

# **Demonstrações Financeiras**

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

31 de dezembro de 2023

com Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações  
Financeiras

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

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

### Índice

Relatório da administração	
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	7
Demonstração do resultado abrangente.....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração dos fluxos de caixa .....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11

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

### **Relatório da Administração**

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco Mizuho do Brasil S.A. relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, acompanhadas das devidas notas explicativas e do parecer do auditor independente.

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 254 trilhões de ienes no ano fiscal 2022 (De Abril/2022 a Mar/2023).

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.

## **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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício 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.
- Concluímos 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, 28 de março de 2024.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Katia', is written over a horizontal line.

Katia Sayuri Teraoka Kam  
Contadora CRC SP-272354/O

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>3b</b>	<b>20.090</b>	<b>14.436</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>26.182.014</b>	<b>14.934.066</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	5.250.953	2.178.318
Carteira de câmbio	7	13.995.380	7.352.769
Títulos e valores mobiliários	5	5.608.233	4.190.116
Instrumentos financeiros derivativos	17	236.118	167.341
Operações de crédito	6	1.091.330	1.045.522
		<b>311.264</b>	<b>215.048</b>
<b>Outros Ativos</b>			
Relações interfinanceiras		1.050	1.110
Rendas a receber		16	2.226
Negociação e intermediação de valores	8a	33.841	43.309
Diversos	8b	274.030	167.185
Despesas antecipadas		2.327	1.218
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>6e</b>	<b>(2.253)</b>	<b>(3.244)</b>
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>15</b>	<b>111.228</b>	<b>116.913</b>
<b>Investimento em participações em coligadas e controladas</b>	<b>9</b>	<b>17.238</b>	<b>17.793</b>
<b>Outros investimentos</b>		<b>113</b>	<b>113</b>
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>3.524</b>	<b>4.041</b>
Imobilizações de uso		10.770	11.739
Depreciação Acumulada		(7.246)	(7.698)
<b>Ativo Intangível</b>		<b>331</b>	<b>701</b>
Ativos Intangíveis		6.954	7.121
Amortização Acumulada		(6.623)	(6.420)
<b>Total do ativo</b>		<b>26.643.549</b>	<b>15.299.867</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>			
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>25.178.574</b>	<b>13.970.938</b>
Depósitos	<b>10</b>	1.430.694	1.398.673
Captações no mercado aberto	<b>11</b>	4.855.726	2.386.806
Recursos de aceites e emissão de títulos	<b>12a</b>	90.175	42.498
Obrigações por empréstimos	<b>12b</b>	6.423.153	5.022.537
Obrigações por repasses no exterior	<b>12c</b>	16.452	17.572
Instrumentos financeiros derivativos	<b>17</b>	143.543	118.831
Carteira de câmbio	<b>7</b>	12.218.831	4.984.021
<b>Provisões para contingências</b>	<b>13b</b>	<b>195.291</b>	<b>185.456</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>119.169</b>	<b>162.818</b>
Relações interdependências		45.476	75.342
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		102	17.084
Fiscais e previdenciárias	<b>13</b>	45.924	28.766
Negociação e intermediação de valores	<b>8a/13a</b>	6.218	19.013
Diversas	<b>13</b>	21.449	22.613
<b>Passivo Fiscal Diferido</b>	<b>15</b>	<b>73.961</b>	<b>46.611</b>
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.076.554</b>	<b>934.044</b>
Capital Social:	<b>14a</b>	737.514	679.732
De domiciliados no exterior		679.732	632.590
Aumento de capital social em andamento		57.782	47.142
Reservas de Lucros		341.857	256.959
Outros resultados abrangentes	<b>14c</b>	(2.817)	(2.647)
<b>Total do passivo</b>		<b>26.643.549</b>	<b>15.299.867</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração do resultado  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>151.604</b>	<b>1.221.799</b>	<b>491.683</b>
Operações de crédito		88.698	177.348	133.912
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		197.887	328.643	256.291
Resultado de títulos e valores mobiliários		274.044	529.974	301.135
Operações de empréstimos e repasses	12d	(409.025)	185.834	(199.655)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>594</b>	<b>(939.705)</b>	<b>(258.070)</b>
Operações de captações no mercado		(275.116)	(488.443)	(347.111)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	17g	(30.447)	(324.716)	(139.147)
Resultado de câmbio	7	305.180	(127.537)	228.298
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	977	991	(110)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>152.198</b>	<b>282.094</b>	<b>233.613</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(33.610)</b>	<b>(69.282)</b>	<b>(67.050)</b>
Receitas de prestação de serviços	20b	21.838	45.924	46.392
Despesas de pessoal	20c	(26.048)	(55.386)	(56.161)
Outras despesas administrativas	20d	(25.222)	(47.495)	(41.999)
Despesas tributárias		(7.857)	(14.790)	(12.777)
Resultado de participação em controlada	9	207	939	580
Outras receitas operacionais	20e	8.402	12.160	6.639
Outras despesas operacionais	20f	(4.930)	(10.634)	(9.724)
<b>Resultado operacional</b>		<b>118.588</b>	<b>212.812</b>	<b>166.563</b>
Outras receitas e despesas		-	(16)	9.355
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>118.588</b>	<b>212.796</b>	<b>175.918</b>
Imposto de renda e contribuição social	15a	(19.292)	(59.028)	(49.864)
Provisão para imposto de renda		(9.141)	(15.498)	(11.492)
Provisão para contribuição social		(7.638)	(13.184)	(10.075)
Ativo fiscal diferido		(2.513)	(30.346)	(28.297)
Participações dos empregados no lucro		(1.511)	(2.834)	(2.678)
<b>Lucro líquido do semestre/ exercício</b>		<b>97.785</b>	<b>150.934</b>	<b>123.376</b>
<b>Lucro líquido por ação - R\$</b>		<b>45,80</b>	<b>70,69</b>	<b>57,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
<b>Lucro líquido do semestre/ exercício</b>	<b>97.785</b>	<b>150.934</b>	<b>123.376</b>
<b>Outros resultados abrangentes a ser reclassificado para resultado do exercício em períodos subsequentes</b>	<b>(20)</b>	<b>(170)</b>	<b>3.739</b>
<b>Ativos financeiros disponíveis para venda</b>	<b>(25)</b>	<b>36</b>	<b>3.761</b>
Ajuste ao valor de mercado	(47)	63	7.173
Efeito tributário	22	(27)	(3.412)
<b>Hedge de Investimento no exterior</b>	<b>(39)</b>	<b>654</b>	<b>631</b>
Ajuste variação cambial	(73)	1.247	1.203
Efeito tributário	34	(593)	(572)
<b>Outros resultados abrangentes de coligada por equivalência patrimonial</b>	<b>44</b>	<b>(860)</b>	<b>(653)</b>
Ajuste variação cambial	78	(1.421)	(1.194)
Ajuste ao valor de mercado - títulos disponíveis para venda	(34)	561	541
<b>Total do resultado abrangente</b>	<b>97.765</b>	<b>150.764</b>	<b>127.115</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(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 2021</b>		<b>632.590</b>	-	<b>17.199</b>	<b>170.261</b>	<b>(6.386)</b>	-	<b>813.664</b>
Integralização de capital	14a	-	47.142	-	-	-	-	47.142
Ajuste ao valor de mercado – TVM		-	-	-	-	3.761	-	3.761
Ajuste de variação cambial de investimento no exterior		-	-	-	-	(653)	-	(653)
Hedge de investimento no exterior		-	-	-	-	631	-	631
Pagamento de juros sobre o capital próprio	14b	-	-	-	-	-	(53.877)	(53.877)
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	123.376	123.376
Constituição da reserva de lucros		-	-	6.169	63.330	-	(69.499)	-
<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>934.044</b>
Integralização de capital	14a	47.142	10.640	-	-	-	-	57.782
Ajuste ao valor de mercado – TVM		-	-	-	-	36	-	36
Ajuste de variação cambial de investimento no exterior		-	-	-	-	654	-	654
Hedge de investimento no exterior		-	-	-	-	(860)	-	(860)
Pagamento de juros sobre o capital próprio	14b	-	-	-	-	-	(66.036)	(66.036)
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	150.934	150.934
Constituição da reserva de lucros		-	-	7.547	77.351	-	(84.898)	-
<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>1.076.554</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>679.732</b>	-	<b>26.025</b>	<b>233.591</b>	<b>(2.797)</b>	<b>50.492</b>	<b>987.043</b>
Integralização de capital	14a	-	57.782	-	-	-	-	57.782
Ajuste ao valor de mercado – TVM		-	-	-	-	(25)	-	(25)
Ajuste de variação cambial de investimento no exterior		-	-	-	-	(39)	-	(39)
Hedge de investimento no exterior		-	-	-	-	44	-	44
Pagamento de juros sobre o capital próprio	14b	-	-	-	-	-	(66.036)	(66.036)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	97.785	97.785
Constituição da reserva de lucros		-	-	4.890	77.351	-	(82.241)	-
<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>1.076.554</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa  
Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
<b>Atividades operacionais:</b>				
Lucro líquido do semestre/ exercício		<b>97.785</b>	<b>150.934</b>	<b>123.376</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(977)	(991)	110
Provisão/ (reversão) para perdas Garantias Financeiras		65	72	(149)
Provisão para contingências	13b	4.561	9.835	9.721
Provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos	15a	2.513	30.346	28.297
Atualização monetária de depósitos judiciais		(2.803)	(5.696)	(5.231)
Resultado de participação em controlada	9	(207)	(939)	(580)
Resultado na alienação de valores e bens		-	183	-
Depreciações/Amortizações		544	1.099	1.271
Provisão para PLR		1.511	2.834	2.678
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários		(25)	(21)	3.761
Hedge de Investimento no Exterior		(114)	2.205	(653)
Varição Cambial Hedge Inv. Ext. (PL)		44	(860)	1.929
Ganho de capital		-	-	(9.355)
<b>Variações em ativos e passivos:</b>				
(Aumento) / redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(1.157.168)	(1.244.445)	(21.091)
(Aumento) / redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativo)		(1.989.464)	(1.486.894)	(1.887.533)
(Aumento) / redução em operações de crédito		(20.065)	(45.808)	69.044
(Aumento) / redução em outros ativos		(4.370.298)	(6.726.397)	(3.241.018)
(Aumento) / redução em despesas antecipadas		(557)	(1.109)	(144)
(Aumento) / redução Variação líquida em outra relações interfinanceiras e interdependências		(39.476)	(29.806)	433
Aumento / (redução) em depósitos		310.478	32.021	367.853
Aumento / (redução) em obrigações por empréstimos e repasses		999.677	1.399.496	987.186
Aumento / (redução) em recursos de aceites e emissão de títulos		3.606	47.677	(89.823)
Aumento / (redução) Captações no mercado aberto		3.677.418	2.468.920	243.635
Aumento / (redução) em outras obrigações		5.309.276	7.215.124	1.830.164
Aumento / redução em instrumentos financeiros derivativos		(95.860)	24.711	(92.726)
Aumento / (redução) em resultados de exercícios futuros		-	-	(525)
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais</b>		<b>2.730.464</b>	<b>1.842.491</b>	<b>(1.679.370)</b>
<b>Atividades de investimentos:</b>				
Aquisição de imobilizado de uso		(171)	(393)	(387)
Aquisição de intangível		-	-	(129)
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimentos</b>		<b>(171)</b>	<b>(393)</b>	<b>(516)</b>
<b>Atividades de financiamentos</b>				
Aumento de Capital		57.782	57.782	47.142
Pagamento de juros sobre capital próprio e dividendos		(66.036)	(66.036)	(53.877)
<b>Caixa líquido originado em atividades de financiamentos</b>		<b>(8.254)</b>	<b>(8.254)</b>	<b>(6.735)</b>
<b>Aumento (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>				
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/ exercício		1.206.798	2.094.993	3.781.614
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/ exercício		3.928.837	3.928.837	2.094.993
<b>Aumento (redução) em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.722.039</b>	<b>1.833.844</b>	<b>(1.686.621)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(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.

# Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

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

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:

<u>Pronunciamento CPC</u>	<u>Resoluções</u>
CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório 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

A Resolução do Conselho Monetário Nacional, nº 4.966/2021, 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. Para adequação, o Banco elaborou um plano de implementação, que será ajustado, se necessário. Atualmente, a instituição está verificando os cenários e metodologias de cálculo, para adaptação. Neste aspecto, serão identificados os produtos a serem impactados, análise da metodologia simplificada para S4 e consideração para o modelo completo, desenvolvimento de sistemas necessários, análise dos impactos nos resultados e demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de março de 2024.

## 3. Sumário das políticas contábeis materiais

### 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

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das políticas contábeis materiais -- continuação

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 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:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>3.928.837</b>	<b>2.094.993</b>
Disponibilidades	20.090	14.436
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4a)	3.883.853	1.900.314
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4b)	24.894	112.404
Aplicações em depósitos moeda estrangeira (Nota 4c)	-	67.839

#### 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:

- 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.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das políticas contábeis materiais--Continuação

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 são contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados 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.

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das políticas contábeis materiais--Continuação**

#### 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 4.924/2021 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.

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.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das políticas contábeis materiais--Continuação

#### 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. 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.

#### 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 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificados ativos não financeiros registrados com indicação de perda por *impairment*.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das políticas contábeis materiais--Continuação

#### 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\$ 240 para o exercício 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 diferidos”. 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.

*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 31 de dezembro de 2023 e 2022.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das políticas contábeis materiais--Continuação

#### o) Garantias Financeiras Prestadas

A Resolução do CMN 4.512 de 28 de julho de , 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.

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

#### a) Aplicações em operações compromissadas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Posição bancada:		
Letras do Tesouro Nacional – LTN	3.084.276	600.304
Rendas a apropriar	(602)	(203)
Notas do Tesouro Nacional – NTN	800.354	852.863
Rendas a apropriar	(175)	(289)
	<u>3.883.853</u>	<u>1.452.675</u>
Posição financiada:		
Notas do Tesouro Nacional – NTN	1.200.518	447.791
Rendas a apropriar	(262)	(152)
	<u>1.200.256</u>	<u>447.639</u>
Total posição financiada	<b>1.200.256</b>	<b>447.639</b>
Total posição bancada	<b>3.883.853</b>	<b>1.452.675</b>
Total circulante, vencimento até 90 dias, de aplicações no mercado aberto (nota 3b)	<b>5.084.109</b>	<b>1.900.314</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez foi de R\$ 328.643 (R\$ 256.291 em 31 de dezembro de 2022).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez--Continuação

#### b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	31/12/2023	31/12/2022
Até 90 dias (nota 3b)	24.894	112.404
De 91 a 365 dias	105.048	56.118
Acima de 365 dias	36.902	41.643
<b>Total de aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>166.844</b>	<b>210.165</b>

#### c) Aplicações em moeda estrangeira

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco não possuía aplicações em moedas estrangeiras (nota 3b) (R\$ 67.839 em 2022) realizadas com banqueiros no exterior. Estes valores tem vencimento em até 90 dias.

