

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

Relatório de Gerenciamento de Risco

Pilar III

Departamento de Gestão de Risco

Data: 31/12/2014

Índice

ICBC do Brasil.....	1
Pilar III.....	1
Introdução:	3
Objetivo:.....	3
Estrutura de Gerenciamento de Risco.....	3
Informações Relativas ao Patrimônio de Referência (PR).....	4
Risco de Crédito.....	4
Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito.....	6
Risco de Mercado.....	6
Risco Operacional.....	7
Risco de Liquidez.....	7

INTRODUÇÃO

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A (ICBC do Brasil) iniciou as operações no Brasil em 26 de setembro de 2013. Atualmente a Instituição está operando no mercado interno, negociando instrumentos de baixa complexidade, buscando estreitar relações com o mercado financeiro e alinhar as expectativas iniciais com a dinâmica da demanda interna.

OBJETIVO

O objetivo deste relatório é demonstrar a aderência das práticas adotadas no ICBC do Brasil com a Circular nº 3.678 de 31 de outubro de 2013, que discorre sobre a “divulgação de informações referentes a gestão de riscos, ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE), de que trata a adequação do Patrimônio de Referência (PR)”. É importante ressaltar que o grau de complexidade entre as metodologias adotadas e a estrutura do Banco devem ser compatíveis.

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

A estrutura para o gerenciamento de riscos no ICBC do Brasil conta com a participação diretiva, mediante o funcionamento de comitês executivos subordinados à alta administração onde estabelecem-se as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos.

O ICBC do Brasil conta com um departamento de gerenciamento de riscos independente da sua área negócios e de auditoria, o Departamento de Gerenciamento de Riscos - DGR, que tem por responsabilidade identificar, mensurar e monitorar continuamente os riscos de Crédito, Operacional, Mercado e de Liquidez, enfatizando o compromisso da instituição em assegurar um gerenciamento adequado e consonante com as exigências do regulador e aos conceitos emanados pelo Novo Acordo de Capitais da Basileia.

INFORMAÇÕES RELATIVAS AO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

O ICBC do Brasil encerrou o exercício fiscal de 31 de dezembro de 2014 com um Patrimônio de Referência de R\$ 200.441 mil o que lhe aferiu, em relação aos ativos ponderados pelo risco de Crédito, Operacional e de Mercado um Índice de Basileia de 38%, conforme demonstrado na tabela 1 a seguir:

Tabela 1

INFORMAÇÕES SOBRE O PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)				R\$ 1.000
Data de Referência	Mar-14	Jun-14	Set-14	Dez-14
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	200.114	199.626	201.065	200.441
Nível 1	200.114	199.626	201.065	200.441
Capital Social	202.100	202.100	202.100	202.100
ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)	213.053	438.736	385.559	533.657
Risco de Crédito RWACPAD)	172.042	394.461	344.074	480.538
Risco de Mercado (RWAMPAD)	954	4.219	1.688	13.322
Risco Operacional (RWAOPAD)	40.056	40.056	39.797	39.797
ALOCÇÃO DE CAPITAL	23.436	48.261	42.412	58.702
(Incluída Rban)	23.964	48.521	43.138	64.547
Alocação de Capital p/ Risco de Crédito	18.925	43.391	37.848	52.859
Alocação de Capital p/ Risco de Mercado	105	464	186	1.465
Alocação de Capital p/ Risco Operacional	4.406	4.406	4.378	4.378
Rban	529	260	726	5.844
Índice de Capital Principal (ICP)	95%	46%	52%	38%
Índice de Nível 1 (IN1)	94%	46%	52%	38%
Índice de Basileia (IB)	94%	46%	52%	38%

RISCO DE CRÉDITO

O ICBC do Brasil define o 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.

