Relatório de Gerenciamento de Riscos

Pilar 3 – Resolução BCB nº 54/20

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.
Base: Dezembro/2022

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

1 Sumário

2 Objetivo 3
3 Perfil Corporativo 3
4 Governança Corporativa de Gerenciamento de Riscos 4
5 Estrutura de Gerenciamento de Riscos 5
6 Declaração de Apetite por Riscos 6
7 Teste de Estresse 7
8 Tipos de Riscos 8
8.1 Risco de Crédito e Contraparte 8
8.2 Risco de Mercado e IRRBB 14
8.3 Risco de Liquidez 15
8.4 Risco Operacional 15
8.5 Risco Cibernético 16
8.6 Risco Social, Ambiental e Climático 16
9 Relatórios de Pilar3 17
9.1 KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais 17
9.2 OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA) 18
9.3 MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado 19
9.4 CR1 - Qualidade creditícia das exposições 20
9.5 CR2 - Mudanças no estoque de operações em curso anormal 20
9.6 IRRBB1 - Informações quantitativas sobre o IRRBB 21

2 Objetivo

Este relatório tem como objetivo atender aos requerimentos da Resolução BCB nº 54 do Banco Central do Brasil de 16 de dezembro de 2020, que dispõe sobre a divulgação do relatório de Pilar 3, seguindo em conformidade com os normativos institucionais do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. no aprimoramento de sua cultura de transparência e integridade, entende ser a apropriada gestão de riscos um dos pilares de sustentação de seus objetivos estratégicos.

Sempre em conformidade com as regulamentações, a organização visa ser a primeira opção em soluções financeiras para os concessionários e clientes finais de sua marca, em parceria com a Mercedes-Benz do Brasil, fabricante dos veículos.

Para informações suplementares às citadas neste documento, consultar os demais relatórios de acesso público disponíveis em www.bancomercedes-benz.com.br na rota "Banco Mercedes-Benz".

3 Perfil Corporativo

Desde 1996 no Brasil, o Banco Mercedes-Benz atua no financiamento de veículos comerciais pesados, leves e automóveis de passeio. De Sprinters a Caminhões e Ônibus, e do Smart aos mais exclusivos veículos de passeio, o Banco Mercedes-Benz ainda negocia o Seguro Integrado ao financiamento para seus clientes, suprindo também recursos para o giro de estoque de sua rede de concessionários.

Presente em todo o território nacional por meio de seus escritórios regionais - São Paulo (SP), Recife (PE) e Porto Alegre (RS) – conta atualmente com 264 colaboradores atendendo a 191 concessionários da marca, considerando Matriz, Filiais Plena e Filiais Vendas, em unidades que comercializam os veículos.

Sediado na fábrica da Mercedes-Benz do Brasil, em São Bernardo do Campo - São Paulo, o Banco Mercedes-Benz completa 26 anos de atuação no país em 2022 tendo aproximadamente 49 mil contratos em carteira, Carteira ativa de R$19,4 bilhões, um portfólio de veículos financiados (comercial e passeio) da ordem de 104 mil unidades.

4 Governança Corporativa de Gerenciamento de Riscos

Em atendimento a Resolução 4.557/17 do Banco Central do Brasil, a estrutura de gerenciamento de riscos é unificada para o conglomerado prudencial e foi desenhada de acordo com seu modelo de negócios e complexidade de produtos que o banco deseja trabalhar, proporcional à sua exposição a riscos e importância sistêmica e suprida por profissionais internos e externos do grupo capaz de avaliar os riscos decorrentes de mudanças macroeconômicas e de mercado de forma a adotar postura prospectiva, continua e integrada no gerenciamento de riscos e capital.

De forma a seguir com as diretrizes da resolução, a instituição constituiu o comitê de riscos integrados, cuja principais atribuições são:

- Avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na RAS e as estratégias para o seu gerenciamento, considerando os riscos individualmente e de forma integrada;
- Supervisionar a atuação e o desempenho do CRO;
- Supervisionar a observância, pela diretoria da instituição, dos termos da RAS;
- Avaliar o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de riscos às políticas estabelecidas;
- Manter registros de suas deliberações e decisões;
- Coordenar os ajustes necessários à estrutura de governança de riscos e o efetivo tratamento dos riscos a que a instituição estiver exposta.

