

Banco Mercedes-Benz

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CNPJ nº 60.814.191/0001-57
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas, o Relatório do Comitê de Auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras, correspondente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

As demonstrações financeiras apresentadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

Desempenho
O Banco Mercedes-Benz, líder em financiamento em todos os segmentos de atuação, bate recorde e atinge a maior marca de carteira da sua história: R\$ 19.453.763 mil, frente a R\$ 14.415.221 mil em 2021 um crescimento de 35%. Já em novos negócios foram contratados R\$ 7.580.638 mil em 2022, que representam o melhor resultado da instituição em um único ano e um crescimento de 54,2% a mais do que em 2021.

Outro resultado bastante relevante do ano passado em novos negócios foi o do mês de dezembro, em que o Banco Mercedes-Benz atingiu R\$ 1.051.894 mil. O financiamento de caminhões foi o destaque no volume de novos negócios, com 64,4% dos contratos feitos em 2022. Foram financiados 9.823 caminhões e liberados R\$ 4.881.559 mil que representam um crescimento de 54,5% em relação a 2021.

O segmento de vans também teve forte aceleração, registrando R\$ 335.839 mil e garantindo um resultado 29% maior do que o obtido em 2021, de R\$ 260.298 mil. Já o negócio de ônibus alcançou R\$ 793.271 mil e o disputadíssimo mercado de automóveis registrou um volume de R\$ 194.718 mil em novos financiamentos. Mesmo com as incertezas da economia global e nacional, intensificadas pela guerra no leste europeu e pela disputa eleitoral brasileira em 2022, o Banco Mercedes-Benz obteve resultados recordes.

O resultado do BNDES Finame em 2021 foi de R\$ 1.176.700 mil. Em 2022, esse número mais do que dobrou atingindo a marca de R\$ 3.459.189 mil em volume de financiamento. O CDC (Crédito Direto ao Consumidor) continua sendo o produto com maior número em carteira. Em 2022, alcançou R\$ 4.100.704 mil, crescimento de 11,5% frente ao volume do ano anterior, que foi de R\$ 3.674.339 mil.

Resultado
O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. encerrou o exercício de 2022 com um lucro líquido de R\$ 120.968 mil, (2021 - lucro líquido de R\$ 149.814 mil).

Receta da Intermediação Financeira
A receita da intermediação financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 2.135.827 mil apresentou um crescimento de 62,3% em relação ao exercício anterior (R\$ 1.316.206 mil) e o resultado bruto da intermediação financeira encerrou o exercício com um montante de R\$ 508.527 mil (2021 - R\$ 591.091 mil).

Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 atingiu o montante de R\$ 2.311.215 mil (2021 - R\$ 2.233.966 mil).

Operações de Crédito e Outros Créditos

A carteira de crédito atingiu ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 19.310.934 mil (R\$ 17.852.810 mil de operações de crédito e R\$ 1.458.124 mil de outros créditos), ante R\$ 14.277.011 mil (R\$ 13.105.251 mil de operações de crédito e R\$ 1.171.760 mil de outros créditos) em 31 de dezembro de 2021 representando um crescimento de 35,3%.

Ativos Totais

Os ativos totais atingiram ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 20.191.939 mil (2021 - R\$ 15.029.248 mil) representando um crescimento de 34,4%.

Classificação de Risco de Crédito por Agência de Rating

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. é classificado pela Fitch Ratings agência reconhecida internacionalmente e uma das três grandes agências de classificação de risco de crédito do mundo.

O rating e as notas atribuídas refletem a qualidade de sua administração na gestão dos negócios, o desempenho operacional, solidez financeira, baixo nível de risco além de outros fatores relacionados ao setor financeiro e ao ambiente econômico no qual o Banco está inserido.

- Rating Nacional de Longo Prazo 'AAA (bra)', Perspectiva Estável;

- Rating Nacional de Curto Prazo F1+ (bra)

Índice da Basileia

O índice de adequação de capital regulamentar é efetuado de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A., composto pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., líder do conglomerado e pela Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A., de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil e em conformidade com a regulamentação atual e, para 31 de dezembro de 2022 o índice é de 11,12% (14,30% em 2021), o Patrimônio de Referência (PR) de R\$ 2.302.110 mil em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 2.225.477 mil em 2021) e o Patrimônio Mínimo Exigido para os montantes dos ativos ponderados pelo risco (RWA) de R\$ 1.656.860 mil em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 1.245.048 mil em 2021).

Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., instituição líder do Conglomerado Mercedes-Benz é único para as empresas do Conglomerado e está constituído nos termos da Resolução nº 4.910 de 27 de maio de 2021 do Conselho Monetário Nacional, tendo sido implementado no início de 2012.

É constituído por membros da Diretoria do Banco e é responsável pela supervisão (i) dos processos de controles internos e de gerenciamento de riscos; (ii) das atividades da Auditoria Interna e (iii) das atividades das empresas de auditoria independente, avaliando a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento

das exigências legais e regulamentares aplicáveis e a efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, bem como o cumprimento das recomendações feitas por essas.

Comitê de Remuneração

O Comitê de Remuneração do Banco Mercedes-Benz é composto por quatro membros cujas principais responsabilidades são: elaborar a política de remuneração dos administradores da instituição; supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores; revisar anualmente a política de remuneração de administradores, recomendando às diretorias da sociedade a sua correção ou aprimoramento; avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; analisar a política de remuneração de administradores em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação às empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; e, zelar para que a política de remuneração dos administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e situação financeira atual e esperada da instituição e com o que dispuser a lei e a regulamentação aplicável.

Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro

O Banco Mercedes-Benz conta com um programa de prevenção ao crime de lavagem de dinheiro cujo objetivo é evitar o uso indevido de seus produtos e serviços em prol da intermediação de recursos oriundos de atividades ilícitas e do financiamento ao terrorismo. Para tanto possui um conjunto de políticas, processos, treinamentos e sistemas específicos que visam conhecer os seus clientes e o monitoramento de suas operações, possibilitando a identificação tempestiva de situações suspeitas ou atípicas, sua avaliação e notificação às autoridades competentes.

