	106.315	547.604	194.867	237.889	1.086.675
Notas de Crédito de Exportação	-	98.269	-	70.251	168.520
Financiamento	2.874	142	-	1.639	4.655
	<b>109.189</b>	<b>1.710.985</b>	<b>194.867</b>	<b>1.079.073</b>	<b>3.094.114</b>

#### c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento das operações

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	%	R\$	%
De 1 a 90 dias	532.771	19,99	671.801	21,71
De 91 a 365 dias	898.858	33,72	1.387.715	44,85
Acima de 365 dias	1.233.928	46,29	1.034.598	33,44
Total da carteira de crédito	<b>2.665.557</b>	<b>100,00</b>	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>

#### d) Concentração do risco da carteira de crédito

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	%	R\$	%
Principal devedor	655.101	24,58	628.095	20,30
10 maiores devedores seguintes	1.493.283	56,02	1.899.543	61,39
Demais devedores	517.173	19,40	566.476	18,31
	<b>2.665.557</b>	<b>100,00</b>	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

e) Concentração da carteira de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A composição da carteira de crédito e correspondente provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito nos prazos e níveis de risco estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 é como segue:

	30/06/2024			31/12/2023		
	Total das operações	Provisão constituída	%	Total das operações	Provisão constituída	%
Nível de risco:						
AA	2.613.284	888	0,03	3.079.075	1.530	0,05
A	52.273	520	0,99	-	-	-
C	-	-	-	15.039	723	4,81
Total da carteira de crédito	<b>2.665.557</b>	<b>1.408</b>		<b>3.094.114</b>	<b>2.253</b>	

Conforme facultado pelo art. 6º da Resolução CMN nº 2.682/99, a Administração procedeu ao agravamento da provisão, para os níveis de risco AA, A e C, com base em estudo técnico de acompanhamento da carteira de crédito. Resultando em um acréscimo de R\$ 888 (R\$ 1.530 em 31 de dezembro de 2023) para o nível de risco AA, R\$ 259 para o nível A (R\$ 0 em 2023) e R\$ 0 para o nível C (R\$ 272 em 31 de dezembro 2023).

f) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Saldo inicial	2.253	3.230	3.244
Constituição	2.156	856	1.765
Reversão	(3.001)	(1.833)	(1.779)
Saldo final	<b>1.408</b>	<b>2.253</b>	<b>3.230</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco fez a renovação da data de vencimento de 26 (38 em 31 de dezembro de 2023) contratos de operações de crédito no montante total de R\$ 847.923 (R\$ 497.496 em 31 de dezembro de 2023), estendendo os vencimentos dos mesmos. A renovação foi efetuada para atender e facilitar o processo operacional e/ou de fluxo de caixa dos nossos clientes.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Carteira de câmbio

	30/06/2024		31/12/2023	
	Outros ativos	Outras obrigações	Outros ativos	Outras obrigações
Ativo	<b>18.581.775</b>	-	<b>13.995.380</b>	-
Circulante	<b>17.643.255</b>	-	<b>12.758.596</b>	-
Câmbio comprado a liquidar	9.312.104	-	6.946.695	-
Direitos sobre venda de câmbio	8.307.577	-	5.775.518	-
Adiantamentos em moeda nacional	(85)	-	(3.848)	-
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 6.a)	23.659	-	40.231	-
Realizável a longo prazo	<b>938.520</b>	-	<b>1.236.784</b>	-
Câmbio comprado a liquidar	794.412	-	839.977	-
Direitos sobre venda de câmbio	95.675	-	391.450	-
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 6.a)	48.433	-	5357	-
Passivo	-	<b>17.189.841</b>	-	<b>12.218.831</b>
Circulante	-	<b>16.987.143</b>	-	<b>11.445.157</b>
Câmbio vendido a liquidar	-	8.765.805	-	5.700.991
Obrigações por compra de câmbio	-	9.155.450	-	7.022.598
Adiantamento sobre contratos de câmbio (Nota 6.a)	-	(934.112)	-	(1.278.432)
Exigível a longo prazo	-	<b>202.698</b>	-	<b>773.674</b>
Câmbio vendido a liquidar	-	107.024	-	382.224
Obrigações por compra de câmbio	-	707.935	-	901.694
Adiantamento sobre contratos de câmbio (Nota 6.a)	-	(612.261)	-	(510.244)

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado de câmbio está representado por resultado com ACC e ACE de R\$ 54.229 (R\$ 47.859 em 30 de junho de 2023), variação cambial de (R\$ 256.708) (R\$ 504.700 em 30 de junho de 2023) e marcação a mercado de R\$ 41.914 (R\$ 24.124 em 30 de junho de 2023).

### 8. Outros ativos

	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		
Notas de Crédito à Exportação (NCEs) (Nota 6.a)	114.207	168.520
Outros	11.772	10.751
<b>Total circulante</b>	<b>125.979</b>	<b>179.271</b>
Realizável a longo prazo		
Devedores por depósito em garantia	96.838	94.759
<b>Total realizável a longo prazo</b>	<b>96.838</b>	<b>94.759</b>
<b>Total</b>	<b>222.817</b>	<b>274.030</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 9. Investimentos

A controlada Mizuho do Brasil Cayman Limited atuava como subsidiária *offshore* do Banco Mizuho do Brasil S.A., e tinha por objetivo ampliar a oferta de produtos para clientes, oferecendo auxílio às operações de depósitos, empréstimos e derivativos. Em junho de 2024, os valores de capital e lucros acumulados foram repatriados ao Banco Mizuho. Os investimentos e empréstimos da empresa Mizuho do Brasil Cayman Limited foram liquidadas no 1º semestre de 2024. A empresa está em processo de encerramento voluntário, que deve ocorrer até dezembro de 2024.

	Mizuho do Brasil Cayman Ltd.		
	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Quantidade de ações ordinárias - em milhares	-	2.920	2.920
Percentual de participação - %	-	100%	100%
Informações sobre a investida:			
Patrimônio líquido	-	16.956	17.238
Capital social	-	9.516	9.516
Reservas de lucros	-	2.300	2.300
Ajuste valor mercado de TVM	-	(104)	(104)
Variação cambial do investimento no exterior	-	4.686	4.763
Resultado líquido do semestre/exercício	2	558	763
Resultado de equivalência patrimonial	2	558	763
IRRF sobre rendimentos financeiros no exterior	-	174	176
Resultado de participação em controlada	2	732	939

Em 30 de junho de 2024 o montante total de variação cambial resultante da conversão do balancete de investida no exterior foi de R\$ 0 (R\$ 4.797 em dezembro de 2023), sendo (R\$ 2) ((R\$ 34) em dezembro de 2023) referente a variação cambial do processo de conversão do resultado.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 10. Depósitos

### a) Diversificação de produtos e prazo

	30/06/2024				
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
Depósitos à vista	49.596	-	-	-	49.596
Depósitos interfinanceiros	-	21.187	-	-	21.187
Depósitos a prazo	-	162.033	1.670.499	310.028	2.142.560
	<b>49.596</b>	<b>183.220</b>	<b>1.670.499</b>	<b>310.028</b>	<b>2.213.343</b>

  

	31/12/2023				
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
Depósitos à vista	41.338	-	-	-	41.338
Depósitos interfinanceiros	-	20.982	-	-	20.982
Depósitos a prazo	-	198.158	882.870	287.346	1.368.374
	<b>41.338</b>	<b>219.140</b>	<b>882.870</b>	<b>287.346</b>	<b>1.430.694</b>

### b) Concentração

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
10 maiores credores	1.634.542	73,85	868.887	60,73
50 maiores credores seguintes	569.732	25,74	553.410	38,68
Demais credores	9.069	0,41	8.397	0,59
Total da carteira	<b>2.213.343</b>	<b>100</b>	<b>1.430.694</b>	<b>100</b>

As operações de depósitos a prazo classificadas em "Acima de 365 dias" no montante de R\$ 310.028 (R\$ 287.346 em 31 de dezembro de 2023) apresentam cláusula de liquidez diária.

