

Banco Mercedes-Benz

Relatório de Gerenciamento de Riscos

Pilar 3 – Circular n.3.678/13



Gestão de Riscos, apuração do montante dos ativos ponderados pelo Risco (RWA), e à apuração do Patrimônio de Referência (PR).

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

Base: dezembro/2019

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

Índice

Objetivo	4
Perfil Corporativo	4
1. Gerenciamento de Capital	5
1.1 Estrutura	5
Auditoria Interna	5
1.2 Atribuições e Responsabilidades: Planejamento Financeiro e Plano de Capital	6
1.3 Composição do Capital _ Patrimônio de Referência	10
1.4 Ativos Ponderados pelo Risco e Suficiência de Capital	10
Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito (RWA_{CPAD})	10
Ativos Ponderados pelo Risco Operacional ($RWAOPAD$)	10
Ativos Ponderados pelo Risco Operacional (RWA)	11
1.5 Índice da Basileia III	11
Índices da Basileia (IB), de Nível 1 (IN1) e de Capital Principal (ICP)	11
Avaliação de Suficiência e Adequação do PR	11
Adicional de Capital Principal	12
2. Balanço Patrimonial	13
2.1 Instituições integrantes das Demonstrações Financeiras	13
3. Risco de Crédito	15
3.1 Diretrizes Organizacionais	15
Metodologia	15
3.2 Exposição ao Risco de Crédito	17
3.3 Por Região Geográfica	19
3.4 Por Setor Econômico	20
3.5 Distribuição por Prazo a decorrer	20
3.6 Distribuição por Faixas de atraso	21
3.7 Provisão para Devedores duvidosos e Prejuízo	21
3.8 Instrumentos Mitigadores e Concentração do Risco de Crédito	22
3.9 Risco de Crédito da Contraparte	23
4. Risco de Mercado	24
Metodologia	24

Banco Mercedes-Benz

Controle e Monitoramento.....	24
Risco de Taxas de Juros	25
5. Risco de Liquidez	26
5.1 Controle e Monitoramento	26
Papéis e Responsabilidades	27
Comunicação.....	27
6. Risco Operacional	28
6.1 Metodologia	28
Papéis e Responsabilidades	28
Comitê de Risco Operacional	29
Compliance & Governance	29
Gestores das áreas de negócios e Representantes de Risco Operacional	29
Auditoria Interna	29
Governança de TI.....	30
Comunicação.....	30
Anexo I – Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR.....	32
Anexo II – Principais características dos Instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)	34

Banco Mercedes-Benz

Objetivo

Este relatório tem como objetivo atender aos requerimentos da Circular n.º 3.678 do Banco Central do Brasil de 31 de outubro de 2013, que dispõe sobre a divulgação de informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), de que trata a Resolução nº 4.193, de 1º de março de 2013, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução nº 4.192 de 1º de março de 2013, alinhado às novas regras de capital e 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”.

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, suprimindo 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 279 colaboradores atendendo a 192 concessionários da marca.

Sediado no Centro Empresarial do Aço, na Zona Sul de São Paulo, o Banco Mercedes-Benz completa 23 anos de atuação no país em 2019 tendo aproximadamente 52 mil contratos em carteira, Carteira ativa de R\$12,2 bilhões, um portfólio de veículos financiados (comercial e passeio) da ordem de 105 mil unidades.

1. Gerenciamento de Capital

O processo de Gerenciamento de Capital tem por objetivo estabelecer diretrizes que permitam a gestão eficaz do capital do Conglomerado Financeiro Mercedes-Benz, de forma a mantê-lo compatível com a natureza das suas operações, com a complexidade dos seus produtos e com a dimensão de sua exposição a riscos.

Esse processo é realizado de forma a viabilizar os objetivos estratégicos do Conglomerado Financeiro Mercedes-Benz, garantindo uma postura prospectiva que antecipe eventual necessidade de capital decorrente de mudanças no cenário de negócios.

O Gerenciamento de Capital é definido como um processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pelo Banco Mercedes-Benz e sua suficiência em relação ao capital regulamentar determinado pelo Banco Central do Brasil;
- Avaliação da necessidade de capital frente aos riscos relevantes a que o Banco Mercedes-Benz esteja sujeito, aí incluídos aqueles não cobertos pelo Capital Regulamentar (PRE); e
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos e financeiros do Banco Mercedes-Benz.

1.1 Estrutura

A Controladoria é o departamento responsável pelo Gerenciamento de Capital no âmbito do Banco Mercedes-Benz e cabe ao departamento:

- Em relação ao Plano de Capital:
 - Considerar um horizonte de três anos na sua elaboração;
 - Torná-lo compatível com o planejamento financeiro e estratégico do Banco Mercedes-Benz; e
 - Explicitar as metas e projeções de capital, as principais fontes de capital e plano de contingência de capital.
- Fixar procedimentos e critérios que garantam a manutenção de um capital compatível com o apetite para riscos do Banco Mercedes-Benz;
- Determinar a execução e acompanhar a simulação de eventos severos e testes de estresse, avaliando os consequentes impactos no capital;
- Monitorar as condições do mercado e possíveis mudanças a ocorrer, adotando uma postura prospectiva no tocante à necessidade de capital;
- Elaborar relatórios gerenciais periódicos referentes à adequação de capital, que deverão ser submetidos à Diretoria;
- Elaborar descrição da estrutura de gerenciamento de capital, a ser divulgada em conjunto com as demonstrações contábeis (resumo da descrição) e a ser disponibilizado (relatório) juntamente com as demais informações exigidas pela Circular BCB 3.930, de 14.02.2019.

A Diretoria é responsável por todas as informações divulgadas referentes ao Gerenciamento de Capital, incluindo a Política que é revista, no mínimo, anualmente e a cada revisão nova aprovação da Diretoria é requerida.

Auditoria Interna

A Auditoria Interna é órgão integrante do sistema de Controles Internos do Banco Mercedes-Benz e é responsável pela revisão periódica do processo de Gerenciamento de Capital consoante dispõe o artigo 11 da Resolução CMN 3.988, de 30.06.2012.

1.2 Atribuições e Responsabilidades: Planejamento Financeiro e Plano de Capital

O processo de planejamento financeiro contempla duas revisões anuais, sendo a primeira realizada no primeiro semestre e focada no curto prazo (ano corrente) e a segunda realizada no segundo semestre tendo como foco o curto e o longo prazo (ano corrente e os próximos três anos).

Relação dos Processos de Planejamento Financeiro:

1.	Projeção de Vendas da Montadora
	Responsabilidade: Mercedes-Benz do Brasil (Fábrica)
	Atribuições: - Fornecer a estimativa de vendas para veículos comerciais e veículos de passeio com base em tendências para o setor automotivo brasileiro e estimativas de Market Share.

2.	Definição da estimativa para novos negócios (Varejo)
	Responsabilidade: Diretoria Comercial e Área de Controladoria
	Atribuições: - Projetar volume de participação de novos negócios de financiamento em relação às vendas da montadora. - Projetar os parâmetros de financiamento a serem praticados tais com valor médio financiado, spread, prazos e carências.
	- Projetar segmentação dos novos negócios por perfil de clientes, produtos financeiros e tipo de bem automotivo. . . Segmento de Cliente: Varejo, Médios e Grandes Clientes. . . Tipo de Bem Financiado: modelo e marca de veículo automotivo financiado. Também são estimados os números de novos financiamentos para veículos automotivos usados e equipamentos sobressalentes. . . Produto Financeiro: produtos oferecidos aos clientes (CDC, Leasing, Finame, Finame Leasing, Capital de Giro e outros potenciais).