Governança Corporativa

O Banco Mercedes-Benz possui uma estrutura interna de compliance e auditoria, de modo a assegurar um ambiente operacional baseado nas melhores práticas de mercado, principalmente em termos de governança e transparência. O Banco está estruturado de forma a conduzir-se no caminho do crescimento sustentável, tendo como base o conjunto de normas e procedimentos que asseguram o cumprimento das determinações legais e regulamentares, bem como as políticas internas da instituição. A gestão de riscos da empresa é efetuada de forma consolidada e em conformidade com as regras e normas internas, estando a mesma segregada das unidades de negócio e auditoria interna.

Agradecimentos

Agradecemos ao acionista, aos clientes e a rede de concessionários pela confiança e credibilidade e em especial aos nossos funcionários e colaboradores, pela dedicação e empenho que, mesmo diante de um cenário de crise, atenderam e se comprometeram com o funcionamento das nossas operações possibilitando o desenvolvimento de nossos produtos e serviços e a obtenção de resultados sólidos.

São Bernardo do Campo, 24 de março de 2023

A Administração

BALANÇOS PATRIMONIAIS INDIVIDUAIS

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

Ativo	Nota	2022	2021
Circulante		9.361.073	6.837.105
Disponibilidades	4	15.386	114.927
Instrumentos Financeiros		9.422.248	6.882.367
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	130.022	49.219
Títulos e valores mobiliários	5	123.701	35.323
Instrumentos financeiros derivativos	6	68.213	57.222
Operações de crédito	7	9.100.312	6.740.603
Outros Ativos		260.577	119.349
Despesas antecipadas		1.858	928
Diversos	9	175.835	87.669
Ativos não financeiros mantidos para venda	9	82.884	30.752
(-) Provisões		(337.138)	(279.538)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(296.989)	(261.165)
Provisão para desvalorizações - Ativos não financeiros mantidos para venda	9	(40.149)	(18.373)
Não Circulante		10.830.866	8.192.143
Instrumentos Financeiros		10.349.687	7.788.136
Títulos e valores mobiliários	5	113.688	210.717
Instrumentos financeiros derivativos	6	25.377	41.011
Operações de crédito	7	10.210.622	7.536.408
Outros Ativos		190.976	172.652
Despesas antecipadas		1.875	969
Diversos	9	189.101	171.683
(-) Provisões		(350.134)	(348.922)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(350.134)	(348.922)
Ativo Fiscal Diferido	8	513.210	458.936
Ativo fiscal diferido		513.210	458.936
Permanente		127.127	121.341
Investimentos		115.245	110.002
Participações em coligadas e controladas no país	10	115.233	109.989
Outros investimentos		12	13
Imobilizado de Uso	11	10.178	9.663
Outras imobilizações de uso		19.233	17.075
(Depreciações acumuladas)		(9.055)	(7.412)
Intangível	11	1.704	1.676
Ativos intangíveis		3.335	3.353
(Amortização acumulada)		(1.631)	(1.677)
Total do Ativo		20.191.939	15.029.248

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Passivo	Nota	2022	2021
Circulante		9.025.177	6.827.802
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		8.780.436	6.547.360
Depósitos	12	6.780.219	3.902.132
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	263.337	1.687.152
Obrigações por empréstimos e repasses	12	1.735.356	958.076
Instrumentos financeiros derivativos	6	1.524	-
Outras Obrigações		244.741	280.442
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1.308	2.286
Fiscais e previdenciárias	14	154.943	203.953
Diversas	14	88.490	74.203
Não Circulante		8.855.547	5.967.480
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		8.596.127	5.683.164
Depósitos	12	3.314.697	3.864.079
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	1.646.477	231.495
Obrigações por empréstimos e repasses	12	3.630.102	1.581.892
Instrumentos financeiros derivativos	6	4.851	5.698
Provisões	13	231.285	217.135
Obrigações Fiscais Diferidas	8	13.220	48.990
Outras Obrigações		14.915	18.191
Diversas	14	14.915	18.191
Patrimônio Líquido	15	2.311.215	2.233.966
Capital social		1.639.377	1.639.377
Reservas de lucros		655.680	534.712
Outros resultados abrangentes		16.158	59.877
Total do Passivo		20.191.939	15.029.248

(Em milhares de Reais)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO INDIVIDUAIS

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

	Capital Social	Reservas de lucros Legal Especial	Outros resultados abrangentes	Lucros Acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021	1.639.377	69.440	351.627	(7.677)	2.052.767
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	67.554	67.554
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	149.814
Destinações:					
Reserva legal	-	7.491	-	-	(7.491)
Reserva especial de lucros	-	-	142.323	-	(142.323)
Dividendos pagos	-	-	(36.169)	-	(36.169)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.639.377	76.931	457.781	59.877	2.233.966
Mutações do exercício	-	7.491	106.154	67.554	181.199
Saldos em 1º de janeiro de 2022	1.639.377	76.931	457.781	59.877	2.233.966
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(43.719)	(43.719)
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	120.968
Destinações:					
Reserva legal	-	6.048	-	-	(6.048)
Reserva especial de lucros	-	-	114.920	-	(114.920)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.639.377	82.979	572.701	16.158	2.311.215
Mutações do exercício	-	6.048	114.920	(43.719)	77.249
Saldos em 1º de julho de 2022	1.639.377	80.600	457.781	51.743	2.239.218
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(35.585)	(35.585)
Resultado líquido do período	-	-	-	-	47.582
Destinações:					
Reserva legal	-	2.379	-	-	(2.379)
Reserva especial de lucros	-	-	114.920	-	(114.920)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.639.377	82.979	572.701	16.158	2.311.215
Mutações do período	-	2.379	114.920	(35.585)	(9.727)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA INDIVIDUAIS (MÉTODO INDIRETO)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

	2º sem/2022	2022	2021
Atividades Operacionais			
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações - Ajustado	209.944	433.856	487.661
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	85.206	213.990	284.960
Ajustes do resultado antes da tributação sobre o lucro e participações:	124.738	219.866	202.701
Resultado de participações em coligadas e controladas	(4.815)	(5.244)	(6.120)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	69.849	127.017	164.316
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	49.631	76.343	28.167
Provisões para contingências	8.598	18.671	13.003
Depreciação e amortização	1.475	3.079	3.335
Varição de ativos e passivos	(388.804)	(449.170)	(675.617)
Redução/(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(14.834)	9.010	(63.018)
(Aumento) de operações de crédito	(3.921.734)	(5.305.800)	(1.747.422)
(Aumento) de outros ativos	(102.841)	(32.422)	(14.369)
Aumento de depósitos e demais instrumentos financeiros	3.729.609	5.070.836	1.326.958
Redução de provisões	(2.133)	(4.521)	(5.327)