### 5. Títulos e valores mobiliários

#### a) Composição por classificação

	31/12/2023		31/12/2022	
	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>1.292.107</b>	<b>1.296.369</b>	<b>1.396.059</b>	<b>1.395.828</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>1.171.532</b>	<b>1.175.695</b>	<b>1.014.958</b>	<b>1.014.569</b>
Debêntures	687	687	4.981	4.983
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	17.127	17.123	117.360	117.351
Letras do Tesouro Nacional – LTN	943.844	947.480	883.227	882.845
Ações	9.390	9.390	9.390	9.390
Nota Comercial	200.484	201.015	-	-
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>120.575</b>	<b>120.674</b>	<b>381.101</b>	<b>381.259</b>
Debêntures	65.885	65.885	316.159	316.159
Letras Financeiras	21.247	21.346	64.942	65.100
Nota Comercial	33.443	33.443	-	-
<b>Vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>3.283.706</b>	<b>3.290.984</b>	<b>2.016.701</b>	<b>2.017.974</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>204.892</b>	<b>205.066</b>	<b>368.438</b>	<b>369.711</b>
Debêntures	91.151	91.139	75.027	75.059
Letras do Tesouro Nacional – LTN	113.741	113.927	293.411	294.652
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>3.078.814</b>	<b>3.085.918</b>	<b>1.648.263</b>	<b>1.648.263</b>
Debêntures	823.608	823.608	648.575	648.575
Letras Financeiras	2.255.206	2.262.310	999.688	999.688
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>1.009.789</b>	<b>1.020.880</b>	<b>781.322</b>	<b>776.314</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>1.009.789</b>	<b>1.020.880</b>	<b>781.322</b>	<b>776.314</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.709	5.708	-	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	966.001	977.093	747.556	742.548
Part.Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	38.079	38.079	33.766	33.766
<b>Total</b>	<b>5.585.602</b>	<b>5.608.233</b>	<b>4.194.082</b>	<b>4.190.116</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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários - continuação

Em 31 de dezembro de 2023, a composição da carteira, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo, estão demonstrados abaixo:

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).

	31/12/2023			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos disponíveis para venda	2.392.251	9.390	-	2.401.641
Mantidos até o vencimento	3.173.149	33.443	-	3.206.592
<b>Total</b>	<b>5.565.400</b>	<b>42.833</b>	<b>-</b>	<b>5.608.233</b>

  

	31/12/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos disponíveis para venda	2.151.204	9.390	-	2.160.594
Mantidos até o vencimento	2.029.522	-	-	2.029.522
<b>Total</b>	<b>4.180.726</b>	<b>9.390</b>	<b>-</b>	<b>4.190.116</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários-Continuação

#### b) Composição por prazo de vencimento

	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
<b>Carteira própria:</b>	<b>298.428</b>	<b>997.941</b>	<b>1.296.369</b>	<b>293.753</b>	<b>1.102.075</b>	<b>1.395.828</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>244.898</b>	<b>930.797</b>	<b>1.175.695</b>	<b>183.266</b>	<b>831.303</b>	<b>1.014.569</b>
Debêntures	687	-	687	-	4.983	4.983
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	14.269	2.854	17.123	112.303	5.048	117.351
Letras do Tesouro Nacional – LTN	229.942	717.538	947.480	70.963	811.882	882.845
Ações	-	9.390	9.390	-	9.390	9.390
Nota Comercial	-	201.015	201.015	-	-	-
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>53.530</b>	<b>67.144</b>	<b>120.674</b>	<b>110.487</b>	<b>270.772</b>	<b>381.259</b>
Debêntures	12.600	53.285	65.885	48.518	267.641	316.159
Letras Financeiras	7.487	13.859	21.346	61.969	3.131	65.100
Nota Comercial	33.443	-	33.443	-	-	-
<b>Vinculados a operações compromissadas:</b>	<b>1.541.341</b>	<b>1.749.643</b>	<b>3.290.984</b>	<b>289.611</b>	<b>1.728.363</b>	<b>2.017.974</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>91.139</b>	<b>113.927</b>	<b>205.066</b>	<b>-</b>	<b>369.711</b>	<b>369.711</b>
Debêntures	91.139	-	91.139	-	75.059	75.059
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	113.927	113.927	-	294.652	294.652
<b>Mantidos até o vencimento</b>	<b>1.450.202</b>	<b>1.635.716</b>	<b>3.085.918</b>	<b>289.611</b>	<b>1.358.652</b>	<b>1.648.263</b>
Debêntures	507.889	315.719	823.608	119.216	529.359	648.575
Letras Financeiras	942.313	1.319.997	2.262.310	170.395	829.293	999.688
<b>Vinculados à prestação de garantias:</b>	<b>5.708</b>	<b>1.015.172</b>	<b>1.020.880</b>	<b>-</b>	<b>776.314</b>	<b>776.314</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>5.708</b>	<b>1.015.172</b>	<b>1.020.880</b>	<b>-</b>	<b>776.314</b>	<b>776.314</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.708	-	5.708	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	977.093	977.093	-	742.548	742.548
Part.Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	-	38.079	38.079	-	33.766	33.766
	<b>1.845.477</b>	<b>3.762.756</b>	<b>5.608.233</b>	<b>583.364</b>	<b>3.606.752</b>	<b>4.190.116</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 529.973 (R\$ 301.135 em 31 de dezembro de 2022).

	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (nota 4a)	328.643	256.291
Resultado de títulos e valores mobiliários	529.974	301.135
	<b>858.617</b>	<b>557.426</b>

Em 31 de dezembro de 2023 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\$ 8) ( R\$ 44) em 31 de dezembro de 2022).



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

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

Em 31 de dezembro de 2023 os títulos classificados como “Mantidos até o vencimento” estão avaliados pelo custo amortizado, o valor a mercado dos referidos títulos é R\$ 3.200.640 (R\$ 2.002.951 em 31 de dezembro de 2022), representando um potencial ajuste negativo de R\$ 5.952 (R\$ 26.571 negativo em 31 de dezembro de 2022).

#### 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 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve reclassificação de categoria dos títulos.

### 6. Operações de crédito

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>
Operações de crédito:				
Empréstimos e títulos descontados	1.004.225	32,46	967.815	28,89
Empréstimos e títulos descontados Vinculados a Operações Compromissadas	82.450	2,66	76.491	2,28
Financiamento	4.655	0,15	1.216	0,04
<b>Total</b>	<b>1.091.330</b>	<b>35,27</b>	<b>1.045.522</b>	<b>31,21</b>
Outros créditos				
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e respectivas rendas a receber (Nota 7)	1.834.264	59,28	2.235.103	66,73
Notas de Crédito de Exportação (Nota 8)	168.520	5,45	68.863	2,06
Total de outros créditos	<b>2.002.784</b>	<b>64,73</b>	<b>2.303.966</b>	<b>68,79</b>
Total da carteira de crédito	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>	<b>3.349.488</b>	<b>100,00</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

