



Banco Mercedes-Benz

RISCO DE CRÉDITO

1. OBJETIVO

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. e seu conglomerado, no aprimoramento de sua cultura, entende ser a apropriada a gestão de riscos como um dos pilares de sustentação de seus objetivos estratégicos. Para tanto, adota o seguinte conceito de risco de crédito:

“Risco de Crédito é 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. implementou 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.

2. DIRETRIZES ORGANIZACIONAIS

A estrutura de Gerenciamento de Riscos de Crédito - alinhada aos requerimentos ao Acordo de Basiléia (BIS II) e às exigências do Conselho Monetário Nacional - está orientada 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 Truck.

3. METODOLOGIA

As metodologias para medição, monitoramento e mitigação dos riscos de crédito incluem:

- Análises de crédito baseadas em ferramentas estatísticas / julgamentais, utilizadas de acordo com o porte 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;
- Processos para estimação da qualidade de carteira para diferentes períodos, com devidas análises de consistências entre valores projetados e verificados;
- 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 performance da instituição sob condições extremas de mercado;
- Emissão de relatórios gerenciais periódicos aos diversos níveis de gestão das operações expostas ao risco de crédito.

4. RESPONSABILIDADES

A governança do risco de crédito é efetuada sob a supervisão do Corpo Diretivo da instituição, que zela pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos.

Diretoria

Acompanhar os resultados das atividades de gerenciamento do risco de crédito do Banco Mercedes-Benz S.A., visando o aprimoramento do ambiente de controles e sua devida mitigação.

Responsável pela implementação da estrutura de gerenciamento do risco de crédito aprovada pela Diretoria, incluindo as políticas, processos e procedimentos, mantendo uma forte cultura de controle dos indicadores de performance do ciclo de crédito.

Gerenciamento de riscos

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, concluindo com sua respectiva divulgação aos devidos níveis de gestão e medição de provisionamento necessário para sua cobertura.