	2º sem/2022	2022	2021
Recolhimento de impostos e contribuições sobre o lucro	(21.111)	(196.962)	(153.326)
Aumento/(Redução) de outros passivos	(55.760)	10.689	(19.113)
Caixa líquido proveniente/aplicado em atividades operacionais	(178.860)	(15.314)	(187.956)
Atividades de Investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	(580)	(3.480)	(8.117)
Alienação de imobilizado de uso	14	56	3.438
Aquisição de intangível	-	-	(1.705)
Caixa líquido aplicado em atividades de investimento	(566)	(3.424)	(6.384)
Atividades de Financiamento			
Pagamento de dividendos	-	-	(36.169)
Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento	-	-	(36.169)
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa	(179.426)	(18.738)	(230.509)
Caixa e equivalente de caixa no início do período/exercício	324.834	164.146	394.655
Caixa e equivalente de caixa no fim do período/exercício	145.408	145.408	164.146
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa	(179.426)	(18.738)	(230.509)

(Em milhares de Reais)

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES INDIVIDUAIS

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

	Nota	2º sem/2022	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO/EXERCÍCIO		47.582	120.968	149.814
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO/EXERCÍCIO	15	(35.585)	(43.719)	67.554

Banco Mercedes-Benz

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CNPJ nº 60.814.191/0001-57
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

→ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Em 31 de Dezembro de 2022

d. Composição da carteira de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, por diversificação e por setor econômico

Nível de risco	2022					Provisão
	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoas físicas	Valor presente	
AA	27.318	463.990	350.877	84.387	926.572	-
A	214.117	3.135.768	6.586.412	312.883	10.249.180	(71.744)
B	64.125	1.575.005	4.712.766	85.696	6.437.592	(90.127)
C	2.589	48.500	429.391	18.643	499.123	(14.973)
D	4.697	75.210	321.372	5.704	406.983	(40.699)
E	3.527	136.703	197.773	5.298	343.301	(102.990)
F	2.031	5.376	100.801	1.150	109.358	(54.679)
G	280	5.900	216.317	547	223.044	(156.130)
H	4.173	25.659	78.475	7.474	115.781	(115.781)
Total	322.857	5.472.111	12.994.184	521.782	19.310.934	(647.123)

Nível de risco	2021					Provisão
	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoas físicas	Valor presente	
AA	29.749	152.938	236.168	98.148	517.003	-
A	152.292	1.674.939	5.576.632	282.909	7.686.772	(53.807)
B	33.952	1.328.867	3.054.610	69.610	4.487.039	(62.819)
C	3.293	76.602	330.967	19.898	430.760	(12.923)
D	2.698	14.312	269.323	8.161	294.494	(29.449)
E	11.678	8.561	298.620	2.248	321.107	(96.332)
F	8	1.213	179.396	894	181.587	(90.794)
G	94	152.512	160.363	1.401	314.285	(219.999)
H	191	4.098	33.642	6.033	43.964	(43.964)
Total	233.946	3.414.042	10.139.721	489.302	14.277.011	(610.087)

e. Concentração da carteira de crédito

	2022		2021	
	Valor presente	Proporção carteira de crédito (%)	Valor presente	Proporção carteira de crédito (%)
10 maiores devedores	3.516.379	18,21%	2.504.079	17,54%
20 maiores devedores	5.240.893	27,14%	3.507.531	24,57%
50 maiores devedores	7.782.963	40,30%	5.273.332	36,94%
100 maiores devedores	9.634.558	49,89%	6.837.963	47,89%

Para o cálculo de concentração máxima, definida pelo Banco Central do Brasil, de maiores clientes é utilizada a carteira total do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. (Nota 22).

f. Composição da carteira de crédito por prazo de vencimento de parcelas:

	2022	2021
Vencidas:	78.041	46.381
Até 90 dias	62.692	37.519
91 a 360 dias	15.349	8.862
A vencer:	19.232.893	14.230.630
Até 90 dias	3.071.828	2.360.627
91 a 360 dias	5.950.443	3.984.673
Acima de 360 dias	10.210.622	7.885.330
Total	19.310.934	14.277.011

g. Movimentação das contas de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e créditos baixados como prejuízo

	2ºsem/2022	2022	2021
Saldo inicial	(636.824)	(610.087)	(516.659)
Constituição/reversão de provisão	(69.849)	(127.017)	(164.316)
Baixa de créditos compensados contra provisão	59.550	89.981	70.888
Saldo final	(647.123)	(647.123)	(610.087)

	2ºsem/2022	2022	2021
Operações registradas como prejuízo	59.550	89.981	70.888
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(19.891)	(36.259)	(41.247)
Descontos concedidos	(12.841)	(18.769)	(28.511)
Saldo final	308.228	308.228	273.275

As operações de créditos baixadas para prejuízo são registradas em contas de compensação. Os créditos renegociados totalizaram R\$ 453.356 em dezembro de 2022 (R\$ 1.691.759 em 2021). A Administração considera como renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre adições temporárias, constituídos à alíquota de 25% para imposto de renda e de 20% para a contribuição social.

As diferenças temporárias são decorrentes das despesas referentes à provisão para devedores duvidosos, provisão para contingências, provisão para bens não de uso próprio e todas outras indedutíveis temporariamente na apuração do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro.

a. Origem e natureza dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2022			2021		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	208.559	166.847	375.406	190.640	152.512	343.152
Provisão para desvalorização de bens não de uso	10.037	8.030	18.067	4.593	3.675	8.268
Provisão para contingências fiscais	23.004	18.403	41.407	23.004	18.403	41.407
Provisão para contingências cíveis	3.007	2.405	5.412	2.396	1.916	4.312
Provisão para contingências trabalhistas	11.784	9.427	21.211	11.488	9.190	20.678
Outros	28.265	23.442	51.707	22.422	18.697	41.119
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	284.656	228.554	513.210	254.543	204.393	458.936
MTM - Patrimônio Líquido	(7.137)	(5.710)	(12.847)	(27.100)	(21.680)	(48.780)
Títulos disponíveis para venda	(84)	(67)	(151)	(77)	(62)	(139)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	(123)	(99)	(222)	(39)	(32)	(71)
Total obrigações fiscais diferidas	(7.344)	(5.876)	(13.220)	(27.216)	(21.774)	(48.990)
Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas	277.312	222.678	499.990	227.327	182.619	409.946

b. Movimentação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos.

