



Banco Mercedes-Benz

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A

Relatório de Gerenciamento de Riscos

Pilar 3 – Resolução BCB nº 54/20

Base: Dezembro/2023



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 ativos problemáticos	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.

Conforme estabelecido pela Política de Comunicação Externa (divulgação de informações) do Banco Mercedes-Benz, os dados fornecidos neste relatório, são avaliados e aprovados pelas alçadas correspondentes, a fim de garantir a veracidade das informações.

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 280 colaboradores atendendo a 188 concessionários da marca, considerando Matriz, Filiais Plena e Filiais Vendas, em unidades que comercializam os veículos.

Sediado fábrica da Mercedes-Benz do Brasil, em São Bernardo do Campo - São Paulo, o Banco Mercedes-Benz completa 27 anos de atuação no país em 2023 tendo aproximadamente 45 mil contratos em carteira, carteira ativa de R\$19,3 bilhões, um portfólio de veículos financiados (comercial e passeio) da ordem de 92,8 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, contínua e integrada no gerenciamento de riscos e capital.

De forma a seguir com as diretrizes da resolução, a instituição constituiu o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC) realizado trimestralmente, pois todos os meses são realizadas reuniões em que são discutidos pontos relevantes relacionados a gerenciamento de risco e controles internos. Como também, reportes mensais são passados/enviados a todos os membros da Diretoria e gestão do Banco, onde fornecemos as principais variações e indicadores do nosso negócio. As principais atribuições do ICRC são:

- Acompanhar os resultados das atividades de Controles Internos e Gerenciamento de Risco Integrado do BMB, visando o aprimoramento do ambiente de controles e a mitigação dos riscos identificados;
- Definir prazos e planos de ação para mitigação de riscos de acordo com a classificação da exposição final;
- Zelar pela qualidade dos sistemas de controles internos e do gerenciamento de risco integrado da empresa, mantendo uma forte cultura de controle nas atividades regulares da organização.

Este comitê 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 e responsabilidades sejam analisadas de diferentes perspectivas, além de promover a disseminação da cultura de riscos para todos os colaboradores.



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

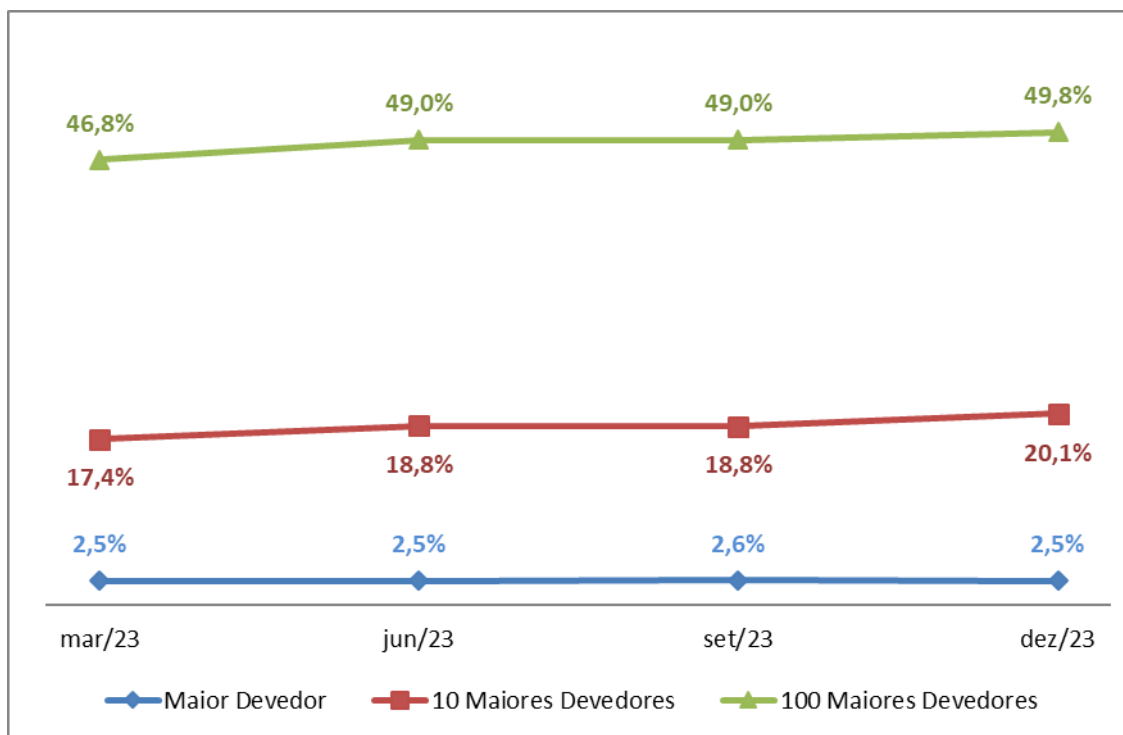
Seguem abaixo as posições relativas à exposição total de nossa carteira de financiamentos/empréstimos, no mês de referência e a média dos meses que compõe o período.