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

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

Produto	31/12/2022				Total
	Comércio	Indústria	Instituição Financeira	Outros Serviços	
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio	4.404	1.566.785	-	663.914	<b>2.235.103</b>
Capital de Giro	122.269	470.016	197.746	254.275	<b>1.044.306</b>
Notas de Crédito de Exportação	-	56.574	-	12.289	<b>68.863</b>
Financiamento	1.216	-	-	-	<b>1.216</b>
	<b>127.889</b>	<b>2.093.375</b>	<b>197.746</b>	<b>930.478</b>	<b>3.349.488</b>

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

	31/12/2023		31/12/2022	
	R\$	%	R\$	%
De 1 a 90 dias	671.801	21,71	1.651.513	49,31
De 91 a 365 dias	1.387.715	44,85	902.442	26,94
Acima de 365 dias	1.034.598	33,44	795.533	23,75
Total da carteira de crédito	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>	<b>3.349.488</b>	<b>100,00</b>

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

	31/12/2023		31/12/2022	
	R\$	%	R\$	%
Principal devedor	628.095	20,30	641.525	19,15
10 maiores devedores seguintes	1.899.543	61,39	1.922.313	57,39
Demais devedores	566.476	18,31	785.650	23,46
	<b>3.094.114</b>	<b>100,00</b>	<b>3.349.488</b>	<b>100,00</b>

### 6. Operações de crédito--Continuação

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

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 31 de dezembro de 2023 e 2022 é como segue:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Total das operações	Provisão constituída	%	Total das operações	Provisão constituída	%
Nível de risco:						
AA	3.079.075	1.530	0,05	3.256.771	2.571	0,08
A	-	-	-	92.717	673	0,73
C	15.039	723	4,81	-	-	-
Total da carteira de crédito	<b>3.094.114</b>	<b>2.253</b>		<b>3.349.488</b>	<b>3.244</b>	

Conforme facultado pelo art. 6º da Resolução do BACEN nº 2.682/99, a Administração procedeu ao agravamento da provisão, para os níveis de risco AA, com base em estudo técnico de acompanhamento da carteira de crédito, resultando em um acréscimo de R\$ 1.530 (R\$ 2.571 em 31 de dezembro de 2022) para o nível de risco AA, R\$ 0 para o nível A (R\$ 210 em 2022) e R\$ 272 para o nível C (sem valores em 2022).

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

	31/12/2023 semestre	31/12/2023 exercício	31/12/2022 exercício
Saldo inicial	3.230	3.244	3.134
Constituição	856	2.620	2.343
Reversão	(1.833)	(3.611)	(2.233)
Saldo final	<b>2.253</b>	<b>2.253</b>	<b>3.244</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco fez a renovação da data de vencimento de 38 (50 em 31 de dezembro de 2022) contratos de operações de crédito no montante total de R\$ 497.496 (R\$ 420.099 em 31 de dezembro de 2022), 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. Não houve prorrogações e nem houve renovações de contratos por atraso de pagamento ou deterioração financeira por parte dos nossos clientes.

## 7. Carteira de câmbio

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

	31/12/2023		31/12/2022	
	Outros ativos	Outras obrigações	Outros ativos	Outras Obrigações
Ativo	<b>13.995.380</b>	-	<b>7.352.769</b>	-
Circulante	<b>12.758.596</b>	-	<b>6.826.335</b>	-
Câmbio comprado a liquidar	6.946.695	-	4.547.487	-
Direitos sobre venda de câmbio	5.775.518	-	2.245.732	-
Adiantamentos em moeda nacional	(3.848)	-	(79)	-
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 6.a)	40.231	-	33.195	-
Realizável a longo prazo	<b>1.236.784</b>	-	<b>526.434</b>	-
Câmbio comprado a liquidar	839.977	-	525.762	-
Direitos sobre venda de câmbio	391.450	-	585	-
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (Nota 6.a)	5.357	-	87	-
Passivo	-	<b>12.218.831</b>	-	<b>4.984.021</b>
Circulante	-	<b>11.445.157</b>	-	<b>4.982.712</b>
Câmbio vendido a liquidar	-	5.700.991	-	2.288.048
Obrigações por compra de câmbio	-	7.022.598	-	4.384.422
Adiantamento sobre contratos de câmbio (Nota 6.a)	-	(1.278.432)	-	(1.689.758)
Exigível a longo prazo	-	<b>773.674</b>	-	<b>1.309</b>
Câmbio vendido a liquidar	-	382.224	-	725
Obrigações por compra de câmbio	-	901.694	-	512.647
Adiantamento sobre contratos de câmbio (Nota 6.a)	-	(510.244)	-	(512.063)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado de câmbio está representado por resultado com ACC e ACE de R\$ 117.070, variação cambial de (R\$ 227.633) e marcação a mercado de (R\$ 16.974) (R\$ 45.542, 120.942 e 61.814, respectivamente, em 31 de dezembro de 2022).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 8. Outros ativos

#### a) Negociação e intermediação de valores

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo	33.841	43.309
Passivo (nota 13a)	(6.218)	(19.013)
<b>Total circulante</b>	<b>27.623</b>	<b>24.296</b>

#### b) Diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Notas de Crédito à Exportação (NCEs) (Nota 6.a)	168.520	68.863
Desconto de Recebíveis	-	196
Outros	10.751	9.048
<b>Total circulante</b>	<b>179.271</b>	<b>78.107</b>
Realizável a longo prazo		
Devedores por depósito em garantia	94.759	89.078
<b>Total realizável a longo prazo</b>	<b>94.759</b>	<b>89.078</b>
<b>Total</b>	<b>274.030</b>	<b>167.185</b>

### 9. Investimentos

A controlada Mizuho do Brasil Cayman Limited atua como subsidiária *offshore* do Banco Mizuho do Brasil S.A., e tem por objetivo ampliar a oferta de produtos para clientes, oferecendo auxílio às operações de depósitos, empréstimos e derivativos.

	<u>Mizuho do Brasil Cayman Ltd.</u>		
	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Quantidade de ações ordinárias - em milhares	2.920	2.920	2.920
Percentual de participação - %	100%	100%	100%
Informações sobre a investida:			
Patrimônio líquido	<b>11.994</b>	<b>17.238</b>	<b>17.793</b>
Capital social	9.516	9.516	9.516
Reservas de lucros	2.300	2.300	1.823
Ajuste valor mercado de TVM	(104)	(104)	(104)
Variação cambial do investimento no exterior	77	4.763	6.081
Resultado líquido do semestre/exercício	205	763	477
Resultado de equivalência patrimonial	205	763	477
IRRF sobre rendimentos financeiros no exterior	2	176	103
Resultado de participação em controlada	<b>207</b>	<b>939</b>	<b>580</b>

Em 31 de dezembro de 2023 o montante total de variação cambial resultante da conversão do balancete de investida no exterior foi de R\$ 4.797 (R\$ 6.072 em dezembro de 2022), sendo (R\$ 34) (R\$ 9 em dezembro de 2022) referente a variação cambial do processo de conversão do resultado.

### 10. Depósitos

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### a) Diversificação de produtos e prazo

	31/12/2023				Total
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	
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>

	31/12/2022				Total
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	
Depósitos à vista	39.885	-	-	-	39.885
Depósitos interfinanceiros	-	96.113	-	-	96.113
Depósitos a prazo	-	315.572	602.088	345.015	1.262.675
	<b>39.885</b>	<b>411.685</b>	<b>602.088</b>	<b>345.015</b>	<b>1.398.673</b>

### b) Concentração

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
10 maiores credores	868.887	60,73	1.006.332	71,95
50 maiores credores seguintes	553.410	38,68	387.366	27,70
Demais credores	8.397	0,59	4.975	0,35
Total da carteira	<b>1.430.694</b>	<b>100</b>	<b>1.398.673</b>	<b>100</b>

As operações de depósitos a prazo classificadas em "Acima de 365 dias" no montante de R\$ 287.346 (R\$ 344.957 em 31 de dezembro de 2022) apresentam cláusula de liquidez diária.