Este comitê de riscos é composto pelo colegiado de diretores do Banco Mercedes-Benz do Brasil que é formado pelo CEO, CFO/CRO, COO, CRM e Diretor Comercial, cujo as atribuições são descritas no art.48 da resolução 4.557/17, podendo destacar com principais atividades em seu escopo:

- Fixar os níveis de apetite aos riscos e assegura sua aderência com o auxílio do CRO e estrutura de gerenciamento de riscos;
- Aprovar e revisar anualmente:
  - Políticas, estratégias, limites de gerenciamento de riscos e de capital;
  - Programa de teste de estresse;
  - Políticas de continuidade de negócios e plano de contingência de negócios e capital;
- Assegurar a aderência da instituição às políticas, estratégias e limites, assim como assegura ações tempestivas em caso de desconformidades e autorizar eventuais exceções, caso ocorra;
- Promover a disseminação da cultura de riscos.

5 Estrutura de Gerenciamento de Riscos

De forma buscar excelência as práticas adotadas a Gestão de Riscos, a estrutura de Gerenciamento de Riscos visa assegurar a efetividade dos riscos estabelecendo diretrizes para identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos no escopo. Dentre eles, os principais tipos de riscos são:

- Risco de Credito e Contraparte
- Risco de Mercado e IRRBB
- Risco de Liquidez
- Risco Operacional
- Risco Cibernético
- Risco Social, Ambiental e Climático
- Risco Legal
- Risco Reputacional

O banco entende a importância de analisar a sua exposição aos riscos de forma holística, não somente os impactos diretos como também os indiretos de segundo grau em suas análises.

As políticas criadas para o banco incluem processos para a discussão e compartilhamento de informações relevantes entre as áreas, para que as suas ações sejam analisadas de diferentes perspectivas.

6 Declaração de Apetite por Riscos

A declaração de Apetite por Riscos (RAS) do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A (Instituição e Conglomerado Prudencial) é definida conforme os níveis de riscos e limites assumidos nas operações sendo revisados de forma periódica para o colegiado nos comitês de Riscos.

O Banco Mercedes-Benz, juntamente com suas coligadas, tem como o seu objetivo ser a principal opção em soluções financeiras para concessionários e clientes da marca Mercedes-Benz visando o crescimento de forma sólida e sustentável. Ainda que o Banco vise ter participação importante nas suas taxas de penetração em todos os produtos que a Mercedes-Benz comercializa, esta estratégia respeita as limitações técnicas e financeiras estabelecidas pela Matriz.

7 Teste de Estresse

O Banco Mercedes-Benz, realiza os testes de estresse conforme estabelecido na resolução nº 4.557/17 do CMN, onde é verificado as metodologias, documentações e índices, com o objetivo principal de identificar potenciais sensibilidades da instituição.

Os testes de estresse são realizados visando demonstrar os efeitos em decorrência de choques nos parâmetros dos riscos da Instituição, como também antecipar estratégias e planos de contingência a partir desses resultados.

8 Tipos de Riscos

8.1 Risco de Crédito e Contraparte

Configura-se pelo risco de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes de deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Em conjunto com esta definição, o Banco Mercedes-Benz utiliza as seguintes categorias para classificação dos riscos de crédito:

I – Possibilidade de não cumprimento pelo tomador de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros;

II – A possibilidade de ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante.