## 11. Captações no mercado aberto

	30/06/2024			31/12/2023		
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Total	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Total
Debêntures	103.710	-	103.710	878.969	-	878.969
Letras Financeiras	2.046.611	-	2.046.611	2.253.846	-	2.253.846
Letras Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	113.058	-	113.058
Compromissada CCB	104.488	102.579	207.067	53.725	25.801	79.526
<b>Total da carteira própria</b>	<b>2.254.809</b>	<b>102.579</b>	<b>2.357.388</b>	<b>3.299.598</b>	<b>25.801</b>	<b>3.325.399</b>
Letras Tesouro Nacional - LTN	1.000.262	-	1.000.262	330.071	-	330.071
Notas do Tesouro Nacional - NTN	178.542	-	178.542	1.200.256	-	1.200.256
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	416.090	-	416.090	-	-	-
<b>Total da carteira de terceiros</b>	<b>1.594.894</b>	-	<b>1.594.894</b>	<b>1.530.327</b>	-	<b>1.530.327</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>3.849.703</b>	<b>102.579</b>	<b>3.952.282</b>	<b>4.829.925</b>	<b>25.801</b>	<b>4.855.726</b>

Em 30 de junho de 2024, o resultado com captações no mercado aberto foi de (R\$ 256.243) ((R\$ 213.327) em 30 de junho de 2023). A variação advém basicamente do aumento de operações para as operações no período.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 12. Recursos de aceite e emissão de títulos e obrigações por empréstimos e repasses

a) Recursos de aceite e emissão de títulos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>Total</u>	<u>Até 365 dias</u>
Letras de crédito do agronegócio	-	90.175
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>90.175</b>

b) Obrigações por empréstimos

	<u>30/06/2024</u>			<u>31/12/2023</u>		
	<u>Até 365 dias</u>	<u>Acima de 365 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Até 365 dias</u>	<u>Acima de 365 dias</u>	<u>Total</u>
Obrigações por empréstimos em moeda estrangeira	6.868.607	6.450	<b>6.875.057</b>	5.929.367	493.786	<b>6.423.153</b>
Taxas	0,149% a 5,71% a.a.			0,0114% a 6,675% a.a.		

c) Obrigações por repasses do exterior

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>Até 365 dias</u>	<u>Até 365 dias</u>
Obrigações por repasses no exterior	-	16.452
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>16.452</b>
Taxas	-	
	0,9% a.a.	

d) Resultado por operações de empréstimos e repasses

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o resultado de operações de empréstimos e repasses está representado por despesas de juros em captação (R\$ 64.455) ((R\$ 50.806) em 30 de junho de 2023), variação cambial de (R\$ 649.083) (R\$ 567.938 em 30 de junho de 2023) e marcação a mercado de (R\$ 72.851) ((R\$ 77.727) em 30 de junho de 2023).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 13. Outras obrigações diversas e fiscais correntes

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Imposto de renda e contribuições a recolher	37.168	45.924
<b>Total obrigações fiscais correntes</b>	<b>37.168</b>	<b>45.924</b>
Provisões administrativas	10.357	4.818
Provisões para despesa de pessoal	15.893	15.931
Provisão para perdas sobre garantias financeiras prestadas	81	150
Credores diversos	497	550
<b>Total diversas</b>	<b>26.828</b>	<b>21.449</b>
<b>Total circulante</b>	<b>63.996</b>	<b>67.373</b>

### 14. Provisões para contingência

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Processos trabalhistas (i)	9.053	7.897
Parcelas de impostos e contribuições cuja exigibilidade está suspensa	183.268	179.519
Contingência	8.284	7.875
<b>Total não circulante</b>	<b>200.605</b>	<b>195.291</b>

(i) Existem depósitos judiciais de R\$ 1.452 (R\$ 1.406 em 31 de dezembro de 2023) para as causas trabalhistas.

As provisões de impostos e contribuições cuja exigibilidade está suspensa, e os respectivos depósitos judiciais, resultante de processos judiciais ingressados pelo Banco, estão constituídos pela parcela integral que poderá ser exigida pelo órgão arrecadador, acrescida dos encargos moratórios legais, sendo compostos como segue:

	Provisão		Depósitos	
	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	158.713	155.452	47.714	46.497
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	10.872	10.683	35.703	35.156
Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL)	3.873	3.805	8.548	8.376
Programa de Integração Social (PIS)	8.734	8.527	2.601	2.545
Outros	1.076	1.052	646	632
<b>Total das provisões</b>	<b>183.268</b>	<b>179.519</b>	<b>95.212</b>	<b>93.206</b>

Os processos estão baseados nas seguintes questões:

- (1) COFINS - a provisão constituída em decorrência da suspensão do recolhimento em virtude de discussão judicial quanto à base de cálculo dessa contribuição.
- (2) IRPJ - a provisão em questão refere-se a processo administrativo que discute a dedução de perdas de operações de créditos da base de cálculo do IRPJ. Em 30 de junho de 2024, o Banco possuía ações judiciais que discutiam a dedutibilidade da despesa de CSLL dos anos de 1997, 1999 e 2000, da base de cálculo do Imposto de Renda.
- (3) em questão refere-se a processo administrativo que discute a dedução CSLL - a provisão de perdas de operações de créditos da base de cálculo da CSLL.
- (4) ISS - essas ações discutem a legalidade da cobrança desse imposto sobre determinadas receitas.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 14. Provisões para contingência - continuação

(5) PIS - a provisão constituída em decorrência da suspensão do recolhimento dessa contribuição em virtude de discussão judicial quanto à sua base de cálculo e discussão na esfera administrativa.

#### a) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos não requerem provisão. Em 30 de junho de 2024, estes processos referiam-se à gestão de fundos de investimentos no valor de R\$ 34.407 (R\$ 32.861 em 31 de dezembro de 2023), trabalhistas no valor de R\$ 364 (R\$ 446 em 31 de dezembro de 2023) e fiscais, no valor de R\$ 40.528 (R\$ 38.899 em 31 de dezembro de 2023)

Em relação ao processo de PIS e COFINS mencionados na nota 14 (1) e (5), em recente decisão do STF, por meio de Repercussão Geral, foi fixada a tese de que incidem as contribuições sobre as receitas operacionais decorrentes das atividades típicas das instituições financeiras. Em 30 de junho de 2024, o valor relacionado a eventuais multas e encargos legais, não provisionados, é de 46.814 (R\$ 46.198 em 31 de dezembro de 2023).

#### b) Movimentação das contingências

	Saldo inicial 31/12/2023	Constituição	Reversão	Saldo final 30/06/2024
Provisão para riscos fiscais	<b>179.519</b>	<b>3.749</b>	-	<b>183.268</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	10.683	189	-	<b>10.872</b>
Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL)	3.805	68	-	<b>3.873</b>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	155.452	3.261	-	<b>158.713</b>
Programa de Integração Social (PIS)	8.527	207	-	<b>8.734</b>
Outros	1.052	24	-	<b>1.076</b>
Provisão para passivos contingentes	<b>15.772</b>	<b>1.831</b>	<b>(266)</b>	<b>17.337</b>
Processos trabalhistas	7.897	1.422	(266)	<b>9.053</b>
Expurgos inflacionários	7.875	409	-	<b>8.284</b>

### 15. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 30 de junho de 2024, o capital social é de R\$ 737.514 (R\$ 737.514 em 31 de dezembro de 2023), dividido em 2.135.229 (2.135.229 em 31 de dezembro de 2023) ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

Em 30 de dezembro de 2022, através da Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital da instituição de R\$ 632.590 para R\$ 679.732, mediante

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

aumento de capital de R\$ 47.142 que foram integralizadas pelo acionista Mizuho Bank Ltd. A aprovação do Banco Central do Brasil ocorreu em 23 de fevereiro de 2023.

Em 29 de dezembro de 2023, através da Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital da instituição de R\$ 679.732 para R\$ 737.514, mediante aumento de capital de R\$ 57.782 que foram integralizadas pelo acionista Mizuho Bank Ltd. A aprovação do Banco Central do Brasil ocorreu em 07 de fevereiro de 2024.

### a) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

Aos acionistas, são assegurados dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido de cada exercício, ajustado na forma do artigo 17 da Lei nº 6.404/76 e atualizações. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio. Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 não foram distribuídos valores.

### c) Outros resultados abrangentes

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o valor relativo ao ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda é de R\$ 1, vide nota explicativa 5b ((R\$ 8) em 31 de dezembro de 2023).

Em 30 de junho de 2024 o montante de variação cambial resultante da conversão do balancete de investida no exterior foi de R\$ 0 (R\$ 5.762 em 31 de dezembro de 2023) e o montante de hedge de investimento no exterior foi de R\$ 0 ((R\$ 8.571) em 31 de dezembro de 2023).

### d) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder 20% do capital integralizado. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder 30% do capital social.

