



Banco Mercedes-Benz

## RISCO DE LIQUIDEZ

### 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 liquidez:

**“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. ”

O objetivo deste documento é apresentar a estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez e divulgar estratégias e procedimentos adotados destinados a manter a exposição a estes riscos dentro de níveis aceitáveis pela instituição.

### 2. METODOLOGIA

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.

Os valores de exposição são acompanhados diariamente pela área de Riscos e periodicamente pelo Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Risco (ICRC) através de relatórios gerenciais.

### 3. CONTROLE E ACOMPANHAMENTO

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.

Os valores de exposição são acompanhados diariamente pela área de Riscos e periodicamente pelo Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Risco (ICRC) através de relatórios gerenciais.

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

#### **4. RESPONSABILIDADES**

Destacamos abaixo os principais envolvidos no processo de gerenciamento do risco de liquidez e suas respectivas responsabilidades:

##### **Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Risco (ICRC)**

- Assegurar a aderência da instituição às políticas, às estratégias e aos limites de gerenciamento de riscos estabelecidos na RAS com ações tempestivas, quando necessárias;
- Autorizar, quando necessário, desvios das deliberações da RAS, desde que suscetível a estabilidade financeira e melhor decisão a instituição financeira;
- Aprovar a estrutura, políticas, processos e procedimentos da área de Gerenciamento de Risco de Liquidez;
- Discutir os indicadores gerados e o desempenho do CRO, mantendo uma forte cultura de monitoramento dos indicadores. Promovendo o aprimoramento e facilitando o desenvolvimento da gestão de riscos.

##### **CRO**

- Supervisionar o desenvolvimento, implementação e acompanhar o desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos;
- Garantir adequação à RAS e aos objetivos estratégicos do banco;
- Assegurar que o processo e a ferramenta utilizados estão aderentes com as regras locais, majoritariamente Banco Central, além das regras do Grupo Daimler Truck;
- Subsidiar com informações e participar no processo de tomada de decisão estratégica relacionados ao gerenciamento de riscos e de capital auxiliando a diretoria.

##### **Gerenciamento de Riscos**



- Executar a metodologia usando as ferramentas de medição dos riscos aprovadas pelo Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Risco (ICRC), informando os resultados às áreas envolvidas;
- Propor novas metodologias quando adequado;
- Identificar o risco de liquidez existente e avaliar seus impactos;
- Propor limites e tipos de tratamento a serem administrados, se necessário;
- Monitorar o posicionamento dos riscos do BMB em relação aos limites estabelecidos;
- Elaborar relatórios gerenciais para acompanhamento e reporte de riscos;
- Reportar imediatamente ao Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Risco (ICRC) as extrapolações de limites operacionais;
- Identificar os riscos inerentes às novas atividades e produtos e analisar, previamente ao seu lançamento, a sua adequação aos procedimentos e controles adotados;
- Arquivar por, pelo menos, cinco anos a documentação que envolve a atividade de gerenciamento de riscos de liquidez.

#### **Tesouraria**

- Disponibilizar os dados de fluxo de caixa realizado para análise;
- Cumprir e controlar os limites estabelecidos nesta política;
- Informar sobre a existência de estudo de viabilização de novo produto financeiro a ser oferecido;
- Enviar informações diárias quanto à situação de liquidez para a área de Gerenciamento de Riscos;
- Informar e justificar alterações de estratégias;
- Executar as ações previstas no plano de contingência, após a aprovação da Diretoria.

#### **TI – Tecnologia da Informação**

- Garantir a qualidade dos dados nos sistemas legados;
- Disponibilizar as informações nos prazos exigidos.

#### **Produtos**

- Informar sobre a existência de estudo de viabilização de novo produto financeiro a ser oferecido.

#### **Contabilidade**

- Publicar informações resumidas quanto à estrutura de gerenciamento do risco de mercado e liquidez junto às demonstrações contábeis.

**Compliance**

- Informar à Área de Riscos as alterações recebidas através de correio/comunicado dos órgãos reguladores.

**Auditoria Interna**

- Verificar o cumprimento desta política e dos procedimentos de gerenciamento de risco de liquidez, incluindo a sua adequada documentação.