	2022			
	Saldo inicial	Constituição	Realização	Saldo final
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	343.152	122.788	(90.534)	375.406
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	8.268	34.354	(24.555)	18.067
Provisão para contingências fiscais	41.407	-	-	41.407
Provisão para contingências cíveis	4.312	1.100	-	5.412
Provisão para contingências trabalhistas	20.678	1.220	(687)	21.211
Outros	41.119	29.938	(19.350)	51.707
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	458.936	189.400	(135.126)	513.210
MTM - Patrimônio líquido	(48.780)	-	35.933	(12.847)
Títulos disponíveis para venda	(140)	(11)	-	(151)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	(70)	(152)	-	(222)
Total obrigações fiscais diferidas	(48.990)	(163)	35.933	(13.220)
Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas	409.946	189.237	(99.193)	499.990

	2021			
	Saldo inicial	Constituição	Realização	Saldo final
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	291.572	122.546	(70.966)	343.152
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	6.365	12.676	(10.773)	8.268
Provisão para contingências fiscais	41.407	-	-	41.407
Provisão para contingências cíveis	4.694	360	(742)	4.312
Provisão para contingências trabalhistas	18.390	2.288	-	20.678
Outros	33.137	25.566	(17.584)	41.119
Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias	395.565	163.436	(100.065)	458.936
MTM - Patrimônio líquido	6.291	-	(6.291)	-
Títulos disponíveis para venda	131	-	(131)	-
Total de créditos tributários	401.987	163.436	(106.487)	458.936
MTM - Patrimônio líquido	-	(48.780)	-	(48.780)
Títulos disponíveis para venda	(140)	-	-	(140)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	-	(70)	-	(70)
Total obrigações fiscais diferidas	(140)	(48.850)	-	(48.990)
Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas	401.847	114.586	(106.487)	409.946

Os créditos tributários serão realizados no prazo máximo de 10 anos, à medida que as diferenças temporárias, sobre os quais são calculados através de avaliação com base nas normas legais vigentes, sejam revertidas ou se enquadrarem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização e/ou baixa se apresenta a seguir:

Período	Diferenças Temporárias		
	Imposto de renda	Contribuição social	Valor Presente
2023	75.191	60.983	119.064
2024	107.209	85.767	147.530
2025	10.278	8.222	12.366
2026	17.238	13.790	18.134
2027	9.816	7.853	9.029
Após 2027	64.924	51.939	52.216
Total	284.656	228.554	358.339

O valor presente dos créditos tributários, calculados com base na taxa média de captação é de R\$ 358.339 em 2022 (R\$ 318.360 em 2021).

9. OUTROS ATIVOS

a. Diversos

	2022	2021
Circulante	175.835	87.669
Impostos e contribuições a compensar	39.166	43.967
Devedores diversos - País¹	136.088	41.229
Adiantamentos e antecipações salariais	581	2.473
Não circulante	189.101	171.683
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13)	173.300	163.484
Impostos e contribuições a compensar	10.977	8.199
Devedores diversos - País	4.824	-
Total	364.936	259.352

¹ Em 2022 referem-se substancialmente à baixa de parcelas de operações pagas por clientes em 31 de dezembro de 2022, com depósitos disponibilizados pelo banco correspondente no 1º dia útil subsequente, no montante de R\$ 115.306 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021).

b. Ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos e provisão para redução ao valor recuperável de outros ativos

	2022	2021
Veículos e afins	81.184	30.752
Imóveis	1.700	-
Ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos	82.884	30.752
(Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos)	(40.149)	(18.373)
Total	42.735	12.379

c. Movimentação de ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos

	2022	2021
Saldo inicial	30.752	22.636
Retornadas de bens	228.984	91.337
Estorno de bens	(47.088)	(35.768)
Baixa por venda	(129.764)	(47.453)
Saldo final	82.884	30.752

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

10. INVESTIMENTOS: Investimento na controlada Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

	2022	2021
Capital social	183.253	183.253
Patrimônio líquido	115.233	109.989
Resultado do exercício	5.244	6.120
Quantidade de ações	189.044.413	189.044.413
% de participações	100%	100%
Resultado da equivalência patrimonial do exercício	5.244	6.120
Valor do investimento	115.233	109.989

Resumo do balanço patrimonial e da demonstração do resultado da investida:

	LEASING	
	2022	2021
Caixa e equivalentes de caixa	51.263	8.767
Ativos financeiros	60.085	154.372
Ativos fiscais	37.285	35.292
Ativos tangíveis	3	5
Outros ativos	22.570	26.102
Total do ativo	171.206	224.538
Passivos financeiros	-	50.530
Provisões	49.304	54.183
Obrigações fiscais	2.105	3.668
Outros passivos	4.564	6.168
Patrimônio líquido	115.233	109.989
Total do passivo	171.206	224.538
Resultado bruto da intermediação financeira	11.602	16.522
Outras receitas/despesas operacionais	(6.774)	(11.474)
Imposto de renda e contribuição social	416	1.072
Lucro líquido do exercício	5.244	6.120
% participação	100%	100%

11. IMOBILIZADO E ATIVO INTANGÍVEL:

a. Composição do imobilizado e do ativo intangível

	Custo		Depreciação/Amortização		Valor contábil	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Imobilizado	19.233	17.075	(9.055)	(7.412)	10.178	9.663
Móveis e equipamentos de uso	2.482	986	(493)	(522)	1.989	464
Sistemas de comunicação	283	141	(139)	(124)	144	17
Veículos e afins	7.544					

Banco Mercedes-Benz

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CNPJ nº 60.814.191/0001-57
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

★ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Em 31 de Dezembro de 2022

¹ Referem-se à provisão para processos movidos, em sua grande maioria, por ex-empregados, cuja natureza das reclamações envolve substancialmente indenizações, horas extras, adicional de função, equiparação salarial bem como seus reflexos.

² Referem-se a ações judiciais de caráter indenizatório por dano material e/ou moral e revisionais a questionamentos dos clientes nas cláusulas contratuais das operações de crédito e multas e IPVA não pagos.