- Exposição total no mês de referência:

Em R\$ Milhões	Exposição Total			
	mar-23	jun-23	set-23	dez-23
Pessoa Física	531	509	521	520
Crédito Rural				
Imobiliário				
Consignado				
Veículos e Arrendamento Mercantil	531	509	521	520
Cartão de Crédito				
Outros	0	0	0	0
Pessoa Jurídica	17.647	17.910	18.148	18.776
Crédito Rural				
Investimento				
Importação e Exportação				
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.021	1.327	1.472	1.779
Veículos e Arrendamento Mercantil	14.857	14.677	14.852	15.090
Outros	1.770	1.905	1.823	1.907
Total Geral	18.178	18.419	18.668	19.296



- 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-23	jun-23	set-23	dez-23
Pessoa Física	531	509	521	520
Veículos e Arrendamento				
Mercantil	531	509	521	520
<i>São Paulo</i>	99	91	91	93
<i>Rio de Janeiro</i>	72	66	68	67
<i>Porto Alegre</i>	97	97	99	101
<i>Recife</i>	124	119	126	124
<i>Brasília</i>	140	136	136	136
Outros	0	0	0	0
<i>São Paulo</i>	-	-	-	-
<i>Rio de Janeiro</i>	0	0	0	0
<i>Porto Alegre</i>	0	0	0	0
<i>Recife</i>	0	-	-	-
<i>Brasília</i>	0	0	0	0
Pessoa Jurídica	17.647	17.910	18.148	18.776
Capital de Giro, Desconto de				
Tít. e Conta Garantida	1.021	1.327	1.472	1.779
<i>São Paulo</i>	726	1.072	1.250	1.583
<i>Rio de Janeiro</i>	205	181	160	144
<i>Porto Alegre</i>	86	72	61	51
<i>Recife</i>	4	1	1	0
<i>Brasília</i>	0	0	0	0
Veículos e Arrendamento				
Mercantil	14.857	14.677	14.852	15.090
<i>São Paulo</i>	5.007	4.944	4.963	5.014
<i>Rio de Janeiro</i>	2.335	2.403	2.483	2.591
<i>Porto Alegre</i>	3.774	3.651	3.720	3.801
<i>Recife</i>	2.231	2.227	2.242	2.267
<i>Brasília</i>	1.509	1.453	1.444	1.417
Outros	1.770	1.905	1.823	1.907
<i>São Paulo</i>	1.765	1.901	1.818	1.902
<i>Rio de Janeiro</i>	0	0	0	1
<i>Porto Alegre</i>	1	1	1	1
<i>Recife</i>	1	1	1	2
<i>Brasília</i>	2	2	2	2
Total Geral	18.178	18.419	18.668	19.296



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-23	jun-23	set-23	dez-23
PESSOA FÍSICA	531	509	521	520
PESSOA FÍSICA	531	509	521	520