### e) Reserva Especial de Lucros

Em 30 de junho de 2024, o saldo acumulado da reserva especial de lucros é de R\$ 310.942 (R\$ 310.942 em 31 de dezembro de 2023).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 16. Imposto de renda e contribuição social

Em 30 de junho de 2024, o Banco possuía o montante de R\$ 104.556 (R\$ 111.228 em 31 de dezembro 2023) registrados em ativo fiscal diferido e o montante de R\$ 80.953 (R\$ 73.961 em 31 de dezembro 2023) registrado em obrigações fiscais diferidas. O registro desses saldos foi efetuado integralmente e está suportado por estudo técnico efetuado, o qual indicou a capacidade de geração de resultados futuros para a sua utilização.

#### a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	96.583	94.208
Encargo total do imposto de renda e da contribuição social conforme alíquotas apresentadas na Nota 3.k	(43.462)	(42.394)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	<b>13.239</b>	<b>30.518</b>
Participação dos empregados no lucro	754	595
provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	285	3
Ajustes de marcação a mercado	5.457	24.034
Outras adições e exclusões - temporárias	7.258	3.578
Rendimentos operações Lei 12.431 (sujeitos a CSLL)	1.865	2.223
Outras adições e exclusões	(2.380)	85
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes	(30.224)	(11.903)
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes PL	-	27
Imposto de renda e contribuição social - valores diferidos	(12.977)	(27.833)

No semestre findo em 30 de junho de 2024, não há valores correntes de imposto de renda e contribuição social (R\$ 27 em 30 de junho de 2023) registrados em conta específica no Patrimônio líquido sobre a variação cambial, líquida de Pis e Cofins, dos Repasses do exterior utilizados na estrutura de hedge contábil de investimento no exterior. Conforme nota explicativa 9, com a repatriação do investimento no exterior, os valores anteriormente registrados em conta específica no Patrimônio líquido, líquido de impostos, foram reclassificados para o resultado. O valor registrado no primeiro semestre de 2024 foi inicialmente registrado no Patrimônio líquido até a data da repatriação do investimento no exterior e posteriormente reclassificado para o resultado no valor de R\$616 negativo.

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Variação cambial repasses do exterior	(1.175)	1.321
PIS/ COFINS	55	(61)
Líquido de PIS/ COFINS	(1.120)	1.260
Imposto de renda	280	(315)
Contribuição social	224	(252)
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes PL	504	(567)
Hedge de investimento no exterior	(616)	693

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 16. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Demonstração dos ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas de PIS, COFINS, imposto de renda e contribuição social

	Saldo inicial 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo final 30/06/2024
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.081	-	(285)	796
Provisão para contingências judiciais	79.759	1.687	-	81.446
Provisão para contingências diversas	7.097	705	-	7.802
Outras provisões	7.318	6.451	(7.317)	6.452
Provisões para PLR e gratificações	949	858	(949)	858
Prejuízo fiscal e base negativa	15.024	-	(7.822)	7.202
<b>Total dos ativos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa</b>	<b>111.228</b>	<b>9.701</b>	<b>(16.373)</b>	<b>104.556</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – resultado	(45.881)	(5.443)	-	(51.324)
Atualização depósitos judiciais	(20.944)	(869)	-	(21.813)
<b>Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias de imposto de renda e contribuição social – resultado</b>	<b>(66.825)</b>	<b>(6.312)</b>	<b>-</b>	<b>(73.137)</b>
PIS e COFINS sobre ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(4.972)	(590)	-	(5.562)
Obrigações fiscais diferidas de PIS e COFINS	(2.164)	(90)	-	(2.254)
<b>Total das obrigações fiscais diferidas de imposto de renda, contribuição social, PIS e COFINS</b>	<b>(73.961)</b>	<b>(6.992)</b>	<b>-</b>	<b>(80.953)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 16. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Demonstração dos ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas de imposto de renda e contribuição social--Continuação

Os ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, foram constituídos às alíquotas vigentes sobre adições e exclusões temporárias, sendo considerada a probabilidade de realização por resultados gerados nos exercícios futuros. O valor presente dos ativos fiscais diferidos líquidos das obrigações fiscais diferidas, descontados às taxas de mercado para juros em moeda nacional. Em 30 de junho de 2024 relativamente às datas previstas de sua realização, montante R\$ 17.284 (R\$ 26.142 em 31 de dezembro de 2023).

Os ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, segundo as projeções da Administração, deverão ser realizados/exigidos nos seguintes períodos:

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>
2025	(53.674)	2024	(39.075)
2026	47.261	2025	27.610
2027	11.747	2026	4.808
2028	5.499	2027	4.129
2029 a 2034	6.451	2028 a 2033	28.670
<b>Total</b>	<b>17.284</b>	<b>Total</b>	<b>26.142</b>

### 17. Transações e saldos com partes relacionadas

a) Remuneração de Funcionários-Chaves e Administradores

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Remuneração	14.611	13.404
previdência privada	265	247

A remuneração dos funcionários-chaves e administradores está consistente com a conjuntura econômica atual e o Banco não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Transações e saldos com partes relacionadas--Continuação

#### b) Transações com outras partes relacionadas

As transações realizadas com partes relacionadas são efetuadas em condições normais de mercado no que se refere às taxas e prazos, e estão sumariadas como segue:

	2024		2023	
	30/06/2024		31/12/2023	30/06/2023
	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	<b>6.694</b>	-	<b>15.664</b>	-
Mizuho Bank, Ltd. – Japan	889	-	1.127	-
Mizuho Bank, Ltd. – Hong Kong	11	-	7	-
Mizuho Bank, Ltd. – London	5.794	-	14.530	-
Aplicações em moeda estrangeira	-	<b>3.009</b>	-	<b>1.494</b>
Mizuho Bank, Ltd. – New York	-	3.009	-	1.494
Outros créditos - carteira de câmbio	<b>8.300.515</b>	<b>238.819</b>	<b>5.978.913</b>	<b>(296.732)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	7.692.900	246.314	4.032.755	(299.395)
Mizuho do Brasil Cayman	-	(6)	134	1.153
Mizuho Bank, Ltd. – Japan	-	-	658	-
Mizuho Bank, Ltd. – London	2.156	(24)	-	1.510
Mizuho Capital Markets	605.459	(7.516)	1.945.366	-
Mizuho Fundo de Investimento Multimercado	-	51	-	-
Rendas com prestação de serviços no exterior	<b>208</b>	<b>27.773</b>	-	<b>23.353</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	-	26.280	-	22.123
Mizuho Capital Markets	208	1.493	-	1.230
Obrigações por empréstimos do exterior	<b>(6.183.588)</b>	<b>(396.333)</b>	<b>(5.760.281)</b>	<b>(48.532)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	(6.183.588)	(396.333)	(5.760.281)	(48.532)
Obrigações por repasses do exterior	-	<b>(231)</b>	<b>(16.452)</b>	<b>(51)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	-	(231)	(16.452)	(51)
Outras obrigações - carteira de câmbio	<b>(8.678.550)</b>	<b>(851.353)</b>	<b>(5.966.149)</b>	<b>191.803</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	(8.039.353)	(797.297)	(4.037.701)	197.049
Mizuho do Brasil Cayman	-	3	(135)	(1.347)
Mizuho Bank, Ltd. - London	(2.256)	(1)	(705)	(3.899)
Mizuho Capital Markets	(632.741)	(54.058)	(1.920.609)	-
Mizuho Fundo de Investimento Multimercado	(4.200)	-	(6.999)	-

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 18. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados pelo Grupo Mizuho são devidamente aprovados dentro da política de utilização de produtos. Essa política determina que previamente à implementação de cada produto, todos os aspectos devem ser analisados dentro do Banco, tais como: objetivos, formas de utilização, riscos envolvidos e infraestrutura adequada para o suporte operacional. O produto somente é disponibilizado após a aprovação de todas as áreas envolvidas localmente e pela área responsável por novos produtos na matriz. Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados para proteção aos riscos das posições próprias, para gestão do resultado e para soluções às necessidades de nossos clientes. Os principais instrumentos utilizados são operações de *swaps*, futuros, operações a termo e opções.

Os componentes de risco de crédito e risco de mercado dos instrumentos financeiros derivativos são monitorados diariamente. A área de Gestão de Riscos define limites específicos para operações em derivativos, para os clientes e também para as câmaras de registro e liquidação. Esse limite é gerenciado através de sistema que consolida as exposições por contraparte. Eventuais irregularidades são prontamente apontadas e encaminhadas para solução imediata.

O gerenciamento de risco de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é efetuado dentro do processo global de gestão de riscos. A política de riscos em vigor estabelece que os riscos potenciais decorrentes de flutuações de preços nos mercados financeiros sejam centralizados na área de Tesouraria, sendo esta provedora de proteção para as demais áreas.