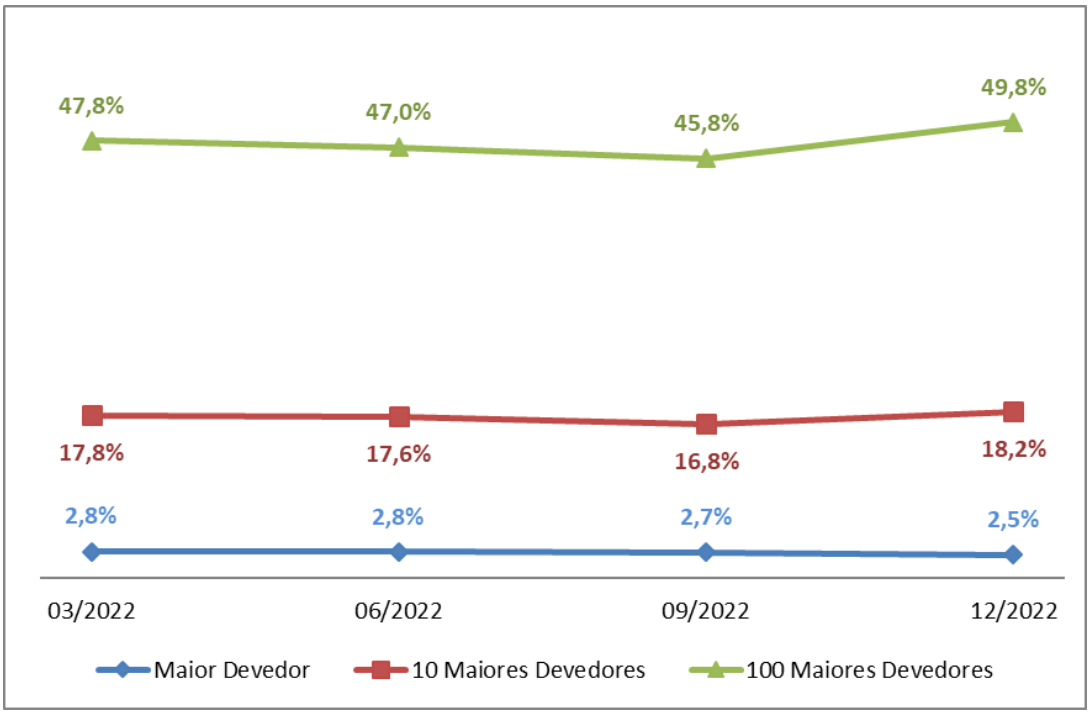
Exposição ao Risco de Crédito

Seguem abaixo as posições relativas à exposição total de nossa carteira de financiamentos/empréstimos, no mês de referência e a média dos meses que compõe o período.

- Exposição total no mês de referência:

	Exposição Total			
Em R$ Milhões	mar-22	jun-22	set-22	dez-22
Pessoa Física	**485**	**492**	**508**	**522**
Crédito Rural				
Imobiliário				
Consignado				
Veículos e Arrendamento Mercantil	485	492	508	522
Cartão de Crédito				
Outros	0	0	0	0
Pessoa Jurídica	**14.229**	**15.142**	**16.254**	**18.839**
Crédito Rural				
Investimento				
Importação e Exportação				
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.709	1.822	1.434	1.835
Veículos e Arrendamento Mercantil	11.410	11.836	12.972	14.388
Outros	1.110	1.484	1.848	2.616
Total Geral	**14.714**	**15.635**	**16.763**	**19.361**

- Concentração dos maiores devedores:



Região Geográfica

O Banco Mercedes-Benz, na condução de seus negócios, agrupou estados da Federação e destinou o controle comercial de cada região a uma única agência de representação. Abaixo se apresenta o agrupamento por região (agência de representação), assim como seus devidos valores de exposição:

- Exposição total

Em R$ Milhões	Exposição Total			
	mar-22	jun-22	set-22	dez-22
Pessoa Física	**485**	**492**	**508**	**522**
Veículos e Arrendamento Mercantil	**485**	**492**	**508**	**522**
São Paulo	102	98	91	90
Rio de Janeiro	78	74	70	70
Porto Alegre	100	97	98	97
Recife	110	115	121	125
Brasília	96	110	128	140
Outros	**0**	**0**	**0**	**0**
São Paulo	-	-	-	-
Rio de Janeiro	0	0	0	0
Porto Alegre	0	0	0	0
Recife	0	0	0	0
Brasília	-	-	-	0
Pessoa Jurídica	**14.229**	**15.142**	**16.254**	**18.839**
Capital de Giro, Desconto de Tít. e Conta Garantida	**1.709**	**1.822**	**1.434**	**1.835**
São Paulo	1.266	1.417	1.067	1.495
Rio de Janeiro	245	228	237	226
Porto Alegre	171	157	118	104
Recife	14	11	8	6
Brasília	14	9	5	3
Veículos e Arrendamento Mercantil	**11.410**	**11.836**	**12.972**	**14.388**
São Paulo	3.755	3.865	4.091	4.694
Rio de Janeiro	2.101	2.123	2.214	2.315
Porto Alegre	2.729	2.902	3.326	3.687
Recife	1.733	1.814	1.979	2.172
Brasília	1.091	1.132	1.362	1.520
Outros	**1.110**	**1.484**	**1.848**	**2.616**
São Paulo	1.107	1.482	1.845	2.613
Rio de Janeiro	0	0	0	1
Porto Alegre	1	1	1	1
Recife	0	0	1	1
Brasília	1	1	1	1
Total Geral	**14.714**	**15.635**	**16.763**	**19.361**