Banco Mercedes-Benz

3.	Definição da estimativa para novos negócios com os concessionários (Atacado)
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	Atribuições: - Projetar o volume monetário financiado e a quantidade de novos financiamentos a serem realizados com os concessionários com base nas projeções de vendas para o setor automotivo brasileiro estimado pela Mercedes-Benz do Brasil (Montadora).

4.	Definição das Taxas de Funding para novos negócios
	Responsabilidade: Áreas de Tesouraria, Controladoria e Matriz (Alemanha)
	Atribuições: - Departamento de Tesouraria municia a Matriz com informações sobre mercado local; - Com base nas informações fornecidas pela área de Tesouraria a Matriz projeta as taxas de funding futuras para o período planejado (Exceto BNDES); - Com base nas ações do governo e do BNDES o departamento de Controladoria estima taxas de funding para as operações com recursos do BNDES.

5.	Projeção da Carteira de Crédito (Portfolio)
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	Atribuições: - Projetar a evolução do volume ativo e passivo da carteira de crédito considerando os vencimentos de parcelas dos contratos em vigência e a adição de novos negócios. Produtos da Carteira de Crédito: produtos oferecidos aos clientes de varejo (CDC, Leasing, Finame, Finame Leasing, Capital de Giro e outros potenciais) e produtos financeiros oferecidos aos concessionários (Capital de Giro, compra de recebíveis e Floorplan).

6.	Projeção de novos negócios de Seguros
	Responsabilidade: Diretoria de Seguros
	Atribuições: - Projetar participação de novos negócios de seguro automotivo em relação às unidades financiadas pelo Banco Mercedes-Benz e vendidas pela Montadora; - Projetar volume de novos negócios de seguro para segmentos não automotivos tais como funcionários, máquinas e instalações da fábrica, transporte marítimo entre outros. - Projetar volume e quantidades de renovações da carteira de seguros. - Projetar os parâmetros financeiros a serem praticados para renovações e seguros novos tais como Prêmio médio, receita de serviços de corretagem, repasse de comissão entre outros.

Banco Mercedes-Benz

7.	Projeção das variáveis de Riscos
	Responsabilidade: Áreas de Gerenciamento de Riscos e Cobrança Jurídica
	Atribuições da área de Gerenciamento de Riscos:
	- Projetar volume da Provisão para Devedores Duvidosos - Projetar volumes de perdas de contratos baixados para prejuízo - Projetar os indicadores de atraso de carteira - Projetar os valores de Risco de Mercado e Risco Operacional para o cálculo do Índice de Basiléia
	Atribuições da área de Cobrança Jurídica:
	- Projetar os volumes de recuperações de contratos baixados para prejuízo

8.	Projeção das Demonstrações Financeiras
----	--

8a	Planejamento das Despesas Administrativas
	Responsabilidade: Área de Controladoria com a colaboração das demais áreas e diretorias da Empresa
	Atribuições - Projetar valor referente às Despesas administrativas por Natureza e Centro de Custo, visando atingir os critérios de eficiência operacional estabelecidos pela matriz (Alemanha).
8b	Projeção da Demonstração de Resultados
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	- Projetar Margem Líquida de Intermediação Financeira - Projetar Margem Líquida de Serviços de Corretagem de Seguros - Projetar Custo de Risco - Projetar Despesas Operacionais - Projetar Outras Receitas e Despesas complementares ao negócio - Projetar Lucro Líquido
8c	Projeção do Balanço Patrimonial
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	Atribuições: - Projetar todos os valores de ativos e passivos da empresa com base nas informações calculadas nas etapas anteriores.

Banco Mercedes-Benz

9.	Planejamento de Capital O plano de capital contempla, no mínimo, duas revisões anuais, sendo a primeira realizada no primeiro semestre e focada no horizonte de curto prazo (ano corrente) e a segunda realizada no segundo semestre tendo como foco o curto e longo prazo (próximos três anos). O monitoramento de capital, entretanto, é efetuado mensalmente.
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	O plano de contingência de capital visa assegurar níveis de capital compatíveis com os riscos dos negócios em caso de mudanças do cenário econômico-financeiro e em consonância com o limite estabelecido pelo Banco Mercedes-Benz. Quando se identifica possível insuficiência, estão previstas as seguintes ações: a) Emissão de dívida subordinada; b) Aumento de capital próprio por meio de aporte financeiro realizado pela Matriz. Em caso emergencial, a Mercedes-Benz do Brasil (Montadora) assegura a compra de títulos referente à emissão de dívida subordinada. Atribuições: - Cálculo do ativo ponderado e do patrimônio exigido - Cálculo do patrimônio de referência - Cálculo do índice de Basiléia e da margem de capital - Verificar a adequação de capital e propor alternativas de captação com volumes, condições e períodos determinados. - Realização de testes de stress e apuração dos respectivos impactos. - Revisão e aprovação do plano de contingência de capital - Apresentação para aprovação do planejamento de capital pelas Diretorias responsáveis.
10.	Divulgação e Apresentação do Planejamento Financeiro e do Planejamento de Capital
	Responsabilidade: Área de Controladoria
	Atribuições: - Apresentação do planejamento financeiro para toda Diretoria Local. - Obter aprovação da Diretoria Local para o planejamento. - Submissão dos dados planejados para a Diretoria da Região (EUA) através de relatório padrão para as subsidiárias.
11.	Aprovação do Planejamento Financeiro
	Instâncias de Aprovação: - Região (EUA) - Matriz (Alemanha)

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Capital”.

Banco Mercedes-Benz

1.3 Composição do Capital _ Patrimônio de Referência

O PR utilizado para verificar o cumprimento dos limites operacionais impostos pelo BACEN consiste no somatório do Nível I e Nível II, onde:

- Nível I: composto pelo Capital Principal, apurado a partir do capital social, certas reservas e lucros retidos menos deduções e ajustes prudenciais, bem como pelo Capital Complementar;
- Nível II: composto por instrumentos elegíveis, primordialmente dívidas subordinadas, sujeito a limitações prudenciais.

A composição detalhada do Patrimônio de Referência conforme requerido pela Circular nr.º 3.678/13 pode ser observado no Anexo I.

1.4 Ativos Ponderados pelo Risco e Suficiência de Capital

Em conformidade com a Resolução 4.193, segue o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA):

Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito (RWA_{CPAD})

POR FATOR DE PONDERAÇÃO DE RISCO (FPR)

Em R\$ milhares	RWAcpad por FPR					
	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
FPR de 20%	51.293	67.996	57.257	52.683	45.496	56.664
FPR de 50%	24.635	25.749	27.313	22.754	23.661	24.207
FPR de 75%	655.435	649.908	669.762	684.370	715.177	780.655
FPR de 85%	961.257	1.125.500	1.332.680	-	-	-
FPR de 100%	6.794.214	7.392.947	7.679.339	9.597.156	10.342.962	11.512.040
FPR de 250%	312.498	329.904	316.686	303.399	297.891	361.314
FPR de 300%	-	22.557	-	-	-	-
RWAcpad - Total Alocado	8.799.332	9.614.561	10.083.037	10.660.362	11.425.187	12.734.880

Ativos ponderados pelo Risco Operacional (RWA_{OPAD})

RISCO OPERACIONAL PELA ABORDAGEM DO INDICADOR BÁSICO*

Em R\$ milhares	RWAopad					
	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
Indicador de Exposição em T-3	626.167	626.167	594.469	594.469	817.605	817.605
Indicador de Exposição em T-2	817.605	817.605	818.428	818.428	567.544	567.544
Indicador de Exposição em T-1	567.544	567.544	565.006	565.006	596.495	596.495
RWAopad - Total Alocado	1.165.980	1.165.980	1.236.189	1.236.189	1.238.528	1.238.528

*Conforme Resolução 4.193/13 (com redação dada pela Resolução 4.281/2013) e circular 3.640/13 (com redação dada pela Circular 3.675/2013).