A diretoria do Grupo Mizuho é responsável por estabelecer a política de risco a ser seguida por todas as unidades, definindo os limites de acordo com a receita projetada e nível aceitável de exposição. A responsabilidade por garantir o cumprimento das diretrizes de risco estabelecidas pela diretoria do Grupo é atribuída à área de Gestão de Riscos, que mantém relação de independência das áreas de negócios e de processamento das operações, reportando-se diretamente à Matriz.

### Política de hedge

A política de *hedge* é alinhada aos limites estabelecidos de exposição a riscos. Sempre que operações gerarem exposições que poderão resultar em flutuações relevantes no resultado contábil do Banco, o que poderia comprometer os limites operacionais, a cobertura do risco é efetuada por instrumentos financeiros derivativos, observadas as regras legais estabelecidas para a qualificação de *hedge* contábil, de acordo com a Circular nº 3.082, do Banco Central do Brasil.

Conforme o padrão de *hedge* contábil de risco de mercado utilizado pelo Banco, os riscos de variação cambial e juros são transferidos para posições em taxas flutuantes (CDI).

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

### Política de hedge--Continuação

Preferencialmente, os instrumentos financeiros derivativos são contraídos na B3 S.A, - Brasil, Bolsa e Balcão (B3), garantindo a independência na manutenção da posição até o vencimento. Em se tratando de operações de *hedge* utilizando-se de contratos futuros, essas operações são negociadas através da conta Participante de Liquidação Direta (PLD) na B3, específica para movimentação de posição de *hedge*, de forma a evitar o “*netting*” ocasionado por contratos das mesmas séries, contraídos para outros fins.

Os instrumentos de proteção buscam a mitigação dos riscos de mercado, variação cambial e juros. Observada a liquidez que o mercado apresentar, as datas de vencimento dos instrumentos de *hedge* são o mais próximo possível das datas dos fluxos financeiros da operação objeto, garantindo a efetividade desejada da cobertura do risco. Os custos acessórios que incidirão sobre os fluxos de caixa futuros, sempre que previstos, são parte integrante dos fluxos projetados para fins da cobertura ao risco.

Caso as posições financeiras a serem protegidas apresentem pagamentos intermediários, sejam de juros ou parcelas de amortização de principal, os instrumentos derivativos também são contratados com os mesmos fluxos intermediários, quer apresentando fluxos previstos dentro da mesma operação, ou com a contratação de várias operações coincidentes com os fluxos do objeto de *hedge*.

Nos casos em que o Banco contrata obrigações de prazos longos, para as quais o mercado não ofereça instrumentos líquidos para proteção, a estrutura de *hedge* é efetuada visando também neutralizar o risco pelo descasamento do prazo, agregando-se ao conjunto do *hedge* direitos de liquidação em prazos intermediários, ou outros instrumentos, conforme os componentes de risco e as condições de mercado.

O monitoramento da efetividade do *hedge*, que mensura a neutralização pelos instrumentos financeiros derivativos dos efeitos das flutuações de mercado sobre os itens protegidos, é efetuado mensalmente. A efetividade apurada para cada unidade de *hedge* está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082, do Banco Central do Brasil.

O resultado obtido com a utilização dos instrumentos financeiros derivativos tem se apresentado dentro dos objetivos propostos. A gestão das carteiras de instrumentos financeiros derivativos utiliza-se de sistemas específicos de controle, sistema de gestão de riscos de contraparte e sistema geral de base de dados (*Data Warehouse*).



# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

### Apuração do valor de mercado e posições em aberto

A apuração dos valores de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é efetuada com base em preços divulgados, ou através de modelos matemáticos de precificação que utilizam parâmetros de mercado divulgados por provedores externos de dados. Esses dados são capturados por sistema informatizado diretamente dos provedores e disponibilizado em sistema específico, que constrói as curvas de juros através de processo de interpolação pelo método exponencial. Basicamente, os modelos matemáticos descontam os fluxos de caixa esperados de cada operação pelas respectivas taxas de juros de mercado.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados no Nível 2 onde as mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotado (não ajustado), que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente ou indiretamente

Os valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, incluídos os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	30/06/2024			31/12/2023		
	Ativo	Passivo	Líquido	Ativo	Passivo	Líquido
Swap	85.775	(195.527)	<b>(109.752)</b>	208.466	(73.953)	<b>134.513</b>
Forward	154.139	(73.643)	<b>80.496</b>	27.652	(69.590)	<b>(41.938)</b>
Termo de TVM	304.627	(304.696)	<b>(69)</b>	-	-	-
	<b>544.541</b>	<b>(573.866)</b>	<b>(29.325)</b>	<b>236.118</b>	<b>(143.543)</b>	<b>92.575</b>

### a) Operações de swap

Categoria	30/06/2024					
	Valor referencial	Valor de custo		Valor de mercado		
		Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Líquido
<u>Não "hedge"</u>						
CDI X USD	557.826	581.733	(609.112)	582.489	(616.102)	(33.613)
CDI X PRE	82.000	84.410	(84.455)	86.805	(84.841)	1.964
PRE X USD	1.009.717	1.075.034	(1.142.624)	1.048.170	(1.130.675)	(82.505)
PRE X CDI	520.000	530.388	(529.481)	531.111	(542.546)	(11.435)
DOL x CDI	237.742	272.325	(248.324)	284.540	(260.384)	24.156
<u>"Hedge"</u>						
CDI X IPCA	186.031	223.957	(268.123)	223.955	(268.123)	(44.168)
CDI X IEN	455.353	472.161	(432.760)	473.788	(436.871)	36.917
PRE x IEN	371.128	378.992	(376.840)	378.491	(379.559)	(1.068)
	<b>3.419.797</b>	<b>3.619.000</b>	<b>(3.691.719)</b>	<b>3.609.349</b>	<b>(3.719.101)</b>	<b>(109.752)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 18. Instrumentos financeiros derivativos—Continuação

Categoria	31/12/2023					
	Valor	Valor de custo		Valor de mercado		
	referencial	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Líquido
<i>Não "hedge"</i>						
CDI X USD	739.365	780.026	(707.064)	781.205	(700.112)	<b>81.093</b>
CDI X PRE	85.000	87.747	(87.446)	90.698	(91.515)	<b>(817)</b>
PRE X EUR	583	589	(665)	586	(660)	<b>(74)</b>
PRE X USD	596.799	624.499	(585.338)	641.544	(586.855)	<b>54.689</b>
PRE X CDI	520.000	530.379	(530.780)	564.398	(545.794)	<b>18.604</b>
DOL x CDI	237.742	233.673	(238.824)	251.379	(252.433)	<b>(1.054)</b>
<i>"Hedge"</i>						
CDI X IPCA	287.313	323.907	(391.851)	323.904	(391.851)	<b>(67.947)</b>
CDI X IEN	303.787	317.826	(275.858)	319.003	(275.785)	<b>43.218</b>
PRE x IEN	181.128	185.000	(182.360)	189.114	(182.313)	<b>6.801</b>
	<b>2.951.717</b>	<b>3.083.646</b>	<b>(3.000.186)</b>	<b>3.161.831</b>	<b>(3.027.318)</b>	<b>134.513</b>

#### b) Operações de forward

Categoria	30/06/2024					
	Valor	Valor de custo		Valor de mercado		
	referencial	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Líquido
<i>Não "hedge"</i>						
USD x BRL	4.152.395	4.251.845	(4.186.886)	4.244.693	(4.164.643)	<b>80.050</b>
EUR x BRL	76.610	82.260	(77.825)	80.454	(77.856)	<b>2.599</b>
JPY x BRL	109.811	107.838	(108.685)	107.437	(109.654)	<b>(2.218)</b>
CNH X BRL	2.762	2.559	(2.627)	2.684	(2.619)	<b>65</b>
	<b>4.341.578</b>	<b>4.444.502</b>	<b>(4.376.023)</b>	<b>4.435.268</b>	<b>(4.354.772)</b>	<b>80.496</b>