A carteira de crédito do ICBC do Brasil apresenta, em sua maioria, produtos ligados a operações de *Trade Finance*, não obstante, cabe destacar no quarto trimestre o início de novas operações em moeda nacional, tais como a aquisição de Debentures no valor de R\$ 49.634 mil e Repasses Interbancários indexados à média dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) no valor de R\$ 44.066 mil, conforme demonstrado na tabela 2 a seguir:

Tabela 2

ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO			DEZ - 2014	R\$ 1.000
ATIVIDADE ECONÔMICA	REGIÃO GEOGRÁFICA	PRODUTO	SALDO	PROVISÃO
Indústria da Transformação	Sudeste/Centro Oeste	ACC/Finimp	277.374	916
Agricultura	Sul/Sudeste	ACC	97.921	617
Eleticidade e Gás	Sul	Debenture	49.634	
Atividades Financeiras	Sudeste	CDI	44.066	
Construção	Sudeste	Fiança	1.185	
Informação e Comunicação	Sul	Fiança	436	
			470.616	1.533

Em relação a linha de atuação, o ICBC do Brasil estrategicamente foca seus negócios no segmento de grandes clientes (*large corporate*), permitindo com que a classificação de crédito (*rating*) de suas operações fique situado nos melhores patamares de classificação de risco (*rating*), ou seja, majoritariamente concentradas no *ratings* “AA” e “A” traduzindo em baixos montantes de provisão que ao final do exercício fiscal de 31 de dezembro de 2014 totalizaram em R\$ 1.533 mil.

Em função de estar na fase inicial de operações, as dez maiores exposições representam 89,5% do total das operações de crédito. A média das exposições no quarto trimestre de 2014 foi de R\$ 396.361 mil.

Ao final do exercício fiscal de 31 de dezembro de 2014 O ICBC do Brasil não registra atrasos em sua carteira de crédito.

O montante das operações com prazo superior a 1 ano é de R\$ 33.261 mil cujos fluxos de repagamento ocorrem mensalmente.

ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO

Tabela 3

ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO (RWACPAD)		DEZ - 2014	R\$ 1.000
FPR	Exposição	RWA	Alocação de Capital
0%	226.657	0	0
20%	144.717	28.943	3.184
50%	44.067	22.034	2.424
100%	429.868	429.868	47.285
Total	845.309	480.538	52.859

RISCO DE MERCADO

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A define o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da variação de fatores de risco como taxa de juros, taxas de câmbio, índices e preços.

A exposição ao risco de mercado está concentrada nas operações de trade finance, e classificadas na carteira de não negociação (*banking*) conforme demonstrado na tabela 4 a seguir:

Tabela 4

EXPOSIÇÃO AO RISCO DE MERCADO (RWAMPAD)				DEZ - 2014		R\$ 1.000
EXPOSIÇÃO	CARTEIRA	POSIÇÃO COMPRADA	POSIÇÃO VENDIDA	EXPOSIÇÃO LÍQUIDA	RWA	ALOCACÃO DE CAPITAL
Dollar Americano	Banking	337.493	333.831	3.662	13.322	1.465

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A não possui exposições em operações de derivativos.

RISCO OPERACIONAL

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A define risco operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Em atendimento a Circular nº 3.383 de 30 de abril de 2008, o ICBC optou por adotar a alocação do capital pela metodologia da Abordagem do Indicador Básico cuja referência de exposição ao risco operacional corresponde a 15% para cada período anual, à soma dos valores semestrais das receitas de intermediação financeira e das receitas com prestação de serviços conforme demonstrado na tabela 5 a seguir:

Tabela 5

EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL (RWAOPAD) - DEZ - 2014		R\$ 1.000
Risco Operacional (RWAOPAD)	RWA	Alocação de Capital
Total	39.797	4.378

RISCO DE LIQUIDEZ

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A define o risco de liquidez como o risco que advém da 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.

Em 31 de dezembro de 2014 o ICBC do Brasil encerrou o exercício fiscal findo em 31 de dezembro de 2014 com um Índice de liquidez de 233% e em equilíbrio quando se analisa as entradas e saídas de caixa para os próximos 30, 60 e 90 dias, conforme demonstrado na tabela 06 a seguir. A maior exposição está aplicada em LFT e Compromissada de 1 dia, ativos de alta liquidez. Adicionalmente, em consonância com o mercado local, o ICBC já conta com linhas de crédito de instituições financeiras que atuam no mercado financeiro brasileiro, reforçando as captações, resultando numa maior diversificação do *funding*, assim como na emissão de títulos.

Tabela 6

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A - FLUXO DE CAIXA - 90 DIAS - DEZ-2014				R\$ 1000
CONTEÚDO/PERÍODO	01 - 30 Dias	31 - 60 Dias	61 - 90 Dias	Liquidez
Entradas de Caixa	379.906	42.581	42.063	464.550
Saídas de Caixa	-94.657	-48.772	-55.644	-199.073
Índice de Liquidez				233%