³ Referem-se, a provisão com PIS/COFINS sobre as receitas não decorrentes da prestação de serviços.

b. Movimentação das provisões

	2022					Saldo final
	Saldo inicial	Atualização	Adições	Reversões	Realização	
Trabalhistas	45.952	5.029	3.814	(4.426)	(3.234)	47.135
Cíveis	9.582	945	2.955	(168)	(1.287)	12.027
Fiscais - federais	161.601	10.472	50	-	-	172.123
COFINS	139.012	9.008	-	-	-	148.020
PIS	22.589	1.464	-	-	-	24.053
IRPJ	-	-	50	-	-	50
Total	217.135	16.446	6.819	(4.594)	(4.521)	231.285
	2021					
Trabalhistas	40.868	6.046	5.610	(3.992)	(2.580)	45.952
Cíveis	10.431	332	2.353	(787)	(2.747)	9.582
Fiscais - federais	158.160	3.441	-	-	-	161.601
COFINS	136.052	2.960	-	-	-	139.012
PIS	22.108	481	-	-	-	22.589
Total	209.459	9.819	7.963	(4.779)	(5.327)	217.135

c. Contingências ativas e passivas não provisionadas

Nos exercícios findos em dezembro de 2022 e de 2021, o Banco não identificou contingências ativas.

Conforme Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Banco Central do Brasil (BACEN), as contingências passivas relevantes avaliadas pelos assessores jurídicos como sendo de riscos possíveis, não reconhecidas contabilmente, estão elencadas abaixo:

Processos de natureza:

	2022	2021
Litígios fiscais e tributários ¹	21.933	3.504
Cíveis ²	979	1.004
Trabalhistas ³	479	479
Total	23.391	4.987

¹ Referem-se, basicamente a questões tributárias envolvendo Imposto de Renda e Contribuição Social no montante de R\$ 1.706 em 31 de dezembro 2022 (R\$ 1.610 em 2021), autos de infração da Receita Federal referente a desmutualização das ações CETIP referente ao exercício de 2008 no montante de R\$ 2.054 em 31 de dezembro 2022 (R\$ 1.894 em 2021), execução Fiscal da SEFAZ, cobrando tributação do ICMS no montante de R\$ 9.622 em 31 de dezembro 2022 (zero em 2021) e auto de Infração da Receita Federal referente compensação de IRRF de origem com operação da CETIP no montante de R\$ 8.551 em 31 de dezembro 2022 (zero em 2021).

² Referem-se a ações judiciais de caráter indenizatório e revisionais de crédito.

³ Referem-se à provisão para processos movidos, em sua grande maioria, por ex-empregados, cuja natureza das reclamações envolve substancialmente indenizações, horas extras, adicional de função, equiparação salarial bem como seus reflexos.

d. Resultado com provisões

	2º sem/2022	2022	2021
Provisão para contingências trabalhistas	294	(4.417)	(7.664)
Provisão para contingências cíveis	(3.017)	(3.732)	(1.898)
Provisão para contingências fiscais	(5.825)	(10.472)	(3.441)
Total	(8.548)	(18.621)	(13.003)

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a. Fiscais e previdenciárias

	2022	2021
Provisão para impostos e contribuições sobre o lucro a recolher	148.669	198.516
Encargos trabalhistas a recolher	2.193	2.284
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros a recolher	475	458
Outros impostos e contribuições a recolher	3.606	2.695
Total	154.943	203.953

b. Diversas

	2022	2021
Total	88.490	74.203

Circulante

	2022	2021
Aquisição de recebíveis a pagar - AoR	-	866
Cobrança de operações de créditos a processar	10.540	4.490
Provisão para despesas de pessoal	37.137	26.395
Outras despesas administrativas	23.113	21.705
Provisão de desconto de duplicatas liquidadas antecipadamente	4.880	10.161
Seguros a processar	9.490	7.410
Outros pagamentos	3.330	3.176
Não circulante	14.915	18.191
Provisão para despesas de pessoal	3.335	12.951
Receitas diferidas ¹	11.580	5.240
Total	103.405	92.394

¹ Composto por subsídios recebidos da Mercedes-Benz do Brasil Ltda. referentes a "contrato de equalização de taxas de juros" das operações de repasses do BNDES Finame PSI e por campanhas de estímulo e incremento das vendas de veículos de fabricação da montadora por valores considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., no montante de R\$ 11.580 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 5.240 em 2021) que são apropriados ao resultado pelo prazo contratual na rubrica "Operações de crédito", no montante de R\$ 4.816 no exercício de 2022 (R\$ 9.255 em 2021).

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social é representado por 55.466 (cinquenta e cinco mil, quatrocentos e sessenta e seis) ações ordinárias nominativas escriturais e sem valor nominal.

b. Reservas de lucros

A conta reserva de lucros do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. é composta por reserva legal e reserva especial de lucros. O saldo das reservas de lucros, exceto as para contingências, de incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o capital social. Atingido esse limite, a assembleia deliberará sobre a aplicação do excesso na integralização do capital social ou na distribuição de dividendos.

Reserva legal - Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do período, antes de qualquer outra destinação, que não poderá exceder a 20% do capital social.

c. Ajuste a valor de mercado

O saldo de ajuste a valor de mercado corresponde à atualização dos títulos privados disponíveis para venda e dos instrumentos financeiros derivativos, líquidos dos efeitos tributários.

	2º sem/2022			2022			2021		
	Ajuste	Efeito fiscal	Total	Ajuste	Efeito fiscal	Total	Ajuste	Efeito fiscal	Total
Instrumentos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes									
Saldo Inicial	735	(332)	403	468	(211)	257	23	(11)	12
Mutações do período	92	(41)	51	359	(162)	197	445	(200)	245
Saldo final	827	(373)	454	827	(373)	454	468	(211)	257

Instrumentos financeiros derivativos

	2022	2021
Saldo Inicial	94.084	(42.744)
Mutações do período	(65.532)	29.896
Saldo final	28.552	(12.848)
Total	51.340	108.400
Saldo Inicial	94.819	(43.076)
Mutações do período	(65.440)	29.855
Saldo final	29.379	(13.221)
Total	51.743	108.868

d. Dividendos

É assegurado aos acionistas o direito a um dividendo mínimo de 25% calculado sobre o lucro líquido ajustado a ser pago anualmente.

O Banco não possui política formal de reinvestimento por parte de seus acionistas e todos os reinvestimentos até aqui verificados foram deliberados pelos acionistas através de AGO/AGE.

16. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º sem/2022	2022	2021
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo	32.732	55.028	69.758
Recuperação de encargos e despesas	13.740	23.162	29.843
Rendas de juros remuneratórios	18.171	26.287	2.882
Reversão de provisões operacionais	643	8.282	699
Rendas de atualizações monetárias ativas	6.279	11.537	3.761
Outras rendas operacionais	6.602	10.565	7.593
Total	78.167	134.861	114.536

17. DESPESAS DE PESSOAL

	2º sem/2022	2022	2021
Proventos	(27.599)	(52.639)	(54.989)
Encargos sociais	(9.636)	(19.289)	(18.103)
Benefícios	(5.220)	(10.252)	(9.695)
Treinamentos	(268)	(459)	(363)
Remuneração de estagiários	(212)	(357)	(267)
Total	(42.935)	(82.996)	(83.417)

a. Benefícios a empregados

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas por ele mesmo e pela empresa patrocinadora, sendo os recursos investidos em FI - Fundos de Investimento administrados pelo Itaú Unibanco S.A. O plano de previdência complementar conta com contribuições dos funcionários e administradores do Banco, no mínimo, 4% do salário e, pela empresa, 5% do salário, acrescidas do percentual destinado a coberturas dos benefícios de risco (morte e invalidez). As obrigações atuariais do plano de contribuição definida estão integralmente cobertas pelo patrimônio do FIE correspondente. Além do plano apresentado, está assegurado aos participantes que, em 2001, optaram em migrar do plano de benefício definido, um benefício proporcional diferido, correspondente aos seus direitos acumulados naquele plano. Para os participantes ativos, aposentados e pensionistas do plano de benefício definido, em extinção, o valor presente das obrigações atuariais do plano está integralmente coberto por ativos garantidores. As despesas totais com contribuições efetuadas em dezembro de 2022 foram de R\$ 645 mil (R\$ 616 mil em dezembro de 2021). Além desse benefício, o Banco oferece aos seus funcionários e administradores outros benefícios, dentre os quais: seguro saúde, assistência odontológica, seguro de vida e de acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas anteriormente, totalizaram R\$ 10.709 em dezembro de 2022 (R\$ 10.037 em dezembro de 2021).

18. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º sem/2022	2022	2021
Despesas de serviços de terceiros	(25.715)	(46.172)	(38.567)
Despesas de serviços técnicos especializados	(26.677)	(40.234)	(20.474)
Despesas de processamento de dados	(12.426)	(19.679)	(23.703)
Despesas de comissão de fiança	(2.720)	(6.523)	(7.200)
Despesas de gravame	(5.989)	(8.437)	(5.286)
Despesas de remarketing	(3.345)	(5.922)	(2.907)
Despesas de aluguel	(749)	(1.487)	(3.695)
Despesas de depreciação	(1.475)	(2.909)	(3.301)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.818)	(2.499)	(725)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(816)	(1.405)	(1.689)
Despesas de comunicações	(405)	(762)	(1.112)
Despesas de notificação, emolumentos e cartórias	(307)	(550)	(518)
Despesas de propaganda e publicidade	(822)	(1.262)	(1.463)
Despesas tributárias	(102)	(334)	(392)
Despesas de viagem	(871)	(1.277)	(265)
Despesas de amortização	-	(170)	(34)
Outras despesas administrativas	(1.392)	(3.126)	(4.800)
Total	(85.629)	(142.748)	(116.131)

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º sem/2022	2022	2021
Descontos concedidos em contratos renegociados	(12.841)	(18.769)	(28.511)
COFINS	(11.853)	(23.476)	(25.988)
PIS	(1.926)	(3.815)	(4.223)
ISSQN	(603)	(1.092)	(956)
Outras despesas operacionais ¹	(399)	(10.439)	(2.648)
Total	(27.622)	(57.591)	(62.326)

¹Referem-se substancialmente à reversão de juros remuneratórios registrados indevidamente.

20. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	2ºsem/2022	2022	2021
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	85.206	213.990	284.960
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%, respectivamente.	(34.082)	(85.596)	(113.984)
Contribuição social adicional de 5%	(4.261)	(10.700)	(14.248)
Efeitos das adições e exclusões no cálculo dos tributos:			
Adições temporárias e definitivas	(103.639)	(195.117)	(166.896)
Exclusões temporárias e definitivas	69.570	143.968	106.171
PAT, vale cultura e adicional do IR	84	113	124
Ajuste de provisões anteriores	(60)	(60)	-
Ajuste provisão base 2015	11	-	-
Efeito da majoração da alíquota da CSLL - 2º semestre/21	(1.337)	(1.337)	(9.683)
Efeito registro contábil do incentivo fiscal da Lei do Bem	1.433	1.433	-
Efeito dos impostos "Lei do Bem" base 2021	(1.433)	-	-
Imposto de renda e contribuição social do período/exercício	(73.714)	(147.296)	(198.516)
Impostos diferidos:			
Adições/exclusões temporárias	36.090	54.274	63.370
Imposto de renda e contribuição social - diferido (Nota 8)	36.090	54.274	63.370
Total do imposto de renda e contribuição social	(37.624)	(93.022)	(135.146)
Lucro líquido do período/exercício	47.582	120.968	149.814

21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a. Remuneração da Administração

	2022	2021
Salários e honorários da Administração	-	-
Remuneração	4.183	5.922

O Banco não tem por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego ou remuneração baseada em ações.

b. Operações com partes relacionadas

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. mantém transações com controlada direta, controladora indireta e coligadas, as quais foram efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros ou pelo mercado, vigentes nas datas das operações. Os saldos estão assim demonstrados:

Descrição	2022					Total
	Controladas - diretas no país ¹	Controladora - direta no país ²	Controladoras - indiretas no exterior ³	Coligadas no país/exterior ⁴	Outras ⁵	
Ativo						
Outros ativos diversos	-	-	-	4.230	15.317	19.547
Passivo						
Depósitos a prazo	47.913	19.565	-	30.911	1.119.149	1.217.538
Outros passivos diversos	-	-	484	4.391	-	4.875
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	-	11.580	11.580
Receitas/(Despesas)						
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.526	-	-	-	-	1.526
Resultado com depósitos a prazo	(791)	(407)	-	(1.519)	(14.149)	(16.866)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	-	167.293	167.293
Receitas de subsídios ⁶	-	-	-	-	97.296	97.296
Recuperação de encargos e despesas ⁷	438	-	-	4.230	-	4.668
Despesas de prestação de serviços ⁸	-	-	-	(997)	-	

Banco Mercedes-Benz

Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CNPJ nº 60.814.191/0001-57
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Em 31 de Dezembro de 2022

Risco de taxa de juros na carteira bancária (IRRRB)

O acompanhamento contínuo e resultado do teste do risco da taxa de juros na carteira bancária (IRRRB) utiliza a metodologia da ferramenta do delta EVE e delta NII de acordo com Circular nº 3.876/18 do BACEN.