PESSOA JURÍDICA	17.648	17.909	18.147	18.776
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	168	168	175	175
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	157	155	152	147
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	23	22	21	20
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	4	4	5	5
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	1.023	1.001	1.047	1.050
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	23	21	18	17
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	26	24	25	23
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	97	91	88	87
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	4.187	4.628	4.773	5.241
CONSTRUÇÃO	921	927	903	913
EDUCAÇÃO	8	7	7	7
ELETRICIDADE E GÁS	1	1	1	2
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	786	763	779	785
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	73	74	76	81
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	8	8	7	7
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	6	6	6	5
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	34	40	44	44
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	10.105	9.969	10.021	10.166
Total Geral	18.178	18.419	18.668	19.296

Distribuição por Prazo a Decorrer

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

Em R\$ Milhões	até 6 meses	6 a 12 meses	dez-23 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	set-23 Total
Pessoa Física	17	34	466,7	2	520	521
Crédito Rural						
Imobiliário						
Consignado						
Veículos e Arrendamento Mercantil	17	34	467	2	520	521
Cartão de Crédito						
Outros	-	-	0	-	0	0
Pessoa Jurídica	3.267	993	14.051	465	18.776	18.148
Crédito Rural						
Investimento						
Importação e Exportação						
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.570	25	184	-	1.779	1.472
Veículos e Arrendamento Mercantil	219	544	13.861	465	15.090	14.852
Outros	1.478	423	6	-	1.907	1.823
Total Geral	3.284	1.027	14.518	467	19.296	18.668



Distribuição por Faixas de atraso (menor que 30 dias, entre 31 e 90 dias, entre 91 e 180 dias, entre 181 e 365 dias, maior do que 365 dias)

Em R\$ Milhões	dez-23						set-23
	Região	0 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	>365	Total
	São Paulo	8.445	96	29	21	-	8.592
	Rio de Janeiro	2.702	53	30	17	-	2.802
	Porto Alegre	3.741	154	29	29	-	3.954
	Recife	2.266	84	21	21	-	2.393
	Brasília	1.448	67	22	18	-	1.555
	Total Geral	18.603	454	133	107	-	19.296
							18.668

Segregação do total das exposições reestruturadas

Em R\$ Milhões	Restructured			
	mar-23	jun-23	set-23	dez-23
Total Geral	1.617	1.348	1.122	917

Provisão para Devedores duvidosos e Prejuízo

- Transferência para prejuízo:

Em R\$ Milhões	Baixa para prejuízo			
	1° Trimestre 2023	2° Trimestre 2023	3° Trimestre 2023	4° Trimestre 2023
PESSOA FÍSICA	2	2	2	2
PESSOA FÍSICA	2	2	2	2
PESSOA JURÍDICA	19	39	33	52
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	-	0	0	1
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	1	-	0	0
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	-	-	1	0
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	-	-	-	-
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	0	1	1	2
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	0	-	-	-
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	-	-	-	-
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	-	-	1	0
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	9	12	12	15
CONSTRUÇÃO	0	1	2	5
EDUCAÇÃO	-	1	0	-
ELETRICIDADE E GÁS	-	-	-	-
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	0	4	4	4
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	-	-	-	-
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	-	-	0	-
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	-	-	-	-
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	1	0	-	-
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	8	20	12	24
Total Geral	21	42	35	54



- Provisão para créditos duvidosos:

Em R\$ Milhões	Constituição líquida de provisão no trimestre			
	Saldo Inicial	Adições	Subtrações	Saldo final
	19	2	-	1
PESSOA FÍSICA	19	2	-	1
	608	26	-	74
ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA, DEFESA E SEGURIDADE SOCIAL	-	-	-	-
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	6	-	-	2
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	4	0	-	0
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	6	0	-	1
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	0	0	-	0
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	19	1	-	3
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	0	0	-	0
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	1	0	-	0
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	4	0	-	0
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	152	20	-	23
CONSTRUÇÃO	19	0	-	5
EDUCAÇÃO	0	0	-	1
ELETRICIDADE E GÁS	0	0	-	0
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	25	2	-	1
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	1	0	-	0
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	1	0	-	0
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	0	0	-	0
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	1	0	-	0
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	370	1	-	37
	627	28	-	75
				580

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, 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 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 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.