Banco Mercedes-Benz

Ativos ponderados pelo Risco Operacional (RWA)

Em R\$ milhares	RWA					
	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
RWAcpad	8.799.332	9.614.561	10.083.037	10.660.362	11.425.187	12.734.880
RWAopad	1.165.980	1.165.980	1.236.189	1.236.189	1.238.528	1.238.528
RWA - Total Alocado	9.965.312	10.780.541	11.319.226	11.896.551	12.663.715	13.973.408

1.5 Índice da Basileia III

Em atendimento à Circular n.º 3.678/13 do Banco Central do Brasil, são disponibilizadas trimestralmente informações referentes à gestão de riscos, Patrimônio de Referência Exigido (PRE), Patrimônio de Referência Mínimo.

O Demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Financeiro Mercedes-Benz do Brasil S.A. Em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), conforme apresentado abaixo.

Índices da Basileia (IB), de Nível 1 (IN1) e de Capital Principal (ICP)

Em R\$ milhares	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
PR	1.674.176	1.685.278	1.737.555	1.790.290	1.848.665	1.968.573
RWA	9.965.312	10.780.541	11.319.226	11.896.551	12.663.715	13.973.408
ÍNDICE DE BASILEIA (IB)	16,80%	15,63%	15,35%	15,05%	14,60%	14,09%
NÍVEL 1	1.656.211	1.685.278	1.737.555	1.790.290	1.848.665	1.968.573
RWA	9.965.312	10.780.541	11.319.226	11.896.551	12.663.715	13.973.408
ÍNDICE DE NÍVEL 1 (IN1)	16,62%	15,63%	15,35%	15,05%	14,60%	14,09%
CAPITAL PRINCIPAL	1.656.211	1.685.278	1.737.555	1.790.290	1.848.665	1.968.573
RWA	9.965.312	10.780.541	11.319.226	11.896.551	12.663.715	13.973.408
ÍNDICE DE CAPITAL PRINCIPAL (ICP)	16,62%	15,63%	15,35%	15,05%	14,60%	14,09%

Avaliação de Suficiência e Adequação do PR

Em R\$ milhares	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
PR	1.674.176	1.685.278	1.737.555	1.790.290	1.848.665	1.968.573
PR Mínimo para o RWA	859.508	929.822	905.538	951.724	1.013.097	1.117.873
Margem Patrimônio de Referência	814.668	755.456	832.017	838.566	835.568	850.700
Risco da taxa de juros da carteira banking (Rban)	57.967	73.019	84.118	73.978	83.277	88.756
Margem sobre o PR considerando a RBAN	756.701	682.437	747.899	764.588	752.291	761.944
Adicional de Capital Principal Mínimo (CPMínimo)	186.849	202.135	282.981	297.414	316.593	349.335
Margem sobre o PR considerando a RBAN e o ACP (*)	569.852	480.302	464.918	467.174	435.698	412.609

(*) Vide comentários abaixo

Banco Mercedes-Benz

ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL

O requerimento mínimo de Capital Total corresponde a um índice de 8%, à partir de 1º de janeiro de 2019.

Em contrapartida, as normas do BACEN estabeleceram um Adicional de Capital Principal (ACP), que corresponde à soma das parcelas ACPConservação, ACPContracíclico e ACPSistêmico, em conjunto com as exigências mencionadas no parágrafo anterior. Conforme a Resolução CMN 4.193, o valor das parcelas de ACPConservação e ACPContracíclico fica limitado a 2,5% para ambos, a partir de 1º de janeiro de 2019.

Já para a parcela ACPSistêmico, de acordo com a Circular BACEN 3.768, o requerimento aplicável fica limitado a 2% a partir de 1º de janeiro de 2019, para as instituições classificadas no Segmento S1, cujo FIS (fator anual de importância sistêmica) obtido pela divisão da Exposição Total/PIB, seja superior a 50% (cinquenta por cento) e 1% para as instituições que estão entre 10% a 50% do PIB. Conforme Resolução 4.553 de janeiro de 2017, o Conglomerado está classificado no segmento S3, composto pelas instituições de porte inferior a 1% (um por cento) e igual ou superior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB, cuja exigência de ACPSistêmico é 0% (zero por cento).

A metodologia de apuração da parcela Adicional Contracíclico de Capital Principal (ACPContracíclico) utilizada pelo Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz, é aquela de que trata o art. 8º, inciso II, da Resolução nº 4.193, de 1º de março de 2013.

Após análises relativas às exposições ao risco de crédito assumidas em cada jurisdição, verificou-se que o percentual de ACPContracíclico a ser utilizado pelo Conglomerado é de 0%, conforme Circular 3.769 de outubro/2015, uma vez que as operações estão 100% concentradas no Brasil.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Risco”.

2. Balanço Patrimonial

Apresentamos abaixo o Balanço do Conglomerado Prudencial do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CONGLOMERADO PRUDENCIAL MERCEDES-BENZ DO BRASIL			
BALANÇO PATRIMONIAL DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 EM R\$ MIL			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	12.866.313	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	11.895.408
Disponibilidades	76.712	Depósitos	7.171.355
Aplicações interfinanceiras de liquidez	47.145	Recursos de aceites e emissão de títulos	320.082
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	645	Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais	3.056.339
Operações de crédito	10.838.298	Instrumentos Financeiros Derivativos	3.996
Operações de arrendamento mercantil	(3.847)	Outras obrigações	543.636
Outros créditos - Créditos tributários	383.855		
Outros créditos - Diversos	1.512.530	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	8.840
Outros valores e bens	10.975		
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO ATRIBUÍDO AO CONTROLADOR	1.975.898
PERMANENTE	213.528	Capital :	
Investimentos	13	De domiciliados no País	1.639.377
Imobilizado de uso	9.925	Reserva de lucros	337.757
Imobilizado de arrendamento	203.574	Ajustes de avaliação patrimonial	(1.236)
Ativos intangíveis	16	Participação de não controlador	(305)
		TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.975.893
TOTAL DO ATIVO	13.079.841	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.079.841

2.1 Instituições integrantes das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as posições patrimoniais e financeiras e os resultados do Banco e da investida (100%) Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (empresa autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil).

A elaboração das demonstrações financeiras das entidades consolidadas do Banco é efetuada para o mesmo período utilizando-se práticas contábeis consistentes.

A consolidação é integral, todas as transações, saldos, receitas e despesas entre as entidades consolidadas foram eliminadas.

A Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A., é uma sociedade por ações de acordo com a Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores, que tem por objetivo principal efetuar operações de arrendamento definidas pela Legislação em vigor, inclusive sujeito às normas e controles do Banco Central do Brasil.

A Resolução 4.280 define em seu artigo 1º, as empresas que devem ser base para a consolidação, citando administradoras de consórcios.

Banco Mercedes-Benz

O Grupo Mercedes-Benz tem a Mercedes-Benz Administradora de Consórcio Ltda., que por força da Resolução acima mencionada, também faz parte do processo de consolidação, e possui as seguintes características: (i) marca/nome comum; e (ii) não vem atuando no mercado, não tendo grupos de consórcio em aberto, bem como não tem a intenção de voltar a constituir novos grupos.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Demonstrativos Financeiros”.

3. Risco de Crédito

Conforme a Resolução nr.^o 3.721/09 do Banco Central do Brasil o Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., define Risco de Crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Para medir, monitorar e mitigar a exposição a riscos de crédito o Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., implantou estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações, cujo processo de gestão envolve a contínua e integrada análise da evolução de sua carteira de crédito e outros compromissos de créditos assumidos.