Cenário Base	2022	
	I	II
EVE - Economic Value of Equity	2.761.994	96.173
NII - Net Interest Income	108.672	38.460

Análise de sensibilidade da carteira

A análise de sensibilidade demonstra o impacto isolado da mudança de cada fator de risco ao resultado e é uma ferramenta complementar às demais análises da companhia. O Banco, de forma consolidada, adota a análise de sensibilidade para sua única carteira, *Banking*, e aos seus principais fatores de risco: Prefixado, Cupom de inflação e Dólar. O quadro a seguir demonstra a análise realizada para a data-base de fechamento do dia 31 de dezembro de 2022 para a carteira *banking*:

	2022		
	I	II	III
Prefixado	(91.701)	(113.880)	(135.751)
Cupom de inflação	(57)	(70)	(83)
Dólar	86	128	169
Total	(91.672)	(113.822)	(135.665)

O cenário I foi estabelecido com base nos parâmetros da metodologia padronizada pelo Banco Central na Circular nº 3.876/18. Para o cenário II, foi considerado um fator de deterioração de 25% sobre o cenário anterior. Para o cenário de estresse III, foi considerado um fator de deterioração de 50% sobre o cenário inicial.

c. Crédito

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.557/17, foi instituída estrutura de gerenciamento de riscos de crédito compatível com o porte da instituição.

Para medir, monitorar e mitigar a exposição a riscos de crédito, o Conglomerado tem adotado um processo de gestão que envolve a contínua e integrada análise da evolução da carteira de crédito, arrendamento e outros compromissos assumidos. Além disso, mensalmente, reuniões e comitês específicos tratam os riscos existentes, discute e define estratégias baseadas nos cenários históricos e atuais, com base na evolução dos mercados, visando antecipar ações e mudanças que forem necessárias para mitigar os riscos associados aos negócios, sejam estas ações em gestão, sistemas ou políticas. Estas reuniões envolvem a Diretoria e outros gestores de áreas diversas, que juntos alinham os processos e contribuem para uma gestão mais integrada do risco de crédito.

d. 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.

Papéis e responsabilidades

O Banco busca gerenciar a exposição aos riscos abrangendo os principais aspectos que afetam o desempenho de seus ativos financeiros. Com o objetivo de medir, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações.

Modelos para medição, monitoramento e controle de exposição

O Banco Mercedes-Benz e a Mercedes-Benz Leasing adotaram sistemas, metodologias e modelos baseados nas melhores práticas de mercado, que são testados periodicamente quanto à sua eficácia na identificação de exposição aos riscos. Relatórios com situação de exposição aos riscos e seus limites operacionais são observados e analisados pela área de gerenciamento de riscos e seu cumprimento é apresentado durante o comitê de risco.

Os procedimentos para medição, monitoramento e controle de exposição e reporte está claramente documentado através de política e procedimento e encontram-se disponíveis a todos os níveis da instituição para consulta através do sistema interno de divulgação de políticas.

e. Divulgação de Informações

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), para 31 de dezembro de 2022 o índice é de 11,12% (14,30% em 2021), conforme demonstrado:

Índice da Basileia III

Patrimônio de Referência (PR)

Ativos ponderados pelo risco (RWA)

Risco de Crédito (RWACPAD)

Privado não bancário

Público federal não bancário

Privado bancário

Risco Operacional (RWAOPAD)

PR Mínimo para RWA¹

Margem Patrimônio de Referência - sem RBAN

IB - Índice da Basileia

Adicional de Conservação de Capital Principal

Margem Patrimônio de Referência - amplo

¹ Corresponde à aplicação da alíquota de 8% sobre a rubrica "Ativos ponderados pelo risco (RWA)".

f. Concentração dos principais clientes

É realizado mensalmente o gerenciamento da concentração de clientes na carteira do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. para atendimento à Resolução CMN nº 4.677/18, conforme apresentado abaixo:

Clientes (posição)	2022		2021	
	Valor presente	Proporção do PR (%)	Valor presente	Proporção do PR (%)
1º	483.435	21,00%	424.089	19,06%
2º	433.315	18,82%	330.671	14,86%
3º	425.629	18,49%	316.480	14,22%
4º	407.724	17,71%	308.656	13,87%
5º	401.095	17,42%	240.781	10,82%
6º	344.508	14,96%	201.607	9,06%
7º	295.855	12,85%	185.647	8,34%
8º	250.936	10,90%	174.346	7,83%
9º	250.166	10,87%	173.284	7,79%
10º	226.849	9,85%	155.225	6,97%

g. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital tem por objetivo estabelecer diretrizes que permitam a gestão eficaz do capital do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz, de forma a mantê-lo compatível com a natureza das suas operações, com a complexidade dos seus produtos, com a dimensão de sua exposição a riscos e cumprindo os requerimentos do órgão regulador.

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

h. Informações adicionais

Em atendimento a Resolução BCB nº 54/20 que passou a vigorar em 1º de janeiro de 2021, informações detalhadas a respeito do processo de gerenciamento de riscos, patrimônio de referência, bem como das exposições a riscos, podem ser encontradas no Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3, disponível no *website*: www.bancomercedes-benz.com.br na rota: "o Banco Mercedes-Benz" seguido de "Relacionamento com o Investidor".

23. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Normas, alterações e interpretações de normas

O Conselho Monetário Nacional emitiu em 25 de novembro de 2021 a Resolução CMN nº 4.966/21 cujo objetivo é reduzir assimetrias e efetuar uma harmonização entre o padrão COSIF (normas locais emitidas pelo Banco Central do Brasil) em relação às normas e padrões internacionais de contabilidade para instrumentos financeiros (IFRS 9 - instrumentos financeiros).