O Banco Mercedes-Benz aplica o modelo padronizado para as medidas de IRRBB conforme as diretrizes da Circular 3.876 do Banco Central do Brasil. Devido ao segmento S3, utilizamos os cenários de choque de taxa de juros definidos pelo Art. 11 da Circular 3.876 como paralelo de alta e paralelo de baixa.



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	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
	29/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	2.371.582.739	2.364.081.281	2.328.052.015	2.318.040.869	2.302.109.629
2 Nível 1	2.371.582.739	2.364.081.281	2.328.052.015	2.318.040.869	2.302.109.629
3 Patrimônio de Referência (PR)	2.371.582.739	2.364.081.281	2.328.052.015	2.318.040.869	2.302.109.629
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0	0	0	0	0
3c Destaque do PR	0	0	0	0	0
Ativos Ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	18.543.985.135	19.345.294.044	18.742.975.604	19.559.016.621	20.710.744.039
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	12,79	12,22	12,42	11,85	11,12
6 Índice de Nível 1 (%)	12,79	12,22	12,42	11,85	11,12
7 Índice de Basileia	12,79	12,22	12,42	11,85	11,12
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 ACP total (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	2,29	1,72	1,92	1,35	0,62
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	20.687.264.725,86	19.598.616.040,35	19.210.625.120,41	19.127.273.343,43	20.234.824.261,07
14 RA (%)	11,46	12,06	12,12	12,12	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
		29/12/2023	30/06/2023	29/12/2023
1	Risco de crédito em sentido estrito	16.815.594.171	17.137.560.858	1.345.247.534
2	Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	17.451.162.048	17.652.141.741	1.396.092.964
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	0	0	0
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	0	0	0
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	40.536.321	49.895.999	3.242.906
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	13.025.632	24.698.263	1.042.051
9	Do qual: outros	34.197.711	30.875.760	2.735.817
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	767.022	745.275	61.362
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	0	0	0
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0	0	0
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	0	0	0
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	1.092.823.087	1.090.833.863	87.425.847
1	Risco de Pagamentos (RWASP)	N/A	N/A	N/A
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	594.264.534	463.939.609	47.541.163
27	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+1+25)	18.543.985.135	18.742.975.604	1.483.518.811



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

FATORES DE RISCO		Dez'23 (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: 29/12/2023 Coligada: 995 - Banco Mercedes-Benz do Brasil S A - Prudencial						
	a	b	c	d	f	g
	Valor bruto		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWAC _{PAD}	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar Dos quais: RWAC _{IRB}	Valor líquido (a+b-c)
	Exposições caracteriza-das como ativos problematicos	Exposições não caracteriza-das como ativos problematicos				
1 Concessão de crédito	239.605.103	19.059.799.451	579.890.321	579.890.321	0	18.719.514.233
2 Títulos de dívida	0	0	0	0	0	0
2a dos quais: títulos soberanos nacionais	0	0	0	0	0	0
2b dos quais: outros títulos	0	0	0	0	0	0
3 Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	0	0	0	0	0	0
4 Total (1+2+3)	239.605.103	19.059.799.451	579.890.321	579.890.321		18.719.514.233

9.5 CR2 - Mudanças no estoque de ativos problemáticos

Tabela CR2: Mudanças no estoque de ativos problemáticos		
Data Base: 29/12/2023 Coligada: 995 - Banco Mercedes-Benz do Brasil S A - Prudencial		
		(a) Total
1	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior	221.415.325
2	Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	192.355.817
3	Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos problemáticos no período corrente	-16.377.895
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	-84.788.764
5	Outros ajustes	-72.999.379
6	Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (1+2+3+4+5)	239.605.103



9.6 IRRBB1 - Informações quantitativas sobre o IRRBB

Tabela IRRBB1: Informações quantitativas sobre o IRRBB				
Data Base: 29/12/2023 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	87.908.970,92	91.671.793,24	-35.361.640,36	-37.221.493,31
Cenário paralelo de baixa	-95.713.051,45	-96.173.727,81	35.293.836,89	38.460.613,97
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	87.908.970,92	91.671.793,24	35.293.836,89	38.460.613,97
Data-base	T		T-1	
Nível I do Patrimônio de Referência (PR)	2.371.582.739,45		2.302.109.629,34	