Categoria	31/12/2023					
	Valor	Valor de custo		Valor de mercado		
	referencial	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Líquido
<i>Não "hedge"</i>						
USD x BRL	3.436.532	3.338.480	(3.386.936)	3.303.515	(3.351.504)	<b>(47.989)</b>
EUR x BRL	2.930	2.926	(2.914)	2.922	(2.903)	<b>19</b>
JPY x BRL	174.560	168.139	(163.917)	169.200	(163.203)	<b>5.997</b>
CNH X BRL	355	348	(318)	352	(317)	<b>35</b>
	<b>3.614.377</b>	<b>3.509.893</b>	<b>(3.554.085)</b>	<b>3.475.989</b>	<b>(3.517.927)</b>	<b>(41.938)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

c) Termo de títulos e valores mobiliários

	30/06/2024	Ativo	Passivo
Compra a termo de Letras do Tesouro Nacional – LTN		169.472	(169.727)
Venda a termo de Letras do Tesouro Nacional – LTN		135.155	(134.969)
<b>Total de termo de títulos e valores mobiliários</b>		<b>304.627</b>	<b>(304.696)</b>

d) Instrumentos financeiros derivativos - mercado futuro

Contratos	Hedge		Não hedge	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Moeda:				
Comprado	301.464	292.984	-	219.106
Vendido	(916.217)	(439.668)	-	(217.858)
<b>Líquido valor referencial</b>	<b>(614.753)</b>	<b>(146.684)</b>	<b>-</b>	<b>1.248</b>
Taxa de juros:				
Comprado	6.531.817	2.735.944	2.623.108	4.590.053
Vendido	(4.867.961)	(1.870.264)	(2.284.082)	(4.203.960)
<b>Líquido valor referencial</b>	<b>1.663.856</b>	<b>865.680</b>	<b>339.026</b>	<b>386.093</b>
<b>Total líquido valor referencial</b>	<b>1.049.103</b>	<b>718.996</b>	<b>339.026</b>	<b>387.341</b>

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor dos contratos	Ajuste a receber	Ajuste a pagar	Valor dos contratos	Ajuste a receber	Ajuste a pagar
DDI	6.709.794	107.877	(14.437)	(5.270.140)	28.582	(4.231)
DI	(4.706.911)	16.031	(233)	4.018.367	2.926	(44)
DOL	(291.008)	2.531	(4.764)	282.367	1.867	(1.943)
WDO	(323.746)	84	(3.118)	(136.931)	466	-
	<b>1.388.129</b>	<b>126.523</b>	<b>(22.552)</b>	<b>(1.106.337)</b>	<b>33.841</b>	<b>(6.218)</b>

Os valores de ajuste a receber e a pagar são liquidados em até 90 dias.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

### e) Objetos de hedge

	30/06/2024			31/12/2023		
	Valor da curva	Ajuste de MTM	Valor de mercado	Valor da curva	Ajuste de MTM	Valor de mercado
<b>Risco de taxa de juros</b>						
Capital de giro	337.761	(2.141)	335.620	323.455	5.303	328.758
CDI	87.012	(11)	87.001	71.643	(237)	71.406
Nota crédito exportação	-	-	-	69.632	619	70.251
Nota comercial	200.492	1.089	201.581	200.484	531	201.015
Debêntures	268.087	-	268.087	391.767	-	391.767
Letras Financeiras	1.061.989	(19.065)	1.042.924	464.946	7.204	472.150
<b>Total de risco de taxa de juros</b>	<b>1.955.341</b>	<b>(20.128)</b>	<b>1.935.213</b>	<b>1.521.927</b>	<b>13.420</b>	<b>1.535.347</b>
<b>Risco de moeda</b>						
Repasses (USD)	(318.454)	(2.559)	(321.013)	(450.523)	2.699	(447.824)
Repasse (IEN)	(5.811.144)	(55.991)	(5.867.135)	(4.092.699)	11.602	(4.081.097)
Operações de Câmbio Futuro (IEN) Ativo	6.627.143	53.344	6.680.487	4.878.267	(21.163)	4.857.104
Operações de Câmbio Futuro (USD) Passivo	(7.102.116)	36.561	(7.065.555)	(4.875.693)	69.154	(4.806.539)
<b>Total de risco cambial</b>	<b>(6.604.571)</b>	<b>31.355</b>	<b>(6.573.216)</b>	<b>(4.540.648)</b>	<b>62.292</b>	<b>(4.478.356)</b>
<b>Risco de indicador</b>						
Letras do Tesouro Nacional – LTN	1.962.598	(12.450)	1.950.148	2.023.585	14.915	2.038.500
<b>Total de risco indicador</b>	<b>1.962.598</b>	<b>(12.450)</b>	<b>1.950.148</b>	<b>2.023.585</b>	<b>14.915</b>	<b>2.038.500</b>

### f) Operações por vencimento de swap, forward e termo de títulos e valores mobiliários

	30/06/2024				
	Ativo				
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<u>Hedge</u>					
Swap	-	-	45.056	1.657	<b>46.713</b>
<u>Não "hedge"</u>					
Swap	-	4.047	-	35.015	<b>39.062</b>
Forward	128.080	9.347	12.584	4.128	<b>154.139</b>
Termo de TVM	304.627	-	-	-	<b>304.627</b>
<b>Total</b>	<b>432.707</b>	<b>13.394</b>	<b>57.640</b>	<b>40.800</b>	<b>544.541</b>
	30/06/2024				
	Passivo				
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<u>Hedge</u>					
Swap	(1.243)	(1.192)	(5.791)	(46.806)	<b>(55.032)</b>
<u>Não "hedge"</u>					
Swap	(27.113)	-	-	(113.382)	<b>(140.495)</b>
Forward	(54.172)	(17.969)	(1.502)	-	<b>(73.643)</b>
Termo de TVM	(304.696)	-	-	-	<b>(304.696)</b>
<b>Total</b>	<b>(387.224)</b>	<b>(19.161)</b>	<b>(7.293)</b>	<b>(160.188)</b>	<b>(573.866)</b>

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

### f) Operações por vencimento de swap, forward e termo de títulos e valores mobiliários-- continuação

	31/12/2023				Total
	Ativo				
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	
<u>Hedge</u>					
Swap	-	-	-	54.100	<b>54.100</b>
<u>Não "hedge"</u>					
Swap	6.145	6.013	80.382	61.826	<b>154.366</b>
Forward	16.143	11.056	446	7	<b>27.652</b>
Total	<b>22.288</b>	<b>17.069</b>	<b>80.828</b>	<b>115.933</b>	<b>236.118</b>

  

	31/12/2023				Total
	Passivo				
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	
<u>Hedge</u>					
Swap	(3.022)	(28.773)	(155)	(40.079)	<b>(72.029)</b>
<u>Não "hedge"</u>					
Swap	(74)	-	-	(1.850)	<b>(1.924)</b>
Forward	(47.354)	(20.272)	(1.787)	(177)	<b>(69.590)</b>
Total	<b>(50.450)</b>	<b>(49.045)</b>	<b>(1.942)</b>	<b>(42.106)</b>	<b>(143.543)</b>

### g) Informações complementares

As operações de derivativos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 estão classificadas da seguinte forma, quanto ao local de negociação:

	Valor referencial	
	30/06/2024	31/12/2023
Operações realizadas em bolsa - "B3 "	17.524.649	14.569.837
Operações de balcão – B3	7.761.375	6.566.095
	<b>25.286.024</b>	<b>21.135.932</b>

As margens dadas em garantia para operações com instrumentos financeiros derivativos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 estão representadas por títulos públicos federais, conforme demonstrado abaixo:

	Valor de mercado	
	30/06/2024	31/12/2023
Títulos públicos federais:		
Letras do Tesouro Nacional – LTN	1.195.883	977.093
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	158.840	5708
Títulos privados:		
Part Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	40.260	38.079
	<b>1.394.983</b>	<b>1.020.880</b>

## **Banco Mizuho do Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### **18. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação**

Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023, as operações com instrumentos financeiros derivativos resultaram em ganhos de R\$ 3.740.145 (R\$ 3.095.476 em 2023) e perdas de R\$ 2.916.452 (R\$ 3.389.745 em 2023), registrados na rubrica de “Resultado de instrumentos financeiros derivativos” em contrapartida às respectivas contas patrimoniais.

O Banco não possui derivativos classificados como *hedge* de fluxo de caixa em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 19. Hedge de Variação cambial de Investimento no exterior

No semestre findo em 30 de junho de 2024, não há posição de hedge de variação cambial de investimento no exterior, devido repatriação do capital social e lucros acumulados. Abaixo consta a posição de 31 de dezembro de 2023.