3.1 Diretrizes Organizacionais

A estrutura de Gerenciamento de Riscos de Crédito está orientada pela regulamentação local e pelas políticas de crédito distribuídas por sua Matriz que definem os requerimentos e padrões mínimos para realizações de operações de crédito e condução dos mais relevantes processos deste ciclo, visando a uma consistência na abordagem de crédito dentro do Grupo Daimler.

Políticas

As políticas relacionadas ao processo de concessão do crédito e cobrança do Banco Mercedes-Benz estabelecem as regras definidas e aprovadas pela Matriz e abrangem os seguintes aspectos: informações cadastrais, capacidade de pagamento do cliente, tipo de produto, prazo da operação, percentual de entrada, tipo de garantia, modelos estatísticos, análise, ações de cobrança e indicadores.

Metodologia

A metodologia para medição, monitoramento e mitigação dos riscos de crédito inclui:

- Análises de crédito baseadas em ferramentas estatística / julgamental utilizadas de acordo com o tamanho de crédito e monitoradas para confirmação de seu poder preditivo;
- Estabelecimento de limites para a realização de operações de crédito;
- Sistemas para avaliação constante da evolução da carteira de crédito, tanto em nível individual quanto integrado das operações, sob diversas óticas de integração;
- Procedimentos para recuperações de crédito;
- Compatibilização do nível de provisionamento com o risco de crédito assumido, e adequação aos níveis de Patrimônio de Referência exigidos pela regulamentação;
- Testes de estresse para medições de efeitos nos principais indicadores de desempenho da instituição sob condições extremas de mercado;
- Emissão de relatórios gerenciais periódicos aos diversos níveis de gestão acerca das operações expostas ao risco de crédito.

Papéis e Responsabilidades

A governança do Gerenciamento do Risco de Crédito é efetuada pelo departamento de Gerenciamento de Riscos sob a supervisão da Diretoria da instituição, que zela pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

Diretoria – Responsável em acompanhar os resultados das atividades de gerenciamento do risco de crédito do Conglomerado Financeiro Mercedes-Benz do Brasil sempre visando o aprimoramento do ambiente de controles e sua devida mitigação. É também responsável pela aprovação e implantação da estrutura de gerenciamento do risco de crédito, incluindo as políticas, processos e procedimentos, mantendo uma forte cultura de controle dos indicadores de desempenho do ciclo de crédito.

Gerenciamento de Riscos – Responsável pelo monitoramento do risco de crédito, através da normatização dos métodos e geração de relatórios para identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco de crédito e sua respectiva divulgação aos devidos níveis de gestão. Também responsável pela medição do nível de provisionamento da carteira para cobertura do risco da empresa.

Comunicação

A área de Gerenciamento de Riscos é a responsável pelo acompanhamento, identificação e comunicação do risco de crédito para a Alta Administração. Dentre os principais instrumentos utilizados por esta área para divulgação dos dados qualitativos da carteira estão: as reuniões mensais do Comitê de Gerenciamento de Risco de Crédito e os relatórios gerenciais mensais.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota “Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Risco”.

Banco Mercedes-Benz

3.2 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 trimestre.

Exposição total no mês de referência

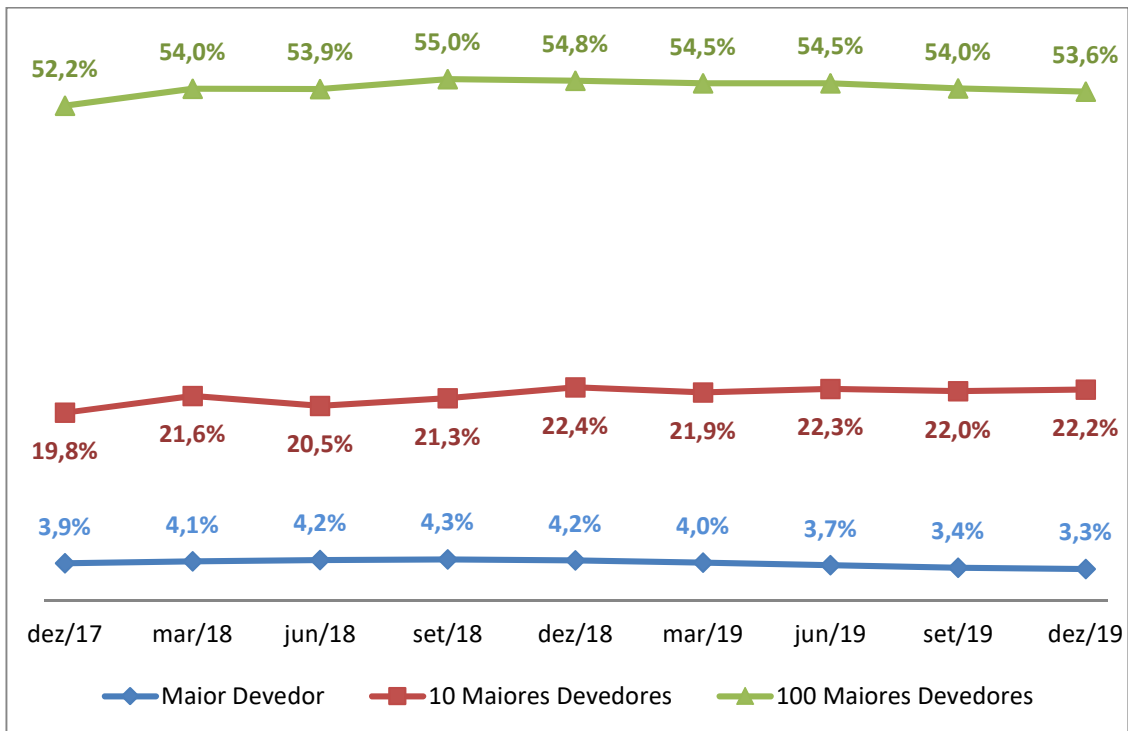
Em R\$ Milhões	Exposição Total								
	dez-17	mar-18	jun-18	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
Pessoa Física	350	353	360	361	368	387	390	409	447
Crédito Rural									
Imobiliário									
Consignado									
Veículos e Arrendamento Mercantil	349	352	359	360	367	386	390	409	447
Cartão de Crédito									
Outros	1	1	1	1	1	1	0	0	0
Pessoa Jurídica	7.669	7.789	7.863	8.510	9.262	9.818	10.207	10.964	12.090
Crédito Rural									
Investimento									
Importação e Exportação									
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.777	1.864	1.175	1.219	1.232	1.318	1.087	1.176	1.466
Veículos e Arrendamento Mercantil	5.805	5.823	6.033	6.338	6.716	7.205	7.756	8.368	9.071
Outros	87	102	655	952	1.314	1.296	1.364	1.420	1.553
Total Geral	8.019	8.142	8.223	8.871	9.630	10.205	10.598	11.373	12.538

Exposição média no trimestre

R\$ Milhões	Exposição Média no Trimestre								
	dez-17	mar-18	jun-18	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
Pessoa Física	344	352	359	359	365	377	389	400	432
Crédito Rural									
Imobiliário									
Consignado									
Veículos e Arrendamento Mercantil	342	351	358	358	365	376	388	399	431
Cartão de Crédito									
Outros	1	1	1	1	1	1	0	0	0
Pessoa Jurídica	7.573	7.603	7.708	8.186	8.870	9.324	9.980	10.690	11.799
Crédito Rural									
Investimento									
Importação e Exportação									
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.707	1.696	1.290	1.133	1.156	1.107	1.100	1.143	1.361
Veículos e Arrendamento Mercantil	5.774	5.786	5.994	6.237	6.560	7.032	7.598	8.134	8.846
Outros	92	121	424	817	1.153	1.184	1.282	1.413	1.592
Total Geral	7.917	7.955	8.066	8.545	9.236	9.701	10.369	11.090	12.231