Setor Econômico

Ao financiar principalmente Veículos Comerciais, o Banco Mercedes-Benz concentra suas atividades no ramo de Transportes, seja de carga ou de pessoas. Desta forma, apresentamos abaixo a distribuição de nossa carteira em tipo de bem financiado, a saber: "CV" (Veículos Comerciais, i.e., Caminhões, Ônibus e Vans), "PC" (Veículos de Passeio) e Outros Bens.

Em R$ Milhões	mar-22	jun-22	set-22	dez-22
PESSOA FÍSICA	**485**	**492**	**508**	**522**
PESSOA FISICA	485	492	508	522
PESSOA JURÍDICA	**14.227**	**15.142**	**16.254**	**18.839**
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	110	112	133	155
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	122	128	135	157
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	13	12	15	18
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	4	4	4	3
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	597	550	676	928
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	20	19	20	23
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	26	24	24	26
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	67	81	89	96
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	3.713	4.374	4.473	5.827
CONSTRUÇÃO	581	640	722	821
EDUCAÇÃO	7	7	7	8
ELETRICIDADE E GÁS	1	1	1	1
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	607	646	730	777
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	65	65	68	72
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	8	8	8	8
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	8	8	7	6
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	28	33	32	32
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	8.250	8.430	9.109	9.880
Total Geral	**14.714**	**15.635**	**16.763**	**19.361**

Distribuição por Prazo a Decorrer

A seguir, o prazo a decorrer das operações de risco de crédito detalhado por produto:

	dez-22					set-22
Em R$ Milhões	até 6 meses	6 a 12 meses	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	Total
Pessoa Física	**23**	**32**	**460,8**	**6**	**522**	**508**
Crédito Rural						
Imobiliário						
Consignado						
Veículos e Arrendamento Mercantil	23	32	461	6	**522**	**508**
Cartão de Crédito						
Outros	0	0	0	-	**0**	**0**
Pessoa Jurídica	**3.445**	**1.236**	**13.258**	**899**	**18.839**	**16.254**
Crédito Rural						
Investimento						
Importação e Exportação						
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.474	30	331	-	**1.835**	**1.434**
Veículos e Arrendamento Mercantil	151	415	12.923	899	**14.388**	**12.972**
Outros	1.820	791	5	0	**2.616**	**1.848**
Total Geral	**3.468**	**1.268**	**13.719**	**905**	**19.361**	**16.763**

Distribuição por Faixas de atraso

Em R$ Milhões	dez-22							set-22
Região	0-14	15-60	61-90	91-180	180-360	Acima de 360	Total	Total
São Paulo	8.737	100	25	16	14	-	**8.892**	**7.094**
Rio de Janeiro	2.472	78	42	4	15	-	**2.611**	**2.521**
Porto Alegre	3.588	238	23	25	17	-	**3.890**	**3.542**
Recife	2.141	95	20	29	19	-	**2.303**	**2.109**
Brasília	1.569	68	11	10	5	-	**1.664**	**1.496**
Total Geral	**18.508**	**579**	**121**	**84**	**70**	**-**	**19.361**	**16.763**

Provisão para Devedores duvidosos e Prejuízo

- Transferência para prejuízo:

	Baixa para prejuízo			
Em R$ Milhões	1° Trimestre 2022	2° Trimestre 2022	3° Trimestre 2022	4° Trimestre 2022
PESSOA FÍSICA	**3**	**1**	**1**	**0**
PESSOA FISICA	3	1	1	0
PESSOA JURÍDICA	**11**	**16**	**22**	**35**
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	-	-	0	-
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	0	0	-	-
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	-	-	-	-
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	-	-	-	0
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	-	0	3	2
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	-	-	-	-
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	-	-	-	-
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	0	-	-	-
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	3	3	3	9
CONSTRUÇÃO	0	1	1	1
EDUCAÇÃO	-	-	-	0
ELETRICIDADE E GÁS	-	-	-	-
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	0	1	0	2
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	-	-	-	-
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	0	-	-	-
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	-	-	-	-
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	-	-	-	-
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	7	10	15	21
Total Geral	**14**	**16**	**23**	**36**

- Provisão para créditos duvidosos:

Em R$ Milhões	Constituição líquida de provisão no trimestre			
	Saldo Inicial	Adições	Subtrações	Saldo final
	9	**6**	**-**	**0**	**15**
PESSOA FISICA	9	6	-	0	15
	602	**55**	**-**	**22**	**635**
ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA, DEFESA E SEGURIDADE SOCIAL	-	-		-	-
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	2	1	-	0	3
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	3	1	-	0	3
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	1	0	-	0	1
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	0	0	-	0	0
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	10	6		-	16
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	0	0	-	0	0
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	1	1	-	2	0
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	1	2	-	0	3
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	122	31	-	7	146
CONSTRUÇÃO	10	6	-	0	16
EDUCAÇÃO	1	0	-	0	1
ELETRICIDADE E GÁS	0	-	-	0	0
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	17	5		-	21
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	1	0	-	0	1
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	0	0	-	0	0
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	0	0		-	0
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	2	-	-	0	2
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	431	2	-	11	422
	611	**61**	**-**	**22**	**650**

Risco de Crédito da Contraparte

O Banco Mercedes-Benz não tem como estratégia a obtenção de lucro com operações de tesouraria, sendo assim, as flutuações de caixa geram aplicações e/ou captações com o mercado através de diversos títulos como CDI, CDB, DPGE, entre outros instrumentos que poderão ser utilizados de acordo com a estratégia de funding. Essas operações são realizadas com o propósito de manter o equilíbrio entre o fluxo de caixa, a exposição de liquidez e a taxa das operações de financiamento.

Atualmente o BMB possui em sua carteira títulos públicos e uma aplicação em CDB para compor o Colchão de Liquidez que tem por finalidade a mitigação do Risco de Liquidez da Instituição.

8.2 Risco de Mercado e IRRBB

Configura-se pela possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos índices de preços de mercadorias (commodities) detidas por instituição financeira.

Devido à natureza e características das operações do Conglomerado Prudencial, não faz parte da estratégia da instituição possuir operações com intenção de negociação ou que representem risco de exposição cambial. Neste caso, todas as operações em moeda estrangeira deverão ser aprovadas individualmente pela Matriz na Alemanha, sendo as mesmas acompanhadas por instrumentos derivativos para fins de cobertura de riscos de exposição de flutuação da taxa de câmbio.

O IRRBB ("Interest Rate Risk on Banking Book") é tratado concomitante ao risco de mercado. Define-se como: o risco, atual ou prospectivo, do impacto de choques adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Desta forma a carteira do Banco Mercedes Benz, é composta apenas por operações classificadas como não negociação ou "Banking".

Consiste em todas as operações não enquadradas na carteira de negociação e que tem como principal característica ser mantida pela Instituição até o vencimento.

Controle e Monitoramento

O Controle e Monitoramento realizados pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S/A adotam sistemas, metodologias e modelos baseados nas melhores práticas de mercado quanto à sua eficácia na identificação de exposição ao risco de mercado e IRRBB.

A área de Gerenciamento de Riscos disponibiliza relatórios gerenciais periódicos de controle as exposições aos membros do Comitê de Risco de Mercado e IRRBB, além de monitorar os limites operacionais e as posições assumidas pela Tesouraria.

Dentre os principais relatórios gerenciais utilizados para o monitoramento de risco de mercado e IRRBB estão:

- Monitoramento do valor econômico (ΔEVE);
- Resultado de intermediação financeira (ΔNII);
- Testes de estresse;
- Outros.