	31/12/2023				
	Valor em USD	Valor em R\$	Variação cambial – PL	Efeito Tributário	Variação cambial Líquida
<u>Objetos de Hedge</u>					
Risco de moeda					
Investimento no Exterior - Cayman	3.317	16.047	5.881	785	6.666
Total de risco cambial	<b>3.317</b>	<b>16.047</b>	<b>5.881</b>	<b>785</b>	<b>6.666</b>
<u>Instrumentos de Hedge</u>					
Risco de moeda					
Empréstimos no exterior	(3.314)	(16.047)	(10.497)	3.754	(6.743)
Total de risco cambial	<b>(3.314)</b>	<b>(16.047)</b>	<b>(10.497)</b>	<b>3.754</b>	<b>(6.743)</b>

Variação cambial Líquida	31/12/2023	Constituição	Baixa	30/06/2024
Objetos de Hedge	6.666	669	(7.335)	-
Instrumentos de Hedge	(6.743)	(616)	7.359	-
<b>Total</b>	<b>(77)</b>	<b>53</b>	<b>24</b>	<b>-</b>

A partir de janeiro de 2018, além da implementação do “Hedge de investimento líquido no exterior”, com o objetivo de uniformizar o processo de reconhecimento contábil da variação cambial do investimento no exterior, com o reconhecimento contábil da variação cambial dos instrumentos contratados para o hedge do referido investimento, o Banco decidiu pela efetivação do hedge integral, devido a divergência tributária entre o tratamento da variação cambial dos investimentos no exterior, a qual é isenta de tributação, e o resultado de variação cambial dos instrumentos de hedge, os quais são parte integrante da base fiscal. Em 2021 foi efetuada repatriação de uma parte do capital social de Cayman devido a entrega da licença bancária. Em junho de 2024 todo o valor do Patrimônio Líquido de Cayman foi repatriado, encerrando-se a estrutura de hedge.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 20. Gestão de riscos

As informações detalhadas relativas ao processo de gestão de riscos e as exigências quanto ao Patrimônio de referência encontram-se disponíveis na Internet, através do endereço: [www.mizuhogroup.com/americas/brazil/financial/risk](http://www.mizuhogroup.com/americas/brazil/financial/risk).

### a) Risco de crédito

O objetivo do Banco Mizuho do Brasil S.A. é garantir a solidez de seus ativos, estendendo limites de crédito em conformidade com os padrões rigorosos de avaliação de risco de sua Matriz. O risco de crédito é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas financeiras resultantes da contraparte não honrar os compromissos de crédito assumidos com o Banco. As áreas responsáveis pela análise de crédito (Portfolio Management) e pelo monitoramento de riscos (Risk Management) são áreas independentes uma da outra, sendo que a de monitoramento também é segregada da área comercial do Banco, com reporte direto ao Chief Risk Officer. No processo de análise de crédito da contraparte é levado em consideração a situação econômico-financeira histórica, atual e projetada, incluindo-se a capacidade de geração de fluxo de caixa, o grau de alavancagem e o perfil de endividamento, a qualidade dos ativos, o setor de atividade econômica, o ambiente competitivo em qual a empresa está inserida, uma potencial dependência econômica, a sua gestão, a estrutura societária, integração e suporte do grupo, entre outros fatores. Para a instituição, não houve impacto referente ao desastre natural no Rio Grande do Sul.

Estes fatores são subsídios importantes para poder se determinar e classificar adequadamente o risco de crédito da contraparte, propor instrumentos de mitigação de risco, a fim de assegurar um nível de risco aceitável da carteira de crédito para o Banco, em aderência a seu apetite de risco (RAS) e em conformidade com as políticas do grupo Mizuho e Resolução CMN nº 2.682. O cumprimento da Resolução CMN nº 4.677, que estabelece os limites máximos de exposição por cliente e limite máximo de exposições concentradas, é acompanhada e monitorada diariamente pelo Banco, aplicando parâmetros mais conservadores do que os estabelecidos pelo órgão regulador. Os limites concedidos pelo Banco aos clientes, bem como as operações desembolsadas são monitoradas durante todo o tempo de sua vigência, sendo de responsabilidade das áreas de Portfolio Management, Front Office e Risk Management o contínuo acompanhamento da saúde financeira da contraparte. A área de Risk Management também alimenta e monitora os sistemas de gerenciamento de risco, bem como é de sua responsabilidade de apontar eventuais excessos, irregularidades com relação a aprovação de crédito e/ou quebra de covenants às respectivas autoridades de risco de crédito, comercial, e diretoria do Banco.

### b) Risco de liquidez

O departamento de Gestão de Riscos também monitora o risco referente a situações potenciais de diminuição de liquidez, que podem resultar em dificuldades para o Banco honrar suas obrigações futuras de pagamento ou obrigá-lo a incorrer em custos de captação maiores que aqueles regularmente praticados.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Gestão de riscos--Continuação

A Matriz do Banco em Tóquio definiu como principal medida de liquidez o Funding Gap que consiste na projeção das necessidades de captação de recursos para os prazos de um dia, uma semana e um mês. O Funding Gap é calculado para todas as moedas negociadas pelo banco. Os limites do Funding Gap são propostos pelo Banco, aprovados pela Matriz e revisados semestralmente.

Localmente, o risco de liquidez também é monitorado através de projeções diárias dos saldos de caixa, que consideram diversos cenários para os parâmetros utilizados nos seus cálculos. Os ativos líquidos (não vinculados a garantias) são marcados a mercado e adicionados ao caixa imediatamente disponível. Os demais ativos e derivativos sofrem ajustes no valor e no prazo de seus fluxos, de acordo com o grau dos respectivos riscos de crédito. Com relação aos passivos sem vencimento determinado, 20% da carteira é considerada como imediatamente exigido e sem renovação. A liquidez do Banco é monitorada diariamente pelo departamento de Gestão de Riscos e o acompanhamento é feito no Comitê de Ativos e Passivos do Banco, que se reúne mensalmente. Além disso, o Banco conta com um plano de contingência aprovado pela Diretoria, contra eventuais crises de liquidez, para ser aplicado de acordo com a natureza e a severidade da crise.

Em complementação à Política de Gestão de Liquidez do Banco foi estabelecida uma política de Gestão da Liquidez de Curto Prazo cujo enfoque é a capacidade para honrar obrigações financeiras cujos vencimentos ocorram no período compreendido entre 1, 7 e 15 dias úteis. Em conformidade com essa política, o Back-Office monitora diariamente a liquidez de curto prazo do Banco, assim como os lançamentos intra-dia efetuados na conta de reservas bancárias e os saldos individuais das contas junto aos bancos correspondentes do exterior.

Ambas as políticas possuem limites referenciais estabelecidos internamente pelo Banco, aprovados pela Diretoria e que levam em conta a disponibilidade de ativos face às exigências de caixa para os prazos analisados. Esses limites são valores de referência que devem ser considerados como parâmetros para a apropriada gestão da liquidez do Banco.

#### c) Risco operacional

A estrutura de risco operacional, conforme definido pela Resolução nº 4.557, do Conselho Monetário Nacional, de 23 de fevereiro de 2017, está em linha com o ambiente de negócios do Banco e de acordo com as exposições geradas pelos seus produtos e serviços oferecidos. Essa estrutura possibilita a avaliação, o monitoramento, o controle e a mitigação do risco operacional, e está ligada diretamente à Diretoria de Riscos. A gestão de risco operacional utiliza ferramentas que permitem o registro de eventos de riscos operacionais; análise de cenários; indicadores-chave de risco e autoavaliação. Através desses instrumentos, medidas são discutidas, registradas e monitoradas. As políticas e procedimentos inerentes estão disponibilizadas para todos os níveis do Banco. Treinamentos específicos são periodicamente oferecidos, visando à disseminação e ao fortalecimento da cultura interna sobre risco operacional.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 20. Gestão de riscos--Continuação

### d) Risco de mercado

O departamento de Gestão de Riscos monitora as exposições e respectivos limites definidos pela Matriz do Banco para as seguintes métricas:

- FX Exposure: Exposição cambial em moedas estrangeiras. Os valores absolutos das exposições cambiais em cada moeda devem ser convertidos em valores equivalentes em dólares e somados.
- Sensibilidade a movimentos nas taxas de juros de mercado: Métrica que mensura o impacto nos preços dos ativos devido a variação nas taxas de juros de mercado. É aplicável tanto para as operações em reais quanto para as operações em moedas estrangeiras.
- Exposição de Vega para opções de dólar: Medida de risco de opções que representa o impacto nos prêmios das opções com relação a oscilação na volatilidade do ativo objeto.

O processo de avaliação e controle dos riscos ocorre de forma independente às atividades de negócios do Banco. Valores indicativos das exposições a risco de mercado intra-diário são calculados no mínimo três vezes durante o dia pelo departamento de Gestão de Riscos. No fechamento do dia, os métodos descritos são aplicados sobre a base das operações em aberto. Um representante qualificado da área de gestão de riscos analisa e aprova diariamente os números calculados. Os relatórios com os resultados apurados são disponibilizados para as pessoas autorizadas.