Banco Mercedes-Benz

Concentração dos maiores devedores



Banco Mercedes-Benz

3.3 Por 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								
	dez-17	mar-18	jun-18	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
Pessoa Física	350	353	360	361	368	387	390	409	447
Veículos e Arrendamento									
Mercantil	349	352	359	360	367	386	390	409	447
São Paulo	86	90	91	94	99	106	107	111	125
Rio de Janeiro	82	81	83	78	75	76	78	81	86
Porto Alegre	78	78	77	78	79	83	83	88	94
Recife	72	68	66	67	67	70	72	75	82
Brasília	31	36	41	43	47	50	51	55	60
Outros	1	1	1	1	1	1	0	0	0
São Paulo	1	1	0	0	0	0	0	0	0
Rio de Janeiro	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Porto Alegre	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Recife	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brasília	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pessoa Jurídica	7.669	7.789	7.863	8.510	9.262	9.818	10.207	10.964	12.090
Capital de Giro, Desconto de									
Tít. e Conta Garantida	1.777	1.864	1.175	1.219	1.232	1.318	1.087	1.176	1.466
São Paulo	1.525	1.624	942	1.010	1.045	1.144	930	1.012	1.315
Rio de Janeiro	101	104	113	109	99	94	87	85	87
Porto Alegre	48	40	36	37	36	36	32	45	37
Recife	65	63	54	37	30	26	22	20	16
Brasília	37	34	30	26	21	18	16	14	11
Veículos e Arrendamento									
Mercantil	5.805	5.823	6.033	6.338	6.716	7.205	7.756	8.368	9.071
São Paulo	1.919	1.915	2.042	2.132	2.220	2.366	2.540	2.707	2.831
Rio de Janeiro	1.358	1.345	1.391	1.487	1.568	1.696	1.781	1.921	2.009
Porto Alegre	1.151	1.187	1.222	1.304	1.411	1.578	1.793	1.894	2.044
Recife	883	913	928	927	978	990	1.040	1.210	1.345
Brasília	495	463	451	488	539	575	602	636	842
Outros	87	102	655	952	1.314	1.296	1.364	1.420	1.553
São Paulo	84	98	651	948	1.309	1.291	1.359	1.416	1.549
Rio de Janeiro	1	1	1	2	2	1	1	1	1
Porto Alegre	1	1	1	1	2	2	2	1	1
Recife	0	1	1	1	1	1	1	1	1
Brasília	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Total Geral	8.019	8.142	8.223	8.871	9.630	10.205	10.598	11.373	12.538

Banco Mercedes-Benz

3.4 Por Setor Econômico

Ao financiar principalmente Veículos Pesados, 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	set-17	dez-17	mar-18	jun-18	set-18	dez-18	mar-19	jun-19	set-19	dez-19
PESSOA FÍSICA	330	350	353	360	361	368	387	390	409	447
PESSOA FÍSICA	330	350	353	360	361	368	387	390	409	447
PESSOA JURÍDICA	7.538	7.669	7.789	7.863	8.509	9.262	9.817	10.207	10.964	12.090
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	50	48	43	50	51	55	58	65	80	84
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	66	62	61	61	62	68	70	71	71	76
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	8	8	7	7	6	6	6	7	10	10
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	3	3	2	3	3	3	2	3	4	4
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	448	402	397	384	378	368	385	444	389	390
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	7	8	9	10	9	11	11	12	12	11
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	12	13	13	13	12	16	18	19	19	20
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	18	18	18	18	16	17	26	28	32	28
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	2.006	2.133	2.173	2.057	2.395	2.854	2.988	2.887	3.131	3.645
CONSTRUÇÃO	283	273	255	251	240	231	272	303	332	347
EDUCAÇÃO	3	3	3	3	3	3	4	4	5	4
ELETRICIDADE E GÁS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	357	357	342	332	341	370	388	406	431	476
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	23	23	21	20	19	20	20	20	22	28
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	3	3	3	3	4	4	4	6	6	5
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	5	6	5	5	78	4	5	5	6	7
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	15	19	20	18	17	18	18	18	19	20
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	4.231	4.291	4.414	4.627	4.876	5.215	5.542	5.908	6.397	6.934
Total Geral	7.868	8.019	8.142	8.223	8.870	9.630	10.204	10.598	11.373	12.538

3.5 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-19 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total	set-19 Total
Pessoa Física	18	44	384,2	0	447	409
Crédito Rural						
Imobiliário						
Consignado						
Veículos e Arrendamento Mercantil	18	44	384	0	447	409
Cartão de Crédito						
Outros	0	0	0	-	0	0
Pessoa Jurídica	2.360	711	8.496	524	12.090	10.964
Crédito Rural						
Investimento						
Importação e Exportação						
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	1.203	12	251	-	1.466	1.176
Veículos e Arrendamento Mercantil	86	222	8.240	524	9.071	8.368
Outros	1.071	477	5	-	1.553	1.420
Total Geral	2.378	755	8.880	524	12.538	11.373

3.6 Distribuição por Faixas de atraso

Região	dez-19							set-19
	0-14	15-60	61-90	91-180	180-360	Acima de 360	Total	Total
São Paulo	5.752	44	7	4	14	-	5.820	5.246
Rio de Janeiro	2.134	36	5	3	5	-	2.183	2.088
Porto Alegre	2.132	32	3	4	5	-	2.176	2.029
Recife	1.400	28	6	3	7	-	1.444	1.305
Brasília	894	15	2	2	1	-	914	705
Total Geral	12.312	155	23	15	32	-	12.538	11.373

3.7 Provisão para Devedores duvidosos e Prejuízo

Transferência para prejuízo

	Baixa para prejuízo									
	4º	1º	2º	3º	4º	1º	2º	3º	4º	
	Trimestre 2017	Trimestre 2018	Trimestre 2018	Trimestre 2018	Trimestre 2018	Trimestre 2019	Trimestre 2019	Trimestre 2019	Trimestre 2019	
	9									
SOA FÍSICA	2	2	1	0	2	1	1	1	1	
PESSOA FÍSICA	2	2	1	0	2	1	1	1	1	
SOA JURÍDICA	28	12	19	26	7	12	14	6	10	
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	0	0	1	-	-	-	0	-	0	
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	0	0	-	0	0	0	-	0	-	
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	0	0	-	-	-	-	-	-	-	
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	0	-	-	-	0	1	-	0	-	
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	4	0	0	1	-	0	0	0	-	
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	-	-	-	-	1	1	-	-	-	
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	-	-	0	-	0	1	-	-	-	
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	-	0	0	0	0	1	0	0	0	
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	9	3	6	11	-	0	5	2	3	
CONSTRUÇÃO	1	1	1	0	-	0	2	0	-	
EDUCAÇÃO	-	0	-	-	-	2	-	-	0	
ELETRICIDADE E GÁS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	2	2	1	0	5	-	1	1	6	
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	-	0	1	0	-	-	-	-	-	
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	-	-	0	-	-	6	-	-	-	
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	1	0	-	-	-	-	-	-	0	
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	11	5	9	13	-	-	6	3	0	
Total Geral	30	15	20	26	9	13	15	7	11	