Com a finalidade de manter o risco de mercado e IRRBB em níveis aceitáveis pela instituição, foram definidos limites operacionais de exposição. Estes limites são aprovados pelo Comitê e monitorados pela área de Gerenciamento de Riscos.

Os dados gerados para adequada medição, monitoramento e controle de exposição ao risco de mercado e IRRBB são usados na geração de relatórios gerenciais, e arquivados para referência futura.

8.3 Risco de Liquidez

Configura-se pela possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e a possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O processo de gerenciamento do risco de liquidez contempla o acompanhamento da composição dos recursos disponíveis, o cumprimento do nível mínimo de liquidez e do plano de contingência para situações de estresse. Este processo visa utilizar as melhores práticas de maneira a evitar escassez de caixa e dificuldades em honrar os vencimentos a pagar.

A gestão do risco de liquidez está estruturada da seguinte forma:

- Controle: execução realizada pela Tesouraria e o controle das posições é realizado pela área de back-office, que tem por responsabilidade fornecer as informações necessárias para gestão e acompanhamento do cumprimento dos limites estabelecidos.

- Monitoramento: realizado pela área de Gerenciamento de Riscos, responsável pela mensuração da reserva mínima de liquidez, revisão de políticas, normas, critérios e procedimentos.

Em situações de estresse de liquidez ou de crise sistêmica de liquidez que acarretem perdas significativas, o BMB deverá recorrer ao seu plano de contingência.

Assim que o plano de contingência for acionado, a Diretoria deverá se reunir para pôr em prática um plano de ação afim de restabelecer os níveis mínimos de segurança, levando em consideração as estratégias definidas em políticas e procedimentos internos.

8.4 Risco Operacional

A definição de risco operacional adotada pelo BMB é a seguinte:

“Risco Operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Esta definição inclui o risco legal, mas exclui o risco estratégico, de imagem e o de reputação. ”

Em conjunto com esta definição, o BMB utiliza as seguintes categorias para classificação dos riscos operacionais:

I. Fraudes internas;
II. Fraudes externas;
III. Relações Trabalhistas;
IV. Processos;
V. Danos a Ativos;
VI. Práticas Comerciais;
VII. Interrupção de Negócios / Falhas em Sistemas;
VIII. Legal.

8.5 Risco Cibernético

Intrínseco ao risco operacional, é a possibilidade de ocorrência de perdas financeiras à instituição devido à quebra de confidencialidade, integridade ou disponibilidade dos dados e dos sistemas utilizados pelo banco
A dependência da digitalização e a manipulação de dados já estão entremeadas no Banco Mercedes-Benz, assim como nas demais empresas. E cada vez mais, a segurança cibernética que protegerão esses dados se torna fundamental.

8.6 Risco Social, Ambiental e Climático

É proveniente da possibilidade de perdas financeiras incorridas pelo descumprimento de deveres e obrigações dos indivíduos e empresas para com a sociedade em geral, bem como ao respeito ao meio ambiente e desenvolvimento de ações que resultem na preservação ambiental e climática.

O Banco Mercedes-Benz inicia sua análise internamente, colocando em primeiro lugar a sua responsabilidade social com seus colaboradores e o respeito ao meio ambiente, recusando qualquer tipo de discriminação na contratação e no emprego, recusando também a escravidão, o trabalho infantil, as ameaças a pessoas que defendem os direitos humanos e quaisquer outras infrações dos direitos humanos. Além de ter atenção especial à proteção de direitos trabalhistas fundamentais.

9 Relatórios de Pilar3

Informações relativas aos relatórios requeridas conforme comunicado pela Resolução BCB nº 54.

Conforme Art.20 da Resolução BCB nº 54/20, fica dispensado o envio dos seguintes relatórios para instituições classificadas como S3, nos termos da resolução 4.553/17: LR2, LIQ1, LIQ2, MR2, MR3 e MR4 (Risco de mercado apenas para Instituição financeira autorizada a utilizar modelos internos).

