Banco Mercedes-Benz

RISCO DE MERCADO E IRRBB

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 mercado e IRRBB:

"**Risco de Mercado**, é 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 preços de mercadorias (commodities) detidas por instituição financeira. Já o **IRRBB** (Interest Rate Risk of the Banking Book) é definido como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Carteira de Negociação
Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a hedge de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação da sua negociabilidade. Participam deste grupo todas as operações detidas com intenção de revenda, obtenção de benefício dos movimentos de preços, efetivos ou esperados ou realização de arbitragem.
Devido à natureza e características de suas operações, assim como os seus objetivos de negócio, não faz parte da estratégia da instituição possuir operações com intenção de negociação.

Carteira "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.

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

2. METODOLOGIA

Devido à natureza das operações do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., todas as operações existentes estão classificadas na carteira de não negociação ou carteira banking. O processo de mensuração do risco de taxas de juros para a carteira banking utilizada atualmente é baseado na metodologia do EVE (Economic Value of Equity) e NII (ou Resultado de Intermediação Financeira).

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 os choques nas taxas expostas pelas operações da carteira.

Banco Mercedes-Benz do Brasil S/A
Avenida Alfred Jurzykowski, nº 562 - Prédio 20 - 2º andar
Paulicéia - São Bernardo do Campo - SP – CEP 09680-900
SAC: 0800 722 8499, atendimento de segunda a sexta-feira, das 8h às 18h.
Ouvidoria: 0800 722 8499, opção 5, atendimento de segunda a sexta-feira, das 9h às 17h.
Atendimento exclusivo aos deficientes auditivos e/ou de fala: 0800 722 8490,
atendimento de segunda a sexta-feira, das 8h às18h.
Site: www.bancomercedes-benz.com.br

O NII Impacto de alterações na taxa de juros sobre o resultado de intermediação financeira oriundo da carteira bancária.

Tanto a metodologia, quanto o tamanho do choque para ambos os indicadores estão de acordo com a metodologia padrão exigida pela Circular nº 3.876 do Banco Central.

3. CONTROLE E ACOMPANHAMENTO

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. adotou sistemas, metodologias e modelos baseados nas melhores práticas de mercado, que são testados quanto à sua eficácia na identificação de exposição ao risco de mercado e IRRBB.

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

Os dados gerados para adequada medição, monitoramento e controle de exposição ao risco de mercado 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 mercado e IRRBB 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 Mercado e IRRBB.
- 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 mercado 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.
- Revisar esta política com periodicidade mínima anual.
- Arquivar por, pelo menos, cinco anos a documentação que envolve a atividade de gerenciamento de riscos de mercado e IRRBB.

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 IRRBB 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 mercado e IRRBB, incluindo a sua adequada documentação.