Provisão para créditos duvidosos

	Constituição líquida de provisão no trimestre				
	Saldo Inicial	Adições	Subtrações	Saldo final	
	7	0	-	1	7
PESSOA FISICA	7	0	-	1	7
	379	49	-	56	372
ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA, DEFESA E SEGURIDADE SOCIAL	-	-	-	-	-
AGRICULTURA, PECUÁRIA, PRODUÇÃO FLORESTAL, PESCA E AQUICULTURA	2	0	-	0	2
ÁGUA, ESGOTO, ATIVIDADES DE GESTÃO DE RESÍDUOS E DESCONTAMINAÇÃO	7	-	-	0	6
ALOJAMENTO E ALIMENTAÇÃO	0	0	-	0	0
ARTES, CULTURA, ESPORTE E RECREAÇÃO	0	0	-	-	0
ATIVIDADES ADMINISTRATIVAS E SERVIÇOS COMPLEMENTARES	22	-	-	12	9
ATIVIDADES FINANCEIRAS, DE SEGUROS E SERVIÇOS RELACIONADOS	0	0	-	-	1
ATIVIDADES IMOBILIÁRIAS	0	0	-	0	0
ATIVIDADES PROFISSIONAIS, CIENTÍFICAS E TÉCNICAS	0	-	-	0	0
COMÉRCIO; REPARAÇÃO DE VEÍCULOS AUTOMOTORES E MOTOCICLETAS	169	9	-	21	157
CONSTRUÇÃO	3	0	-	0	3
EDUCAÇÃO	0	-	-	0	0
ELETRICIDADE E GÁS	0	-	-	0	0
INDÚSTRIAS DE TRANSFORMAÇÃO	17	6	-	3	20
INDÚSTRIAS EXTRATIVAS	0	0	-	0	0
INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO	0	0	-	0	0
OUTRAS ATIVIDADES DE SERVIÇOS	0	0	-	0	0
SAÚDE HUMANA E SERVIÇOS SOCIAIS	0	-	-	0	0
TRANSPORTE, ARMAZENAGEM E CORREIO	158	33	-	18	173
	386	49	-	57	379

3.8 Instrumentos Mitigadores e Concentração do Risco de Crédito

Devido ao perfil de banco de montadora, o BMB opera principalmente no financiamento de bens duráveis, servindo estes como principais garantias, além de aval e, constituindo o principal instrumento mitigador de risco de crédito. A formalização da utilização de veículo financiado como garantia se dá através do registro de gravame, identificado no certificado de propriedade do veículo.

Os processos implantados para análise de crédito, entretanto, auxiliam na determinação de necessidade de outras garantias podendo ser exigidas outras garantias tais como penhor mercantil, hipoteca, seguro de crédito, carta de fiança.

Todas as garantias encontram-se disponíveis nos sistemas do BMB.

Alinhado a Resolução 2.844 do Banco Central do Brasil, o Banco Mercedes-Benz fixou em 25% do Patrimônio de Referência (PR) seu limite máximo de exposição por cliente.

Os limites máximos de exposição são informados mensalmente pela área de Contabilidade e monitorados diariamente pela área de Créditos da instituição.

Banco Mercedes-Benz

3.9 Risco de Crédito da Contraparte

O Banco Mercedes-Benz não tem como estratégia a obtenção de lucro com operações de tesouraria, sendo assim, flutuações de caixa geram aplicações e/ou captações em operações de CDB, CDI, a fim de casar o fluxo de caixa e a exposição de liquidez e taxa com as operações de financiamento. Outros instrumentos poderão ser utilizados de acordo com a estratégia de funding, como no caso de emissão de letras financeiras.

O Banco Mercedes-Benz possui também uma aplicação em CDI com prazo de 1 ano, a qual tem por finalidade mitigar o risco de liquidez da instituição.

Todas as operações são devidamente registradas e liquidadas por câmaras de liquidação (CETIP).

Abaixo segue a posição em valor bruto da operação sujeita ao risco de crédito da contraparte conforme definido pelo artigo 9º da Circular 3.678:

CDI Pós	Mar/19	Jun/19	Set/19	Dez/19
Colchão de Liquidez	R\$ 41.936.838,40	R\$ 40.019.698,40	R\$ 40.638.727,20	R\$ 41.143.968,80

4. Risco de Mercado

Conforme a Resolução n.º 3.464/07 do Banco Central do Brasil o Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., define Risco de Mercado como a 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.

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.

Metodologia

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A, optou por mensurar e controlar seu risco de mercado utilizando a metodologia Economic Value Equity (EVE). O EVE consiste na mensuração do impacto no valor presente do fluxo de caixa de ativos subtraído o valor presente dos fluxos de caixa do passivo considerando choques nas taxas de juros pré-fixadas.

A alocação de capital para cobertura de risco de mercado é realizada através deste modelo.

Controle e Monitoramento

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S/A e a Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S/A adotaram sistemas, metodologias e modelos baseados nas melhores práticas de mercado, que são testados anualmente quanto à sua eficácia na identificação de exposição ao risco de mercado.

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

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

- Evolução do Eve
- Testes de estresse.
- Outros

Os procedimentos para execução e distribuição dos relatórios estão documentados e disponíveis para consultas.

Banco Mercedes-Benz

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

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

Risco de Taxas de Juros

A mensuração e o controle do risco de mercado são feitos por meio de metodologia Economic Value Equity (EVE). O EVE consiste na mensuração do impacto no valor presente do fluxo de caixa de ativos subtraído o valor presente dos fluxos de caixa do passivo considerando choques nas taxas de juros pré-fixadas. A diferença entre os valores obtidos entre as carteiras será o EVE, ou seja, o risco de taxa de juros atribuído a Carteira Banking.

Para a mensuração do risco de taxa de juros da Carteira Banking não é utilizada a premissa de liquidação antecipada de empréstimos, pois essa situação não é representativa diante do volume total de operações. Também não possuímos operações que não possuam vencimento definidos como depósitos a vista.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “o Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Riscos”.

5. Risco de Liquidez

O risco de liquidez é a 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.

5.1 Controle e Monitoramento

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 de 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.

Os valores de exposição são acompanhados pela área de Riscos diariamente através de relatórios gerenciais e pelo Comitê de Risco de Mercado e Liquidez periodicamente através de relatórios ou reuniões presenciais.

Dentre os principais relatórios gerenciais utilizados para o monitoramento de risco de liquidez estão:

- Projeção diária de caixa 90 dias
- Projeção de encerramento mensal de caixa - (Cashflow 12 months)
- “Gap analysis”
- Concentração de linhas de captação de recursos (exceto BNDES)
- Testes de estresse
- Outros.

Com a finalidade de manter o risco de mercado em níveis aceitáveis pela instituição, foram definidos limites operacionais de exposição, são eles:

- Reserva Mínima de Liquidez
- Concentração de vencimento no passivo (exceto BNDES).

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

Papéis e Responsabilidades

A estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado e Liquidez é centralizada e independente sob a responsabilidade da Gerencia de Riscos, estando segregada das unidades de execução e de auditoria.

Diretoria: Responsável em acompanhar os resultados das atividades de gerenciamento de risco de mercado e liquidez do Conglomerado Prudencial, visando o aprimoramento do ambiente de controles e sua devida mitigação, além da aprovação e implantação da estrutura de gerenciamento de risco de mercado e liquidez, incluindo as políticas, metodologia, processos, mantendo uma forte cultura de controle garantindo a conformidade com as regras existentes.

Gerenciamento de Riscos: Monitoramento do risco de mercado e liquidez, através da normatização dos métodos e geração de relatórios para identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco de mercado e liquidez, concluindo com sua respectiva divulgação aos devidos níveis de gestão.