## 11. Captações no mercado aberto

	31/12/2023			31/12/2022		
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Total	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Total
Debêntures	878.969	-	878.969	602.972	-	602.972
Letras Financeiras	2.253.846	-	2.253.846	999.430	-	999.430
Letras Tesouro Nacional - LTN	113.058	-	113.058	292.947	-	292.947
Compromissada CCB	53.725	25.801	79.526	10.598	33.219	43.817
<b>Total da carteira própria</b>	<b>3.299.598</b>	<b>25.801</b>	<b>3.325.399</b>	<b>1.905.947</b>	<b>33.219</b>	<b>1.939.166</b>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	330.071	-	330.071	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.200.256	-	1.200.256	447.640	-	447.640
<b>Total da carteira de terceiros</b>	<b>1.530.327</b>	<b>-</b>	<b>1.530.327</b>	<b>447.640</b>	<b>-</b>	<b>447.640</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>4.829.925</b>	<b>25.801</b>	<b>4.855.726</b>	<b>2.353.587</b>	<b>33.219</b>	<b>2.386.806</b>

Em 31 de dezembro de 2023, o resultado com captações no mercado aberto foi de (R\$ 488.443) ((R\$ 347.111) em 31 de dezembro de 2022). A variação advém basicamente do aumento de operações e taxas negociadas para as operações no período.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Até 365 dias</u>	<u>Até 365 dias</u>
Letras de crédito do agronegócio	90.175	-
Letras financeiras	-	42.498
<b>Total</b>	<b>90.175</b>	<b>42.498</b>

b) Obrigações por empréstimos

	<u>31/12/2023</u>			<u>31/12/2022</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 em moeda estrangeira do exterior	5.929.367	493.786	<b>6.423.153</b>	4.363.905	658.632	<b>5.022.537</b>
Taxas	0,0114% a 6,675% a.a.			0,0727% a 6,43% a.a.		

c) Obrigações por repasses do exterior

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Até 365 dias</u>	<u>Até 365 dias</u>
Obrigações por repasses do exterior	16.452	17.572
<b>Total</b>	<b>16.452</b>	<b>17.572</b>
Taxas	0,9% a.a.	0,9% a.a.

d) Resultado por operações de empréstimos e repasses

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o resultado de operações de empréstimos e repasses está representado por despesas de juros em captação (R\$ 124.679), variação cambial de R\$ 256.647 e marcação a mercado de R\$ 53.867 ( (R\$ 43.729), (R\$ 119.349) e (R\$ 36.577), respectivamente, em 31 de dezembro de 2022).

### 13. Outras obrigações diversas, fiscais e previdenciárias

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### a) Outras obrigações diversas e fiscais

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Imposto de renda e contribuições a recolher	45.924	28.766
Provisões administrativas	20.749	20.297
Provisão para perdas sobre garantias financeiras prestadas	150	78
Credores diversos	550	2.238
<b>Total circulante</b>	<b>67.373</b>	<b>51.379</b>

De negociação e intermediação de valores, há saldo de R\$ 6.218 (R\$ 19.013 em 31 de dezembro de 2022) (nota 8a).

### b) Provisões para contingências

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Processos trabalhistas (i)	7.897	7.375
Parcelas de impostos e contribuições cuja exigibilidade está suspensa	179.519	170.498
Contingência	7.875	7.583
<b>Total não circulante</b>	<b>195.291</b>	<b>185.456</b>

(i) Existem depósitos judiciais de R\$ 1.406 (R\$ 1.305 em 31 de dezembro de 2022) 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:

	<u>Provisão</u>		<u>Depósitos judiciais</u>	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	155.452	147.602	46.497	43.568
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	10.683	10.226	35.156	33.072
Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL)	3.805	3.643	8.376	7.964
Programa de Integração Social (PIS)	8.527	8.029	2.545	2.409
Outros	1.052	998	632	599
<b>Total das provisões</b>	<b>179.519</b>	<b>170.498</b>	<b>93.206</b>	<b>87.612</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 31 de dezembro de 2023, 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) CSLL - a provisão em questão refere-se a processo administrativo que discute a dedução 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.
- (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.



## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 13. Outras obrigações diversas e fiscais e previdenciárias - continuação

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

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos não requerem provisão. Em 31 de dezembro de 2023, estes processos referiam-se à gestão de fundos de investimentos no valor de R\$ 32.861 (R\$ 30.847 em 31 de dezembro de 2022), trabalhistas no valor de R\$ 446 (R\$ 27 em 31 de dezembro de 2022) e fiscais, no valor de R\$ 38.899

Em relação ao processo de PIS e COFINS mencionados na nota 13a (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 31 de dezembro de 2023, o valor relacionado a eventuais multas e encargos legais, não provisionados, é de R\$ 46.198.

#### c) Movimentação das contingências

	<b>Saldo inicial 31/12/2022</b>	<b>Constituição</b>	<b>Reversão</b>	<b>Saldo final 31/12/2023</b>
Provisão para riscos fiscais	<b>170.498</b>	<b>9.021</b>	-	<b>179.519</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)	10.226	457	-	<b>10.683</b>
Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL)	3.643	162	-	<b>3.805</b>
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	147.602	7.850	-	<b>155.452</b>
Programa de Integração Social (PIS)	8.029	498	-	<b>8.527</b>
Outros	998	54	-	<b>1.052</b>
Provisão para passivos contingentes	<b>14.958</b>	<b>1.169</b>	<b>(355)</b>	<b>15.772</b>
Processos trabalhistas	7.375	532	(10)	<b>7.897</b>
Expurgos inflacionários	7.583	637	(345)	<b>7.875</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 14. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ 737.514 (R\$ 632.590 em 31 de dezembro de 2022), dividido em 2.135.229 (2.135.229 em 31 de dezembro de 2022) 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 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.

#### c) 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. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram distribuídos R\$ 66.036 (R\$ 53.877 em 31 de dezembro de 2022) de juros sobre capital próprio. Os valores de 2023 e 2022 foram recapitalizados.

#### c) Outros resultados abrangentes

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o valor relativo ao ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda é de ( R\$ 8), vide nota explicativa 5b ( R\$ 13 em 31 de dezembro de 2022) e o valor referente aos títulos registrados em controlada, conforme a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi R\$ 0 ((R\$ 57) em 31 de dezembro de 2022).

Em 31 de dezembro de 2023 o montante de variação cambial resultante da conversão do balancete de investida no exterior foi de R\$ 5.762 (R\$ 6.622 em 31 de dezembro de 2022) e o montante de hedge de investimento no exterior foi de (R\$ 8.571) ((R\$ 9.225) em 31 de dezembro de 2022).