Com o objetivo de mensurar os possíveis efeitos decorrentes de movimentos inesperados do mercado, o Mizuho utiliza-se de técnicas de análise de cenários para o Teste de Estresse. Os modelos contemplam análises de cenários projetados em um evento de crise financeira para as principais cotações de moedas e taxas de juros, cujo objetivo final é assegurar que o Banco se encontra em condições de reagir a situações extremas de mercado.

### e) Risco de tecnologia da Informação

O principal objetivo da segurança cibernética é garantir a confidencialidade, integridade e disponibilidade dos dados e dos sistemas.

O Banco entende que a mitigação de riscos de ataques cibernéticos depende da rápida detecção de ameaças através de constantes monitoramentos, controles e treinamentos, além de política de segurança cibernética e procedimento de resposta a incidentes para obter uma rápida resolução pós identificação do ataque.

O Banco possui sistemas para proteção em diversos níveis da infraestrutura e também executa os procedimentos para manter o ambiente controlado e seguro, compatíveis com o porte, o perfil de risco e o modelo de negócio da instituição, bem como adequados à natureza das operações e a complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos da instituição e a sensibilidade dos dados e das informações sob sua responsabilidade. Os riscos de tecnologia da informação, que inclui riscos cibernéticos, são identificados, controlados e monitorados e reportados adequadamente.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Gestão de riscos--Continuação

#### f) Análise de Sensibilidade

##### - Riscos de mercado

Em cumprimento à Resolução BCB nº 02/2020, o Banco realizou análise de sensibilidade, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, e verificou que não tivemos alteração significativa para o período encerrado em 30 de junho de 2024, através da aplicação de suas metodologias de cálculos conforme definido em duas políticas de risco, aplicando os fatores a seguir em ativos e passivos, adotando cada um os cenários elencados abaixo:

- Cenário 1: choque de +10bps e -10bps nas curvas de juros e 1% para variação cambial, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.
- Cenário 2: choque de +100bps e -100bps nas curvas de juros e 5% para variação cambial, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.
- Cenário 3: choque de +200bps e -200bps nas curvas de juros e 10% para variação cambial, sendo consideradas as maiores perdas por fator de risco.

Fatores de risco	Exposições sujeitas à	Efeito bruto no resultado		
		Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Taxas de juros em Reais	variação de taxas de juros pré-fixadas	(41)	(405)	(811)
Cupom de dólar	variação da taxa de cupom de dólar	(44)	(440)	(880)
Cupom de outras moedas	variação da taxa de cupom de moedas estrangeiras	(2)	(16)	(32)
moeda estrangeira	variação cambial	(5)	(25)	(51)

A instituição está exposta a moeda nos seguintes montantes: Dólar R\$ 737, Iene R\$ 56 e Euro R\$ 13.

Os resultados apresentados referem-se sempre à pior perda apurada para cada um dos cenários em Reais.

##### - Riscos de Crédito

Na data base 30 de junho de 2024 o risco de crédito do banco era composto por 87 clientes com exposição total de R\$ 5.666,8 milhões (mesmos valores em 31 de dezembro de 2023).

Para efeitos de risco de crédito, foram considerados os empréstimos, os adiantamentos de câmbio, as debêntures, as operações interbancárias, Letras Financeiras e CDIs. O estudo foi elaborado estimando-se um crescimento da carteira para o próximo semestre e efeitos dos cenários econômicos nos ratings de crédito dos clientes.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Gestão de riscos--Continuação

- **Cenário Base:** Na esfera global, a inflação continua a ser um ponto crucial de atenção. Embora os principais Bancos Centrais tenham encerrado o ciclo de ajustes monetários, espera-se que os juros permaneçam elevados no curto prazo. A desaceleração da atividade econômica mundial mantém-se presente tanto no corrente ano quanto nas projeções para o próximo período. As tensões geopolíticas persistem como uma fonte relevante de incerteza, refletindo-se em um maior protecionismo em escala global. A desaceleração gradual da economia chinesa é mantida devido a questões estruturais e desequilíbrios decorrentes das políticas econômicas adotadas nos últimos anos. No Brasil, a fragilidade de articulação política do executivo e o poder da presidência das casas legislativas contribuem para fortalecer agendas econômicas mais equilibradas e menos populistas. O Governo registra uma taxa moderada de sucesso ao expandir suas receitas para financiar o aumento de gastos públicos. Em resposta às questões fiscais, o período entre 2024 e 2026 prevê ajustes nas metas estabelecidas anteriormente. Observa-se uma trajetória gradual de crescimento no endividamento público. Além disso, mantém-se a meta de inflação em 3%, com o Banco Central adotando uma abordagem tecnicamente orientada.
- **Cenário Moderado:** Globalmente, há um aumento nas pressões inflacionárias, que está levando os principais Bancos Centrais a adotar uma postura cautelosa em relação a ajustes adicionais em suas políticas monetárias. Quanto à desaceleração econômica global, não é tão pronunciada quanto um possível “hard landing” da economia chinesa. No âmbito interno, a estabilidade política do governo permite alguma flexibilização na geração de receitas para gastos adicionais, enquanto o governo busque ajustes moderados para lidar com suas obrigações financeiras, evitando impactos significativos no cenário político. Para este cenário moderado foi considerado a média da taxa de câmbio usada para os cenários Base e de Estresse, e atribuindo-se adicionalmente um rebaixamento de 1 nível no rating de todos os clientes ativos na carteira de crédito do Banco, excluindo-se os casos em que o risco é coberto por garantia de sua Matriz.
- **Cenário Estresse:** Globalmente, a crescente pressão inflacionária, está motivando os principais Bancos Centrais a considerar ajustes adicionais em suas políticas monetárias. A desaceleração da economia global está sendo agravada pelo pouso forçado da economia chinesa. A China enfrenta dificuldades em atenuar essa desaceleração devido a crescentes desequilíbrios, excessiva alavancagem interna e adoção de metas econômicas que entram em conflito com o desempenho econômico. No contexto interno, a instabilidade política do governo restringe a sua capacidade de aumentar as receitas para cobrir os gastos acima do permitido pelo novo regime fiscal. O uso de bancos públicos para oferecer crédito subsidiado está agravando a situação fiscal. A mudança da meta de inflação para 4,5% a partir de 2025 e as alterações na composição do Banco Central, tem como propósito influenciar na condução da política monetária. Na prática, o Banco Central está direcionando seus esforços para alcançar o limite superior da meta de inflação. O incremento do crédito subsidiado compromete a eficácia da política monetária e prejudica o desenvolvimento do mercado de capitais no Brasil. Neste cenário de Estresse foi atribuído um rebaixamento de 3 níveis no rating dos clientes que atuam em segmentos mais sensíveis / elásticos em relação à variação do PIB brasileiro, e rebaixamento de 2 níveis no rating para clientes mais resilientes e menos suscetíveis à variação do PIB brasileiro. Para clientes cujo risco é coberto por garantia da Matriz manteve-se o rating atual atribuído a eles.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Gestão de riscos--Continuação

Com base nos cenários acima descritos foram calculados os seguintes impactos nas carteiras e resultados:

Cenários	Descrição dos efeitos	Resultado da perda esperada (em milhões de reais)
Base	No cenário Base, a Carteira de Crédito do Banco apresenta um crescimento de 30,8%, no entanto a Perda Esperada se mantém baixa, equivalente a 0,14% do total da Carteira, totalizando R\$ 10,2 milhões (+46,3%); em linha com o crescimento da Carteira e cotações de câmbio projetadas.	(10,2)
Moderado	Baseado nas projeções de câmbio e crescimento projetado da Carteira de Crédito, além do rebaixamento de rating definido para este cenário, a Perda Esperada sobe para R\$ 21,5 milhões (+110% em relação ao cenário Base), equivalente a 0,29% da exposição total de Risco de Crédito.	(21,5)
Estresse	A Perda Esperada para o cenário de Estresse mostra um aumento nominal significativo para R\$ 122,8 milhões. Apesar do aumento, a Perda Esperada representa apenas 1,6% do total de exposição de crédito, evidenciando forte resiliência da Carteira de Crédito do Banco mesmo em um ambiente fortemente estressado.	(122,8)

### 21. Outras informações

#### (a) Garantias financeiras prestadas

As garantias financeiras prestadas montam a R\$ 340.148 (R\$ 355.543 em 31 de dezembro de 2023), as quais estão sujeitas a encargos financeiros e contragarantias pelos beneficiários e estão contabilizadas em contas de compensação.