9.1 KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS		
		a
		T
		31/12/2022
Capital regulamentar - valores		
1	Capital Principal	2.302.109.629
2	Nível I	2.302.109.629
3	Patrimônio de Referência (PR)	2.302.109.629
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0
3c	Destaque do PR	0
Ativos Ponderados pelo risco (RWA) - valores		
4	RWA total	20.710.744.039
Capital regulamentar como proporção do RWA		
5	Índice de Capital Principal (ICP)	11,12
6	Índice de Nível 1 (%)	11,12
7	Índice de Basileia	11,12
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA		
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,00
11	ACP total (%)	2,50
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	0,62
Razão de Alavancagem (RA)		
13	Exposição total	20.234.824.261,07
14	RA (%)	11,38
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)		
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	
16	Total de saídas líquidas de caixa	
17	LCR	
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)		
18	Recursos estáveis disponíveis (ASF)	
19	Recursos estáveis requeridos (RSF)	
20	NSFR	

9.2 OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)				
		a	b	c
		RWA		Requerimento mínimo de PR
		T	T-1	T
		31/12/2022	30/09/2022	31/12/2022
0	**Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada**	**19.583.580.609**	**16.962.685.695**	**1.566.686.449**
2	Risco de crédito em sentido estrito	19.142.466.773	16.462.667.735	1.531.397.342
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	73.419.941	163.879.367	5.873.595
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	N/A	N/A	N/A
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	53.390.938	112.101.678	4.271.275
9	Do qual: mediante demais abordagens	26.624.800	58.286.415	2.129.984
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	0	0	0
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	688.797	688.977	55.104
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0	0	0
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	0	0	0
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	367.005.098	335.449.617	29.360.408
20	**Risco de mercado**	**0**	**0**	**0**
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	0	0	0
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	0	0
24	Risco operacional	1.127.163.431	1.127.163.431	90.173.074
27	**Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)**	**20.710.744.039**	**18.089.849.125**	**1.656.859.523**

9.3 MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

FATORES DE RISCO		Dez'22 (a) RWAmpad
1	**Taxas de juros**	**0,00**
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	0,00
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	0,00
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	0,00
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0,00
2	**Preços de ações (RWAACS)**	**0,00**
3	**Taxas de câmbio (RWACAM)**	**0,00**
4	**Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)**	**0,00**
9	**Total**	**0,00**

9.4 CR1 - Qualidade creditícia das exposições

Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições					
Data Base: 31/12/2022 Coligada: 995 - Banco Mercedes-Benz do Brasil S A - Prudencial					
		a	b	c	g
		Valor bruto		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
		Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal		
1	Concessão de crédito	154.044.632	19.219.596.524	649.745.193	18.723.895.963
2	Títulos de divida	0	0	0	0
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	0	0	0	0
2b	dos quais: outros títulos	0	0	0	0
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	0	0	0	0
4	**Total (1+2+3)**	**154.044.632**	**19.219.596.524**	**649.745.193**	**18.723.895.963**

9.5 CR2 - Mudanças no estoque de operações em curso anormal

Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal		
Data Base: 31/12/2022 Coligada: 995 - Banco Mercedes-Benz do Brasil S A - Prudencial		
		(a) Total
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	147.628.184
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	127.235.339
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	-10.533.719
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	-66.092.224
5	Outros ajustes	-44.192.947
6	**Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)**	**154.044.632**

9.6 IRRBB1 - Informações quantitativas sobre o IRRBB

Tabela IRRBB1: Informações quantitativas sobre o IRRBB Data Base: 31/12/2022 Coligada: 995 - Banco Mercedes-Benz do Brasil S A - Prudencial				
Valores em R$	**DELTA EVE**		**DELTA NII**	
Data-base	**T (ano atual)**	**T-1 (ano anterior)**	**T (ano atual)**	**T-1 (ano anterior)**
Cenário paralelo de alta	91.671.793,24	138.514.781,51	-37.221.493,31	13.287.973,31
Cenário paralelo de baixa	-96.173.727,81	-154.230.454,23	38.460.613,97	-18.765.556,71
Cenário de aumento das taxas de juros de curto prazo	0	0	0	0
Cenário de redução das taxas de juros de curto prazo	0	0	0	0
Cenário steepener	0	0	0	0
Cenário flattener	0	0	0	0
Variação máxima	91.671.793,24	138.514.781,51	38.460.613,97	13.287.973,31
Data-base	**T**		**T-1**	
Nível I do Patrimônio de Referência (PR)	2.302.109.629,34		2.225.477.106,73	