A norma dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros no tocante ao cálculo de perdas esperadas, classificação e mensuração além da designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) aplicáveis às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A resolução determina a aplicabilidade a partir de 1º de janeiro de 2025, e, não obstante, em 23 de junho de 2022, o Banco Central do Brasil publicou normativa contábil complementar, intitulada como Resolução CMN nº 5.019/22, na qual determinou não mais ser necessário remeter à autoridade monetária o Plano de Implementação até 30 de junho de 2022 (data originalmente prevista no artigo nº 76 da Resolução CMN nº 4.966/21), mas sim elaborá-lo até 31 de dezembro de 2022 e mantê-lo à disposição do Banco Central do Brasil.

O Plano de Implementação do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. foi aprovado pela Administração em 26 de janeiro de 2023 e, atendendo uma solicitação do Banco Central do Brasil, o documento foi enviado para o referido órgão em 30 de janeiro de 2023.

DIRETORIA

DIEGO JULIO NOVELLINO
Diretor

TATIANA YOKAYAMA E SILVA
Diretora

MARCELLO LARUSSA
Diretor

VIVIANE JACOB
Diretora

RENATO HIDEO WATANABE
CRC 1SP 119899/O-8

HILKE JANSEN
Diretora - Presidente

CONTADOR

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA - EXERCÍCIO DE 2022

Introdução

O Comitê de Auditoria do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., instituição líder do Conglomerado Mercedes-Benz é único para as empresas do Conglomerado e está constituído nos termos da Resolução nº 4.910 de 27 de maio de 2021 do Conselho Monetário Nacional, tendo sido implementado no início de 2012.

É constituído por membros da Diretoria do Banco e é responsável pela supervisão (i) dos processos de controles internos e de gerenciamento de riscos; (ii) das atividades da Auditoria Interna e (iii) das atividades das empresas de auditoria independente, avaliando a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares aplicáveis e a efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, bem como o cumprimento das recomendações feitas por essas.

Atividades exercidas

No intuito de cumprir suas atribuições o Comitê de Auditoria reúne-se ordinariamente e extraordinariamente, sempre que necessário, atuando sobre os temas objetos de discussão. Durante as reuniões foram abordados os resultados dos principais trabalhos realizados durante o segundo semestre, os quais tiveram foco na avaliação do

atendimento aos requerimentos do Programa Pró-Transporte REFROTA17, e dos controles dos processos de crédito, leasing, prevenção à lavagem de dinheiro e segurança cibernética, as recomendações e providências adotadas pela administração, bem como foi realizado o acompanhamento do cumprimento do planejamento da auditoria.

As Demonstrações Financeiras relativas ao fechamento de dezembro de 2022, foram analisadas e aprovadas pelo Comitê de Auditoria na reunião do dia 24/03/2023, oportunidade na qual também foi avaliado e aprovado o presente relatório, sendo confirmada a qualidade dos saldos das principais contas do balanço patrimonial, das demonstrações de resultados, incluindo notas explicativas e relatório dos auditores independentes, bem como a conformidade com as normas legais e regulamentares, em especial o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e a conformidade com as práticas contábeis adotadas no país, não existindo divergências significativas entre a administração da companhia, os auditores independentes e o comitê de auditoria.

Nas situações em que foram identificadas oportunidades de melhoria, foram sugeridos aprimoramentos.

Conclusões

Com base nas atividades desenvolvidas no período, em linha com as suas atribuições, o Comitê de Auditoria concluiu que: (i) o Sistema de Controles Internos é bem consolidado e não identificou no período fatos relevantes ou evidências que permitissem inferir que o Sistema de Controles Internos, como um todo, não é efetivo; (ii) a Auditoria Interna, tendo por base os assuntos discutidos, desempenha suas funções de forma independente e adequada; (iii) a Auditoria Externa – KPMG – realizou seus trabalhos de forma independente e efetiva; e (iv) as demonstrações financeiras do exercício findo em 31/12/2022 foram elaboradas em conformidade com as normas legais e com as práticas adotadas no país e refletem, em todos os aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira do Banco e estão em condições de serem aprovadas.

São Bernardo do Campo, 24 de março de 2023

HILKE JANSEN - Presidente do Comitê de Auditoria
DIEGO JULIO NOVELLINO - Membro Qualificado do Comitê
TATIANA YOKAYAMA E SILVA - Membro do Comitê de Auditoria

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Do Acionista e Diretores do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. - São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Veja Nota 3f e 7.c das demonstrações financeiras

Principais assuntos de auditoria

Para fins de mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, o Banco classifica suas operações de crédito em nove níveis de risco, levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como atraso, conjuntura econômica, experiência passada, riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. As premissas utilizadas visam a adequada provisão para suportar eventuais perdas esperadas associadas ao risco de crédito, atendendo ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução acima referida.

A classificação das operações de crédito em níveis de risco para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito envolve premissas e julgamentos do Banco, baseados em seus métodos internos de classificação de risco. Devido à relevância das operações de crédito e aos julgamentos relacionados à estimativa da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.

Consideramos a mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito como um principal assunto de auditoria, em razão do julgamento significativo, acentuado pelos efeitos da atual conjuntura econômica resultantes da pandemia da Covid-19, envolvido na avaliação das premissas utilizadas na classificação das operações de crédito e na determinação da provisão complementar.

Como Auditoria Endereçou esse Assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar do assunto significativo para nossa auditoria incluíram o resumo abaixo:

Avaliamos o desenho acerca dos controles internos chave relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações de crédito, bem como de avaliação

dos níveis de risco ("ratings") dos clientes que suportam a metodologia de classificação das operações e as principais premissas utilizadas no cálculo e a exatidão aritmética da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

Adicionalmente, avaliamos com base em amostragem, as informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banco, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, e informações relacionadas às garantias obtidas, incluindo os métodos internos e premissas utilizadas para o provisionamento. Avaliamos também, as metodologias e premissas utilizadas para a determinação da provisão complementar, que incluem a avaliação da Administração quanto aos impactos gerados pela pandemia da Covid-19, como o aumento da inadimplência de determinados setores e aumento no índice de desemprego.

Analisamos, por amostragem, o cálculo aritmético incluído na avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 relacionados a apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Avaliamos ainda as divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras, descritas nas notas explicativas nº 3f e 7c.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima sumarizados, consideramos aceitável o nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e as divulgações no contexto das demonstrações financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, ou não tenha que administrar pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não ser nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente

ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras do Banco para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinamos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 30 de março de 2023



KPMG
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 "F"

Luciana Liberal Sâmia
Contadora - CRC 1SP198502/O-8

www.bancomercedes-benz.com.br