#### 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 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado da reserva especial de lucros é de R\$ 310.942 (R\$ 233.591 em 31 de dezembro de 2022).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 15. Imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía o montante de R\$ 111.228 (R\$ 116.913 em 31 de dezembro de 2022) registrados em ativo fiscal diferido e o montante de R\$ 73.961 (R\$ 46.611 em 31 de dezembro de 2022) registrado em obrigações fiscais diferidas. O registro desses créditos 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

	<b>IRPJ e CSLL</b>	
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	212.796	175.918
Encargo total do imposto de renda e da contribuição social conforme alíquotas apresentadas na Nota 3.k	(95.758)	(79.163)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	<b>67.643</b>	<b>57.621</b>
Participação dos empregados no lucro	1.275	1.205
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	414	18
Ajustes de marcação a mercado	22.444	23.165
Juros sobre o capital próprio	29.716	24.245
Outras adições e exclusões - temporárias	7.077	5.091
Rendimentos operações Lei 12.431 (sujeitos a CSLL)	3.718	3.974
Outras adições e exclusões	2.999	(77)
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes	(28.682)	(21.567)
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes PL	567	25
Imposto de renda e contribuição social - valores diferidos	(30.346)	(28.297)

Na composição dos valores correntes de imposto de renda e contribuição social, há o saldo de R\$ 567 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2022) referente à aplicação desses impostos sobre a variação cambial, líquida de Pis e Cofins, dos Repasses do exterior utilizados na estrutura de hedge contábil de investimento no exterior.

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Variação cambial repasses do exterior	1.248	1.203
PIS/ COFINS	(58)	(56)
<b>Líquido de PIS/ COFINS</b>	<b>1.190</b>	<b>1.147</b>
Imposto de renda	(297)	(287)
Contribuição social	(238)	(229)
Imposto de renda e contribuição social - valores correntes PL	(535)	(516)
Hedge de investimento no exterior	654	631

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 15. 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 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo Final 31/12/2023
provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.495	-	(414)	1.081
Provisão para contingências judiciais	75.700	4.059	-	79.759
Provisão para contingências diversas	6.731	366	-	7.097
Outras provisões	3.344	7.318	(3.344)	7.318
Provisões para PLR e gratificações	4.705	949	(4.705)	949
Prejuízo fiscal e base negativa	24.938	-	(9.914)	15.024
<b>Total dos ativos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa</b>	<b>116.913</b>	<b>12.692</b>	<b>(18.377)</b>	<b>111.228</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – resultado	(23.434)	(22.447)	-	(45.881)
Atualização depósitos judiciais	(18.736)	(2.208)	-	(20.944)
<b>Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias de imposto de renda e contribuição social – resultado</b>	<b>(42.170)</b>	<b>(24.655)</b>	<b>-</b>	<b>(66.825)</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – patrimônio líquido	(11)	-	11	-
Ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários - Mizuho Cayman	47	-	(47)	-
<b>Total das obrigações fiscais diferidas sobre diferenças temporárias de imposto de renda e contribuição social – patrimônio líquido</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>(36)</b>	<b>-</b>
PIS e COFINS sobre ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(2.541)	(2.431)	-	(4.972)
Obrigações fiscais diferidas de PIS e COFINS	(1.936)	(228)	-	(2.164)
<b>Total das obrigações fiscais diferidas de imposto de renda, contribuição social, PIS e COFINS</b>	<b>(46.611)</b>	<b>(27.314)</b>	<b>(36)</b>	<b>(73.961)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

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

b) 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 31 de dezembro de 2023 relativamente às datas previstas de sua realização, montante R\$ 26.142 (R\$ 62.483 em 31 de dezembro de 2022).

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

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>
2024	(39.075)	2023	(12.298)
2025	27.610	2024	4.088
2026	4.808	2025	1.942
2027	4.129	2026	52.492
2028 a 2033	28.670	2027 a 2031	16.259
<b>Total</b>	<b>26.142</b>	<b>Total</b>	<b>62.483</b>

### 16. Transações e saldos com partes relacionadas

a) Remuneração de Funcionários-Chaves e Administradores

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneração	21.537	21.143
previdência privada	504	474

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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 16. 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:

	2023		2022	
	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades	<b>15.664</b>	-	<b>4.571</b>	-
Mizuho Bank, Ltd. – Japan	1.127	-	337	-
Mizuho Bank, Ltd. – Hong Kong	7	-	46	-
Mizuho Bank, Ltd. – London	14.530	-	4.188	-
Aplicações em moeda estrangeira	-	<b>4.967</b>	<b>67.839</b>	<b>(4.869)</b>
Mizuho Bank, Ltd. – New York	-	4.967	67.839	(4.869)
Outros créditos - carteira de câmbio	<b>5.978.913</b>	<b>(151.331)</b>	<b>2.357.140</b>	<b>(19.020)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	4.032.755	(160.290)	2.284.094	158.172
Mizuho do Brasil Cayman	134	1.195	6.292	(1.939)
Mizuho Bank, Ltd. – London	658	1.469	66.754	(175.253)
Mizuho Capital Markets	1.945.366	6.289	-	-
Mizuho Fundo de Investimento Multimercado	-	6	-	-
Rendas com prestação de serviços no exterior	-	<b>44.250</b>	-	<b>40.580</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	-	41.635	-	40.580
Mizuho Capital Markets	-	2.615	-	-
Obrigações por empréstimos do exterior	<b>(5.760.281)</b>	<b>(222.509)</b>	<b>(4.461.519)</b>	<b>(148.151)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	(5.760.281)	(222.509)	(4.461.519)	(148.151)
Obrigações por repasses do exterior	<b>(16.452)</b>	<b>(124)</b>	<b>(17.572)</b>	<b>(3.221)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	(16.452)	(124)	(17.572)	(3.221)
Outras obrigações - carteira de câmbio	<b>(5.966.149)</b>	<b>173.414</b>	<b>(2.281.708)</b>	<b>(15.079)</b>
Mizuho Bank, Ltd. - New York	(4.037.701)	164.954	(2.201.524)	(98.898)
Mizuho do Brasil Cayman	(135)	(1.342)	(7.039)	1.068
Mizuho Bank, Ltd. - London	(705)	(3.893)	(73.145)	82.751
Mizuho Capital Markets	(1.920.609)	13.807	-	-
Mizuho Fundo de Investimento Multimercado	(6.999)	(112)	-	-

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. 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 valores registrados nas contas patrimoniais relativos aos instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, incluídos os ajustes ao valor de mercado, são demonstrados a seguir:

	31/12/2023			31/12/2022		
	Ativo	Passivo	Líquido	Ativo	Passivo	Líquido
Swap	208.466	(73.953)	<b>134.513</b>	143.643	(63.864)	<b>79.779</b>
Forward	27.652	(69.590)	<b>(41.938)</b>	23.698	(54.967)	<b>(31.269)</b>
	<b>236.118</b>	<b>(143.543)</b>	<b>92.575</b>	<b>167.341</b>	<b>(118.831)</b>	<b>48.510</b>

#### a) Operações de swap

Categoria	31/12/2023					
	Valor		Valor de custo		Valor de mercado	
	referencial	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Líquido
<u>Não "hedge"</u>						
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>
<u>"Hedge"</u>						
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>

### 17. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Categoria	31/12/2022					
	Valor referencial	Valor de custo		Valor de mercado		Líquido
		Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
<i>Não "hedge"</i>						
CDI X EUR	30.000	38.455	(31.168)	38.607	(31.425)	<b>7.182</b>
CDI x USD	1.043.871	1.098.088	(1.036.195)	1.102.076	(1.001.032)	<b>101.044</b>
PRExEUR	33.502	33.895	(32.908)	33.579	(33.223)	<b>356</b>
PRExUSD	899.464	911.370	(856.977)	862.826	(832.385)	<b>30.441</b>
<i>"Hedge"</i>						
CDI x IPCA	290.009	316.944	(374.401)	316.941	(374.401)	<b>(57.460)</b>
CDI x EUR	6.696	6.700	(8.417)	6.706	(8.490)	<b>(1.784)</b>
	<b>2.303.542</b>	<b>2.405.452</b>	<b>(2.340.066)</b>	<b>2.360.735</b>	<b>(2.280.956)</b>	<b>79.779</b>

