

Banco Mizuho do Brasil S.A.

Estrutura de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos

O Banco Mizuho do Brasil S.A. implementou sua estrutura de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos através de políticas e estratégias em conformidade com a Resolução 4.557/17 e alinhado às políticas globais do Grupo.

O Banco definiu seu apetite a riscos nos documentos Estrutura de Gerenciamento de Risco (Risk Management Framework – RMF) e Declaração de Apetite a Risco (Risk Appetite Framework and Statement - RAFS).

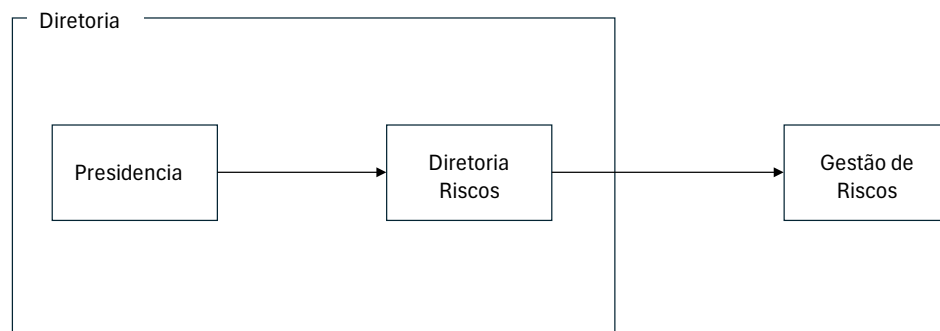
No documento RMF estão descritos todos os aspectos relacionados ao processo interno de gerenciamento de riscos no Banco Mizuho do Brasil S.A.. Este documento é introdutório ao documento RAFS.

No documento RAFS, consideram-se os ambientes internos, externos e regulatório para a gestão do negócio e estratégia financeira. O objetivo não é apenas evitar a tomada de risco em excesso, mas também definir a adequada tomada de risco para se atingir os objetivos estratégicos e se manter competitivo.

A estrutura organizacional para gerenciamento de riscos é compatível com o tamanho, natureza e complexidade do ambiente de negócios da Instituição. O Banco possui a área de Gestão de Riscos (Risk Management) que é responsável pela revisão das análises de crédito preparadas pela equipe de analistas da área de Análise de Crédito – internamente nomeada Portfolio Management -, confirmando se estão aderentes à estratégia de negócio, ao apetite de risco e às políticas e procedimentos de crédito do Banco. Risk Management também desenvolve análises de testes de estresse, análises setoriais, políticas e procedimentos internos de risco de crédito, responde pela recuperação de crédito e pelo gerenciamento de risco socioambiental.

A área de Gestão de Riscos (Risk Management) que desenvolve de forma independente e autônoma as atividades de identificação, avaliação, monitoramento e implementação de controles necessários à mitigação dos riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional entre outros, de forma integrada.

Estas áreas por sua vez respondem ao Diretor de Riscos (Chief Risk Officer) nomeado pela diretoria executiva e devidamente designado perante o Banco Central do Brasil. O organograma abaixo representa a estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Mizuho do Brasil S.A.



1. RISCO DE CRÉDITO

Risco de Crédito é definido como a possibilidade da ocorrência de perdas financeiras principalmente em conexão a:

Risco de Contraparte: Nos casos em que a contraparte não honrar os compromissos assumidos com o Banco.

- Pagamento dos empréstimos concedidos e das obrigações estabelecidas em títulos adquiridos;
- Pagamento dos desembolsos para honrar avais, fianças e garantias outorgadas pelo Banco em nome da contraparte;
- Liquidação de instrumentos financeiros derivativos e demais ativos financeiros.

Risco País: A possibilidade de perdas relativas ao não cumprimento de obrigações associadas a contraparte ou instrumento mitigador localizados fora do País, incluindo o risco soberano, em que a exposição é assumida perante governo central de jurisdição estrangeira, e riscos advindos de uma desvalorização ou valorização da moeda.

Risco de Transferência: A possibilidade de ocorrência de entraves na conversão cambial dos valores associados a operação sujeita ao risco de crédito recebidos fora do País.

Risco de Concentração: A possibilidade de perdas associadas a exposições significativas

- A uma mesma contraparte;
- As contrapartes atuando no mesmo setor econômico, região geográfica ou segmento de produtos ou serviços;
- As contrapartes cujas receitas dependam de um mesmo tipo de mercadoria (ex. commodity) ou atividade;
- Instrumentos Financeiros;
- Riscos associados a um mesmo tipo de produto ou serviço financeiro;
- Cujo risco é mitigado pelo mesmo tipo de instrumento.

2. RISCO DE MERCADO

Risco de Mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. A definição inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações, da volatilidade implícita, dos índices de inflação e dos preços de mercadorias (commodities).

O Banco Mizuho do Brasil possui apenas exposições residuais a riscos de mercado.

3. RISCO DE LIQUIDEZ

Risco de Liquidez é definido como a incapacidade potencial do Banco em honrar suas obrigações financeiras no momento em que são exigidas, ou financiar o crescimento dos ativos devido à deficiência de caixa, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

4. RISCO OPERACIONAL

Risco Operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Risco operacional inclui o risco legal, mas exclui risco de negócios, risco estratégico e risco reputacional.

Entre os eventos de risco operacional, incluem-se: fraudes internas; fraudes externas; demandas trabalhistas; práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços; aqueles que acarretem a interrupção das atividades da instituição; falhas em sistemas de tecnologia da informação; falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades na Instituição.

5. RISCO SOCIOAMBIENTAL

Risco Socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de questões socioambientais. A Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco Mizuho do Brasil encontra-se publicada em seu sítio eletrônico em documento separado.

Governança Corporativa – Comitês

O Banco Mizuho do Brasil mantém uma estrutura formal de governança e todos os aspectos relacionados ao gerenciamento de riscos são apresentados aos comitês designados conforme descritos nos termos de referência dos comitês.