Comunicação

A área de Gerenciamento de Riscos é a responsável pelo acompanhamento, identificação e comunicação do risco de mercado e liquidez para a Alta Administração. Dentre os principais instrumentos utilizados por esta área para divulgação e controle do risco de mercado e liquidez estão: as reuniões trimestrais do Comitê de Gerenciamento de Risco de Mercado e Liquidez e os relatórios gerenciais mensais.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “o Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Riscos”.

6. 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.

6.1 Metodologia

A metodologia de avaliação qualitativa do risco operacional do BMB é composta por 5 etapas:

- a) Entendimento de processo;
- b) Identificação de riscos e controles;
- c) Sugestões de novos controles e planos de ação;
- d) Testes de controles;
- e) Monitoramento.

O conglomerado prudencial optou pela metodologia de abordagem pelo indicador básico para o cálculo de alocação de capital.

6.2 Papéis e Responsabilidades

As áreas de negócio, através de seus Gestores, executam constantemente as atividades relativas a Gerenciamento do Risco Operacional e Gestão dos Controles Internos. A governança destes temas é efetuada pelo departamento de Compliance & Governance, com a supervisão do Comitê de Risco, que é responsável pela aprovação da política, dos procedimentos, da estrutura e da metodologia a ser utilizada, sempre zelando pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos da instituição.

6.3 Comitê de Risco

O BMB constituiu, dentro de sua estrutura de gerenciamento de riscos, um comitê específico para tratar deste tema, conforme descrito na Declaração de Apetite de Riscos (RAS). Os assuntos relacionados a Risco Operacional e Controles Internos serão discutidos mediante inclusão destes tópicos na pauta do comitê. Especificamente com relação a Risco Operacional e Controles Internos, a reunião será organizada da seguinte forma:

Membros votantes:	organizador:	Apoio/convidados eventuais:
Diretor Presidente	Gerenciamento de Riscos	Compliance & Governance
Diretor Financeiro		Auditoria Interna
Diretor de Crédito		Governança de TI
Diretor de Operações		
Diretor Comercial		

6.4 Compliance & Governance

Sua principal função é suprir a Alta Administração com informações gerenciais que possibilitem a adequada gestão dos riscos da empresa, criando um ambiente de transparência em relação aos níveis de exposição relacionados aos riscos identificados.

Os processos de gerenciamento de risco operacional, especificados pela área de Compliance & Governance, serão localmente aplicados pelos gestores / representantes de risco operacional de cada área.

6.5 Gestores das áreas de negócios e Representantes de Risco Operacional

Na estrutura definida pelo BMB para realizar a Gestão do Risco Operacional e Controles Internos, os gestores se enquadram como principais responsáveis por administrar permanentemente o risco operacional em seus processos.

Visando maior abrangência e maior proximidade das atividades operacionais, parte da responsabilidade dos gestores poderá ser delegada a um representante de Risco Operacional de seu departamento.

6.6 Auditoria Interna

Efetua verificações independentes quanto à efetividade dos processos internos da instituição, incluindo o Gerenciamento dos Riscos Operacionais e Controles Internos no BMB.

A Auditoria Interna faz parte do sistema de Controles Internos do Banco Mercedes Benz do Brasil, porém suas atividades são executadas de forma independente e segregadas da área de

Compliance & Governance. As definições das funções exercidas pela Auditoria Interna estão detalhadas em política específica.

6.7 Governança de TI

Responsável por assegurar a efetividade do ambiente de tecnologia da informação do BMB, buscando alinhamento com as melhores práticas de TI. Assim como a Auditoria Interna, a Governança de TI faz partedo sistema de Controles Internos do BMB e suas atividades são executadas de forma independente e segregadas da área de Compliance & Governance. As principais atribuições e responsabilidades de Governança de TI estão detalhadas em política específica.

6.8 Comunicação

A área de Compliance & Governance é a responsável pelo acompanhamento, identificação e comunicação do risco operacional para a Alta Administração. Dentre os principais instrumentos utilizados por esta área para divulgação e controle do risco operacional estão: as reuniões regulares do Comitê de Risco e os relatórios gerenciais periódicos.

Mais informações poderão ser obtidas no site: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: “o Banco Mercedes-Benz” - “Relacionamento com o investidor” seguido de “Gerenciamento de Riscos”.

Banco Mercedes-Benz

Anexo I — Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR

Anexo I - Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR				
Número da linha	Capital Principal: instrumentos e reservas	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1	Referência do balanço do conglomerado 2
1	Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	1.643.276	1.643.276	Capital: de domiciliados no País
2	Reservas de lucros	333.554	333.554	(Reserva de lucros) + (Prejuízos acumulados)
3	Outras receitas e outras reservas	159	159	-
4	Instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013			
5	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Principal	-	-	-
6	Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.976.989	1.976.989	-
Número da linha	Capital Principal: ajustes prudenciais	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1	Referência do balanço do conglomerado 2
7	Ajustes prudenciais relativos a apuração de instrumentos financeiros	-	-	-
8	Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura	-	-	-
9	Ativos intangíveis	17	17	Ativos intangíveis (Amortização acumulada)
10	Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998	8.399	8.399	Créditos tributários
11	Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados contabilmente.	-	-	-
12	Diferença a menor entre o valor provisionado e a perda esperada para instituições que usam IRB	-	-	-
13	Ganhos resultantes de operações de securitização			
14	Ganhos ou perdas advindos do impacto de mudanças no risco de crédito da instituição na avaliação a valor justo de itens do passivo			
15	Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido	-	-	-
16	Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética	-	-	-
17	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Capital Principal			
18	Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas	-	-	-
19	Participações superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-	-	-
20	Mortgage servicing rights			
21	Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, acima do limite de 10% do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas	-	-	-
22	Valor que excede a 15% do Capital Principal	-	-	-
23	do qual: oriundo de participações no capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, no capital de empresas assemelhadas a instituições financeiras que não sejam consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-	-	-
24	do qual: oriundo de direitos por serviços de hipoteca			
25	do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização	-	-	-
26	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	-