### b) Operações de forward

Categoria	31/12/2023					
	Valor referencial	Valor de custo		Valor de mercado		Líquido
		Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
<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>

Categoria	31/12/2022					
	Valor referencial	Valor de custo		Valor de mercado		Líquido
		Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
<i>Não "hedge"</i>						
USD x PRE	2.726.997	2.621.342	(2.661.859)	2.603.095	(2.640.288)	<b>(37.193)</b>
EUR x PRE	9.948	10.020	(9.883)	10.161	(9.923)	<b>238</b>
JPY X PRE	78.380	83.353	(78.215)	84.044	(78.358)	<b>5.686</b>
	<b>2.815.325</b>	<b>2.714.715</b>	<b>(2.749.957)</b>	<b>2.697.300</b>	<b>(2.728.569)</b>	<b>(31.269)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### c) Demais instrumentos financeiros derivativos não hedge

Contratos	31/12/2023		31/12/2022	
	Global	Líquido	Global	Líquido
Moeda:				
Comprado	292.984		660.172	
Vendido	(439.668)	<b>(146.684)</b>	(1.055.280)	<b>(395.108)</b>
Taxa de juros:				
Comprado	2.735.944		1.771.667	
Vendido	(1.870.264)	<b>865.680</b>	(784.681)	<b>986.986</b>
		<b>718.996</b>		<b>591.878</b>

#### d) Demais instrumentos financeiros derivativos hedge

Contratos	31/12/2023		31/12/2022	
	Global	Líquido	Global	Líquido
Moeda:				
Comprado	219.106		469.593	
Vendido	(217.858)	<b>1.248</b>	-	<b>469.593</b>
Taxa de juros:				
Comprado	4.590.053		4.929	
Vendido	(4.203.960)	<b>386.093</b>	(2.900.713)	<b>(2.895.784)</b>
		<b>387.341</b>		<b>(2.426.191)</b>

#### e) Objetos de hedge

	31/12/2023			31/12/2022		
	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	323.455	5.303	328.758	222.162	(692)	221.470
CDI	71.643	(237)	71.406	111.444	75	111.519
Nota crédito exportação	69.632	619	70.251	-	-	-
Nota Comercial	200484	531	201.015	-	-	-
Debêntures	391.767	-	391.767	374.434	-	374.434
Letras Financeiras	464.946	7.204	472.150	162.256	158	162.414
<b>Total de risco de taxa de juros</b>	<b>1.521.927</b>	<b>13.420</b>	<b>1.535.347</b>	<b>870.296</b>	<b>(459)</b>	<b>869.837</b>
<b>Risco de moeda</b>						
Repases (USD)	(450.523)	2.699	(447.824)	(643.684)	(5.708)	(649.392)
Repases (IEN)	(4.092.699)	11.602	(4.081.097)	(1.882.966)	(47.020)	(1.929.986)
Repases (EUR)	-	-	-	(211.204)	(1.847)	(213.051)
Operações de Câmbio Futuro Ativo	4.878.267	(21.163)	4.857.104	2.627.025	48.791	2.675.816
Operações de Câmbio Futuro Passivo	(4.875.693)	69.154	(4.806.539)	(2.092.773)	16.173	(2.076.600)
<b>Total de risco cambial</b>	<b>(4.540.648)</b>	<b>62.292</b>	<b>(4.478.356)</b>	<b>(2.203.602)</b>	<b>10.389</b>	<b>(2.193.213)</b>
<b>Risco de indicador</b>						
Letras Tesouro Nacional LTN	2.023.585	14.915	2.038.500	1.924.193	(4.147)	1.920.046
<b>Total de risco indicador</b>	<b>2.023.585</b>	<b>14.915</b>	<b>2.038.500</b>	<b>1.924.193</b>	<b>(4.147)</b>	<b>1.920.046</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### f) Operações por vencimento

31/12/2023					
Ativo					
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<i>Hedge</i>					
Futuro – B3	3.457.126	557.349	281.970	512.714	<b>4.809.159</b>
Swap	-	-	-	54.100	<b>54.100</b>
<i>Não "hedge"</i>					
Swap	6.145	6.013	80.382	61.826	<b>154.366</b>
Forward	16.143	11.056	446	7	<b>27.652</b>
Futuro – B3	1.606.667	523.469	732.603	166.189	<b>3.028.928</b>
<b>Total</b>	<b>5.086.081</b>	<b>1.097.887</b>	<b>1.095.401</b>	<b>794.836</b>	<b>8.074.205</b>

31/12/2023					
Passivo					
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<i>Hedge</i>					
Futuro – B3	(786.473)	(250.406)	(309.511)	(3.075.428)	<b>(4.421.818)</b>
Swap	(3.022)	(28.773)	(155)	(40.079)	<b>(72.029)</b>
<i>Não "hedge"</i>					
Swap	(74)	-	-	(1.850)	<b>(1.924)</b>
Forward	(47.354)	(20.272)	(1.787)	(177)	<b>(69.590)</b>
Futuro – B3	(1.182.243)	(629.391)	(103.009)	(395.289)	<b>(2.309.932)</b>
<b>Total</b>	<b>(2.019.166)</b>	<b>(928.842)</b>	<b>(414.462)</b>	<b>(3.512.823)</b>	<b>(6.875.293)</b>

31/12/2022					
Ativo					
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<i>Hedge</i>					
Futuro – B3	296	291	4.204	138	<b>4.929</b>
Swap	-	-	-	-	<b>-</b>
<i>Não "hedge"</i>					
Swap	9.736	831	57.093	75.983	<b>143.643</b>
Forward	15.803	3.999	3.082	814	<b>23.698</b>
Futuro – B3	844.010	557.341	359.410	10.906	<b>1.771.667</b>
<b>Total</b>	<b>869.845</b>	<b>562.462</b>	<b>423.789</b>	<b>87.841</b>	<b>1.943.937</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 17. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

	31/12/2022				
	Passivo				
	De 1 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
<i>Hedge</i>					
Futuro – B3	(189.876)	(53.210)	(363.857)	(2.293.770)	<b>(2.900.713)</b>
Swap	(1.784)	(198)	(208)	(57.054)	<b>(59.244)</b>
<i>Não "hedge"</i>					
Swap	-	(309)	(1.309)	(3.002)	<b>(4.620)</b>
Forward	(24.985)	(27.449)	(2.101)	(432)	<b>(54.967)</b>
Futuro – B3	(1.055.581)	(265)	(548.281)	(235.834)	<b>(1.839.961)</b>
<b>Total</b>	<b>(1.272.226)</b>	<b>(81.431)</b>	<b>(915.756)</b>	<b>(2.590.092)</b>	<b>(4.859.505)</b>

#### g) Informações complementares

As operações de derivativos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão classificadas da seguinte forma, quanto ao local de negociação:

	Valor referencial	
	31/12/2023	31/12/2022
Operações realizadas em bolsa - "B3 "	14.569.837	11.571.486
Operações de balcão – B3	6.566.095	5.372.015
	<b>21.135.932</b>	<b>16.943.501</b>

As margens dadas em garantia para operações com instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão representadas por títulos públicos federais, conforme demonstrado abaixo:

	Valor de mercado	
	31/12/2023	31/12/2022
Títulos públicos federais:		
Part Fundo Garantia em Liquidação – FLCB	38.079	33.766
Letras do Tesouro Nacional – LTN	977.093	742.548
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.708	-
	<b>1.020.880</b>	<b>776.314</b>

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as operações com instrumentos financeiros derivativos resultaram em ganhos de R\$ 6.817.975 (R\$ 10.979.605 em 2022) e perdas de R\$ 7.142.691 (R\$ 11.118.752 em 2022), 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 31 de dezembro de 2023 e 2022.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

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

	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>

	31/12/2022				
	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	17.295	7.128	224	7.352
Total de risco cambial	<b>3.317</b>	<b>17.295</b>	<b>7.128</b>	<b>224</b>	<b>7.352</b>

<u>Instrumentos de Hedge</u>					
Risco de moeda					
Empréstimos no exterior	(3.314)	(17.295)	(11.745)	4.348	(7.397)
Total de risco cambial	<b>(3.314)</b>	<b>(17.295)</b>	<b>(11.745)</b>	<b>4.348</b>	<b>(7.397)</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.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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.mizuhobank.com/brazil/pt/financial/](http://www.mizuhobank.com/brazil/pt/financial/).

#### 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.

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 para o Banco, em aderência a seu apetite de risco (RAS) e em conformidade com as políticas do grupo Mizuho e Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional. 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 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 a alta administração 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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 considerado 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 reúne-se 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 auto avaliação. 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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 dependem 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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 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)

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

##### - Riscos de Crédito

Na data base 31 de dezembro de 2023 o risco de crédito do banco era composto por 87 clientes com exposição total de R\$ 5.666,8 milhões (89 clientes, exposição total de R\$ 5.372,40 milhões em 31 de dezembro de 2022).

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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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 onde 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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. 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)

### 20. Outras informações

#### (a) Garantias financeiras prestadas

As garantias financeiras prestadas montam a R\$ 355.543 (R\$ 319.530 em 31 de dezembro de 2022), as quais estão sujeitas a encargos financeiros e contragarantias pelos beneficiários e estão contabilizadas em contas de compensação.

Tipo de Garantia Financeira	31/12/2023		31/12/2022	
	Valores Garantidos	Provisão	Valores Garantidos	Provisão
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	6.029	4	3.249	3
Aval ou Fiança em Processos Judiciais	51.281	136	46.728	44
Outras Fianças Bancárias	298.233	10	261.136	19
Outras Garantias Financeiras Prestadas	-	-	8.417	12
Total das Garantias	<b>355.543</b>	<b>150</b>	<b>319.530</b>	<b>78</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  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 20. Outras informações - continuação

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

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Rendas de Tarifas Bancárias	11	26	76
Rendas de Outros Serviços	20.991	44.421	44.949
Rendas de Garantias Prestadas	836	1.477	1.367
Total	<b>21.838</b>	<b>45.924</b>	<b>46.392</b>

O valor de R\$ 44.421 (R\$ 44.949 em 2022) 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>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneração	(16.008)	(31.349)	(30.230)
Encargos sociais	(5.272)	(11.568)	(11.615)
Benefícios	(4.768)	(12.469)	(14.316)
Total	<b>(26.048)</b>	<b>(55.386)</b>	<b>(56.161)</b>

#### (d) Outras Despesas Administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de Aluguéis	(1.598)	(3.210)	(2.758)
Despesas de Comunicações	(639)	(1.310)	(1.528)
Despesas de Manut. e Conservação de Bens	(164)	(317)	(243)
Despesas de Processamento de Dados	(13.059)	(24.001)	(21.303)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(340)	(491)	(353)
Despesas do Serviço do Sistema Financeiro	(3.144)	(5.809)	(4.444)
Despesas de Serviços de Terceiros	(982)	(2.332)	(1.599)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(2.620)	(5.152)	(5.167)
Despesas de Transporte	(113)	(194)	(123)
Despesas de Viagens ao Exterior	(373)	(759)	(936)
Despesas de Viagens no País	(224)	(316)	(143)
Outras Despesas Administrativas	(662)	(1.267)	(1.240)
Despesas de Depreciação	(449)	(895)	(1.035)
Despesas de Amortização	(95)	(204)	(236)
Outras	(760)	(1.238)	(891)
Total	<b>(25.222)</b>	<b>(47.495)</b>	<b>(41.999)</b>

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 20. Outras informações - continuação

#### (e) Outras receitas operacionais

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Atualização de Depósitos Judiciais	2.803	5.696	5.231
Recuperação de Encargos e Despesas	20	41	233
Outras (i)	5.579	6.423	1.175
<b>Total</b>	<b>8.402</b>	<b>12.160</b>	<b>6.639</b>

(i) representado substancialmente pelo recebimento de dividendos da CIP (nota 20h)

#### (f) Outras despesas operacionais

	<u>2º semestre</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Atualização de Contingências	(4.917)	(10.192)	(9.720)
Garantias Financeiras Prestadas	-	(8)	-
Outras	(13)	(434)	(4)
<b>Total</b>	<b>(4.930)</b>	<b>(10.634)</b>	<b>(9.724)</b>

#### (g) 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>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</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	1.331.313	63.188	1.334.266	12.938
Letras Financeiras	-	2.470	61.912	8.160
<b>Obrigações por operações ativas vinculadas</b>				
obrigações por empréstimos no exterior	(1.331.313)	(61.378)	(1.334.266)	(8.610)
Depósitos a prazo	-	(2.086)	(61.006)	(6.962)
<b>Resultado líquido das operações vinculadas</b>		<b>2.194</b>		<b>5.526</b>

#### (h) Desmutualização CIP

Em março de 2022 ocorreu a desmutualização da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP, associação sem fins lucrativos, através da cisão parcial de seu patrimônio que foi incorporado na CIP S.A. com fins lucrativos. Desta forma, o Banco anteriormente detentor de títulos da Associação CIP, passa a ser detentor de 250.000 ações na CIP S.A. A operação de desmutualização gerou um resultado positivo de R\$9.355 registrado na rubrica outras receitas. No exercício de 2023, o Banco recebeu R\$ 5.176 referente a dividendos.

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 21. 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 31 de dezembro de 2023 é de 17,55% (16,80% em 31 de dezembro 2022), e a tabela abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência (PR):

Ativos Ponderados por Risco (RWA)	6.041.183
RWA para Risco de Crédito por Abordagem Padronizada (RWAcpad)	4.863.364
RWA para Risco de Mercado por Abordagem Padronizada (RWAmpad)	660.080
RWA para Risco Operacional por Abordagem Padronizada (RWAopad)	517.739
Capital mínimo para cobertura do RWA	217.853
Capital mínimo requerido pelo Adicional de Capital Principal (ACP)	151.030
Capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária	78.696
Total Patrimônio Referência requerido	561.990
Patrimônio de Referência	1.060.078
Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido	576.783
Índice de Capital Principal (ICP)	17,55%
Índice de PR Nível I (IN1)	17,55%
Índice de Basileia (IB)	17,55%
Índice de Basileia Amplo (IB Amplo)	15,09%

### 22. 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. O Banco Mizuho é classificado como "S4".

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.

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/).

## Banco Mizuho do Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

### 23. 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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro Líquido	150.934	123.376
Resultado na desmutualização CIP (Nota 20h)	-	9.355
Dividendos (nota 20h)	5.176	-
Efeito fiscal sobre o resultado não recorrente	-	(4.210)
Lucro Líquido recorrente	<u>145.758</u>	<u>118.231</u>

### 24. 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.