Tipo de Garantia Financeira	30/06/2024		31/12/2023	
	Valores Garantidos	Provisão	Valores Garantidos	Provisão
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	4.171	2	6.029	4
Aval ou Fiança em Processos Judiciais	38.374	71	51.281	136
Outras Fianças Bancárias	297.603	8	298.233	10
Total das Garantias	<b>340.148</b>	<b>81</b>	<b>355.543</b>	<b>150</b>

A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação das perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados as garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do Conselho Monetário Nacional. É constituída em montante considerado suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 21. Outras informações - continuação

#### (b) Receitas de Prestação de Serviços

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Rendas de Tarifas Bancárias	7	15
Rendas de Outros Serviços	28.080	23.430
Rendas de Garantias Prestadas	958	641
Total	<u>29.045</u>	<u>24.086</u>

O valor de R\$ 28.080 (R\$ 23.430 em 2023) é composto substancialmente por serviços para Mizuho Bank, Ltd. – New York, conforme Nota 16b, e está relacionado a acordo de alocação de despesas por serviços prestados.

#### (c) Despesas de pessoal

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Remuneração	(18.691)	(15.342)
Encargos sociais	(7.940)	(6.295)
Benefícios	(10.547)	(7.701)
Total	<u>(37.178)</u>	<u>(29.338)</u>

#### (d) Outras Despesas Administrativas

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Despesas de Aluguéis	(1.901)	(1.612)
Despesas de Comunicações	(723)	(671)
Despesas de Manut. e Conservação de Bens	(127)	(153)
Despesas de Processamento de Dados	(11.249)	(10.942)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(81)	(151)
Despesas do Serviço do Sistema Financeiro	(9.819)	(2.665)
Despesas de Serviços de Terceiros	(596)	(1.350)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(2.992)	(2.532)
Despesas de Transporte	(47)	(81)
Despesas de Viagens ao Exterior	(559)	(386)
Despesas de Viagens no País	(35)	(92)
Outras Despesas Administrativas	(701)	(605)
Despesas de Depreciação	(464)	(446)
Despesas de Amortização	(94)	(109)
Outras	(1.354)	(478)
Total	<u>(30.742)</u>	<u>(22.273)</u>

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

## 21. Outras informações - continuação

### (e) Outras receitas operacionais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Atualização de Depósitos Judiciais	3.695	2.893
Recuperação de Encargos e Despesas	-	21
Outras (i)	1.403	844
<b>Total</b>	<b>5.098</b>	<b>3.758</b>

(i) representado substancialmente pelo recebimento de dividendos da CIP.

### (f) Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Atualização de Contingências	(5.580)	(5.275)
Garantias Financeiras Prestadas	(284)	(8)
Outras	(21)	(421)
<b>Total</b>	<b>(5.885)</b>	<b>(5.704)</b>

### (g) Outras receitas e despesas

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Prejuízo na alienação de bens	-	(16)
Baixa de variação cambial de investimento no exterior (i)	(2.990)	-
<b>Total</b>	<b>(2.990)</b>	<b>(16)</b>

(i) Referente a variação cambial de investimento no exterior inicialmente registrada em conta específica de Patrimônio Líquido e reclassificada visto a baixa do investimento conforme nota 9.

### (h) Operações ativas vinculadas

O Banco possui operações vinculadas que foram realizadas de acordo com as regras preestabelecidas pela Resolução CMN 2.921/02, não havendo nenhuma operação inadimplente ou com algum questionamento judicial sobre tais operações.

	<u>30/06/2024</u>		<u>31/12/2023</u>	<u>30/06/2023</u>	
	<u>Ativo/ (Passivo)</u>	<u>Receitas/ (Despesas)</u>	<u>Ativo/ (Passivo)</u>	<u>Receitas/ (Despesas)</u>	
<b>Operações ativas vinculadas</b>					
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 6a)	1.245.328	44.705	1.331.313		14.231
Letra Financeira (nota 5a)	-	-	-		2.470
<b>Obrigações por operações ativas vinculadas</b>					
obrigações por empréstimos no exterior (nota 12b)	1.245.328	(42.503)	1.331.313		(11.504)
Depósitos a prazo	-	-	-		(2.123)
<b>Resultado líquido das operações vinculadas</b>		<b>2.202</b>			<b>3.074</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 22. Índice de Basileia

O Conselho Monetário Nacional, através da Resolução nº 4.958 de 21 de outubro de 2021, instituiu a forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), com efeito a partir de 03 de janeiro de 2022. O Índice de Basileia (IB) para 30 de junho de 2024 é de 18,49% (17,55% em 31 de dezembro 2023), e a tabela abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência (PR):

Ativos Ponderados por Risco (RWA)	6.070.980
RWA para Risco de Crédito por Abordagem Padronizada (RWAcpad)	4.684.528
RWA para Risco de Mercado por Abordagem Padronizada (RWAmcpad)	808.199
RWA para Risco Operacional por Abordagem Padronizada (RWAopad)	578.252
Capital mínimo para cobertura do RWA	273.194
Capital mínimo requerido pelo Adicional de Capital Principal (ACP)	151.774
Capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária	87.149
Total Patrimônio Referência requerido	572.827
Patrimônio de Referência	1.122.670
Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido	636.991
Índice de Capital Principal (ICP)	18,49%
Índice de PR Nível I (IN1)	18,49%
Índice de Basileia (IB)	18,49%
Índice de Basileia Amplo (IB Amplo)	15,68%

### 23. Estrutura de gerenciamento de capital

Em 23/02/2017 o Conselho Monetário Nacional, através do Banco Central do Brasil (BACEN), tornou público a Resolução CMN Nº 4.557. A Resolução dispõe sobre os requerimentos adicionais a serem aplicados à estrutura de gerenciamento de riscos e estrutura de gerenciamento de capital, das instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. A regulamentação segmenta as instituições em cinco níveis (S1 a S5) que são classificadas conforme o seu porte e grau de importância sistêmica para o mercado financeiro brasileiro. A Administração vem acompanhando os possíveis impactos quanto à migração do Banco do segmento S4 para o segmento S3. Conforme dados preliminares do PIN, o Banco atingiu sua segunda qualificação que implicaria nessa migração em 01 de janeiro de 2025. Além disso, a Administração está avaliando os impactos da implantação das novas normas contábeis que entrarão em vigor em 01 de janeiro de 2025, conforme Resolução CMN nº 4.966, onde o projeto específico está em andamento.

O processo de gerenciamento de capital é conduzido pelo Comitê de Gestão (MC). As principais responsabilidades do MC nesse processo são: Definição da Estrutura de Gerenciamento de Capital; Definição do Plano de Capital para o período de três anos; Análise dos riscos correntes e potenciais associados à atividade operacional que podem impactar o Capital do banco e Monitoramento constante do processo, atuando preventivamente para preservar e manter o capital do banco nos níveis ideais, conforme a estratégia definida e exigências regulatórias.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2024  
(Em milhares de reais)

### 23. Estrutura de gerenciamento de capital -continuação

Os relatórios gerenciais para apoio ao processo, bem como o monitoramento diário, são de responsabilidade da área de Contabilidade e Controle Financeiro. Esses relatórios indicam o nível de capitalização e seus respectivos indicadores e as projeções de consumo de capital em condições normais e em cenários estressados. O Plano de Capital é revisado anualmente ou em período menor caso o contexto sinalize alterações relevantes. O Planejamento de Resultados e a Estrutura Sistêmica de Apoio são partes integrantes da Estrutura de Gerenciamento de Capital. O relatório completo sobre a estrutura de gerenciamento de capital está disponível no nosso website: [www.mizuhobank.com/brazil/pt/](http://www.mizuhobank.com/brazil/pt/).

### 24. Resultado Recorrente e não Recorrente

Apresentação do resultado recorrente e não recorrente, líquidos dos efeitos fiscais, de acordo com as definições internas e seguindo os critérios estabelecidos pela Resolução BCB nº 2/2020:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Lucro Líquido	51.706	53.149
Perda de variação cambial gerados pela conversão de transações em moeda estrangeira por investimentos no exterior transferidos do patrimônio líquido para o resultado do período por ocasião da baixa do respectivo investimento	(2.990)	-
Dividendos CIP (nota 21g)	644	367
Efeito fiscal sobre o resultado não recorrente	1.056	(165)
Lucro Líquido recorrente	<u>52.996</u>	<u>52.947</u>

### 25. Outros assuntos

Em 16 de novembro de 2022, a medida provisória nº 1.128/2022 foi convertida na Lei nº 14.467/2022. Esta lei promove alterações no tratamento tributário aplicável às partidas incorridas nos recebimentos de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A lei produzirá efeitos a partir de 1º de Janeiro de 2025. O Banco está avaliando os possíveis impactos desta norma.