Banco Mercedes-Benz

				Imobilizado de arrendamento (Bens arrendados)
26.a	Ativos permanentes diferidos	-	-	
26.b	Investimento em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que compõem o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos	-	-	-
26.c	Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Principal emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não compõem o conglomerado	-	-	-
26.d	Aumento de capital social não autorizado	-	-	-
26.e	Excedente ao valor ajustado de Capital Principal	-	-	-
26.f	Depósito para suprir deficiência de capital	-	-	-
26.g	Montante dos ativos intangíveis constituídos antes da entrada em vigor da resolução nº 4.192, de 2013	-	-	-
26.h	Excesso dos recursos aplicados no Ativo Permanente	-	-	-
26.i	Destaque do PR	-	-	-
26.j	Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Principal para fins regulatórios	-	-	-
27	Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Principal em função de insuficiência do Capital Complementar e de Nível II para cobrir deduções	-	-	-
28	Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	8.416	8.416	-
29	Capital Principal	1.968.573	1.968.573	-
Número da linha	Capital Complementar: instrumentos	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) I	Referência do balanço do conglomerado2
30	Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-	-	-
31	dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis	-	-	-
32	dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis	-	-	-
33	Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	-
34	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Complementar	-	-	-
35	dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	-
36	Capital Complementar antes das deduções regulatórias	-	-	-
Número da linha	Capital Complementar: deduções regulatórias	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) I	Referência do balanço do conglomerado2
37	Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Capital Complementar, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética	-	-	-
38	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao capital complementar			
39	Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não compõem o conglomerado e que exceda 10% do valor do Capital Complementar	-		
40	Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não compõem o conglomerado	-		
41	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	-
41.a	Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Complementar emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior que não compõem o conglomerado, considerando o montante inferior a 10% do valor do Capital Complementar	-	-	-
41.b	Participação de não controladores no Capital Complementar	-	-	-
41.c	Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Complementar para fins regulatórios	-	-	-
42	Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Complementar em função de insuficiência do Nível II para cobrir deduções	-	-	-
43	Total de deduções regulatórias ao Capital Complementar	-	-	-
44	Capital Complementar	-	-	-
45	Nível I	1.968.573	1.968.573	-
Número da linha	Nível II: instrumentos	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) I	Referência do balanço do conglomerado2
46	Instrumentos elegíveis ao Nível II	-	-	Dívida subordinada
47	Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	Dívida subordinada
48	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Nível II	-	-	-
49	dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	-
50	Excesso de provisões em relação à perda esperada no IRB	-	-	-
51	Nível II antes das deduções regulatórias	-	-	-
Número da linha	Nível II: deduções regulatórias	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) I	Referência do balanço do conglomerado2
52	Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética	-	-	-
53	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Nível II			
54	Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não compõem o conglomerado, que exceda 10% do valor do Nível II	-	-	-
55	Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não compõem o conglomerado	-	-	-
56	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	-
56.a	Instrumentos de captação elegíveis ao Nível II emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não compõem o conglomerado	-	-	-
56.b	Participação de não controladores no Nível II	-	-	-
56.c	Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Nível II para fins regulatórios	-	-	-
57	Total de deduções regulatórias ao Nível II	-	-	-
58	Nível II	-	-	-
59	Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II)	1.968.573	1.968.573	-
60	Total de ativos ponderados pelo risco	13.973.408	-	-
Número da linha	Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal	%		
61	Índice de Capital Principal (ICP)	14,09%		
62	Índice de Nível I (INI)	14,09%		
63	Índice de Basileia (IB)	14,09%		
64	Valor total de Capital Principal demandado especificamente para a instituição (% dos RWA)	4,5%		
65	do qual: adicional para conservação de capital	349.335		
66	do qual: adicional contracíclico	-		
67	do qual: adicional para instituições sistemicamente importantes em nível global (G-SIB)			
68	Montante de Capital Principal alocado para suprir os valores demandados de Adicional de Capital Principal (% dos RWA)	9,59%		
Número	Mínimos Nacionais	%		

Banco Mercedes-Benz

74	Mortgage servicing rights			
75	Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	375.455		Créditos tributários
Número da linha	Limites à inclusão de provisões no Nível II	Valor (R\$ mil)		
76	Provisões genéricas elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada			
77	Limite para a inclusão de provisões genéricas no Nível II para exposições sujeitas à abordagem padronizada			
78	Provisões elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem IRB (antes da aplicação do limite)	-		
79	Limite para a inclusão de provisões no Nível II para exposições sujeitas à abordagem IRB	-		
Número da linha	Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução 4.192, de 2013 (aplicável entre 1º de outubro de 2013 e 1º de janeiro de 2022)	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1	Referência do balanço do conglomerado 2
80	Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013			
81	Valor excluído do Capital Principal devido ao limite			
82	Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	-
83	Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite	-	-	-
84	Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	Dívida subordinada
85	Valor excluído do Nível II devido ao limite	-	-	-

Anexo II — Principais características dos Instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)

Anexo 2 - Principais Características dos Instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)		
Número da linha	Característica	
1	Emissor	Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.
2	Identificador único (ex. Cusip, Isin ou identificador Bloomberg para colocação privada)	LFSN130001U
3	Lei aplicável ao instrumento	Resolução 4.192 de 2013 do CMN
	Tratamento Regulatório	
4	Tratamento temporário de que trata o art. 28 da Resolução n.º 4.192, de 2013	NÍVEL II
5	Tratamento após o tratamento temporário de que trata a linha anterior	NÍVEL II
6	Elegibilidade para a instituição individual/conglomerado/conglomerado e instituição individual	INDIVIDUAL
7	Tipo de instrumento	Dívida Subordinada LF Pós
8	Valor reconhecido no PR (em R\$ mil, na última data-base reportada)	0
9	Valor de face do instrumento (em R\$ Mil)	50.000
10	Classificação contábil	Cosif 4.9.9.96.00-3 DIVIDAS SUBORDINADAS ELEGÍVEIS A CAPITAL
11	Data original de emissão	22/11/2013
12	Perpétuo ou com vencimento	Convencimento
13	Data original de vencimento	22/11/2019
14	Opção de resgate ou recompra	Não
	(1) Data de resgate ou recompra	Não Aplicável
	(2) Data de resgate ou recompra condicionadas	
15	(3) Valor de resgate ou recompra (em R\$ mil)	
16	Datas de resgate ou recompra subsequentes, se aplicável	Não Aplicável
	Remuneração/Dividendos	
17	Remuneração ou dividendos fixos ou variáveis	Remuneração variável
18	Taxa de remuneração e índice referenciado	115% CDI
19	Existência de suspensão de pagamento de dividendos	Não
20	Completa discricionariedade, discricionariedade parcial ou mandatório	Mandatório
	Existência de cláusulas que alterem prazos ou condições de remuneração pactuados ou outro incentivo para resgate	Não
21	Cumulativo ou não cumulativo	Não cumulativo
22	Conversível ou não conversível em ações	Sim
24	Se conversível, em quais situações	Divulgação pela instituição emitente, na forma estabelecida pelo Banco Central do Brasil, de que seu Capital Principal está em patamar inferior a 4,5% (quatro inteiros e cinco décimos por cento) do montante RWA, apurado na forma estabelecida pela Resolução nº 4.193, de 2013
		Assinatura de compromisso de aporte para a instituição emitente, caso se configure a exceção prevista no caput do art. 28 da Lei Complementar nº 101, de 4 de maio de 2000;
		Decretação, pelo Banco Central do Brasil, de regime de administração especial temporária ou de intervenção na instituição emitente
		Determinação, pelo Banco Central do Brasil, de sua conversão, segundo critérios estabelecidos em regulamento específico editado pelo Conselho Monetário Nacional
25	Se conversível, totalmente ou parcialmente	Totalmente
26	Se conversível, taxa de conversão	100%
27	Se conversível, conversão obrigatória ou opcional	Obrigatória
28	Se conversível, especificar para qual tipo de instrumento	Ação
29	Se conversível, especificar o emissor do instrumento para o qual pode ser convertido	Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.
30	Características para a extinção do instrumento	SIM

Banco Mercedes-Benz

31	Se extingüível, em quais situações	Divulgação pela instituição emitente, na forma estabelecida pelo Banco Central do Brasil, de que seu Capital Principal está em patamar inferior a 4,5% (quatro inteiros e cinco décimos por cento) do montante RWA, apurado na forma estabelecida pela Resolução nº 4.193, de 2013
		Assinatura de compromisso de aporte para a instituição emitente, caso se configure a exceção prevista no caput do art. 28 da Lei Complementar nº 101, de 2000
		Decretação, pelo Banco Central do Brasil, de regime de administração especial temporária ou de intervenção na instituição emitente
		Determinação, pelo Banco Central do Brasil, de sua extinção, segundo critérios estabelecidos em regulamento específico editado pelo Conselho Monetário Nacional
32	Se extingüível, totalmente ou parcialmente	Parcial
33	Se extingüível, permanentemente ou temporariamente	Permanentemente
34	Se extinção temporária, descrição da situação em que o instrumento volte a ser	Não aplicável
35	Posição na hierarquia de subordinação em caso de liquidação (especifica o tipo de instrumento de ordem imediatamente superior)	Não Aplicável
36	Possui características que não serão aceitas após o tratamento temporário de que trata o art. 28 da Resolução nº 4.192, de 2013	NÃO
37	Se sim, especificar as características de que trata a linha anterior	Não aplicável