

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

Relatório de Gerenciamento de Risco

Pilar III

Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR)

Data: 30/09/2015

ÍNDICE

Introdução.....	3
Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	3
Informações Relativas ao Patrimônio de Referência (PR).....	4
Risco de Crédito.....	4
Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito.....	5
Risco de Mercado.....	5
Risco Operacional.....	6
Risco de Liquidez.....	6

INTRODUÇÃO

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 do Banco Central do Brasil, que discorre sobre a divulgação de informações referentes a gestão de riscos, ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE), de que trata à adequação do Patrimônio de Referência (PR), compatíveis com o grau de complexidade das operações do banco.

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)

Capítulo IV – Artigos 4º, 5º e 6º- Informações relativas à apuração e dos instrumentos integrantes do Patrimônio de Referência (PR), bem como as informações relativas aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

INFORMAÇÕES SOBRE O PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR) - SETEMBRO 2015					R\$ 1.000
Data de Referência	DEZ 2014	MAR 2015	JUN 2015	SET 2015	
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	200.441	202.818	204.752	207.149	
Nível 1	200.441	202.818	204.752	207.149	
Capital Social	202.100	202.100	202.100	202.100	
ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)	533.657	513.227	417.172	545.425	
Risco de Crédito (RWACPAD)	480.538	446.829	359.394	484.611	
Risco de Mercado (RWAMPAD)	13.322	24.199	15.578	19.310	
Risco Operacional (RWAOPAD)	39.797	42.200	42.200	41.505	
ALOCÇÃO DE CAPITAL	58.703	56.455	45.889	59.997	
(Incluída Rban)	64.547	63.279	48.913	73.509	
Alocação de Capital p/ Risco de Crédito	52.859	49.151	39.533	53.307	
Alocação de Capital p/ Risco de Mercado	1.465	2.662	1.714	2.124	
Alocação de Capital p/ Risco Operacional	4.378	4.642	4.642	4.566	
Rban	5.844	6.824	3.024	13.512	
Índice de Capital Principal (ICP)	38%	39%	48%	37%	
Índice de Nível 1 (IN1)	38%	40%	49%	38%	
Índice de Basileia (IB)	38%	40%	49%	38%	

RISCO DE CRÉDITO

Capítulo VI – Artigo 7º - Incisos I, II, III e IV – Informações relativas às exposições ao Risco de Crédito.

ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO			R\$ 1.000		JULHO - 2015		AGOSTO - 2015		SETEMBRO - 2015	
ATIVIDADE ECONÔMICA	REGIÃO GEOGRÁFICA	PRODUTO	SALDO	PROVISÃO	SALDO	PROVISÃO	SALDO	PROVISÃO		
Indústria da Transformação	Sul/Sudeste/Centro Oeste	ACC/Finimp/CCE	160.970	1.030	167.440	1.063	166.471	1.237		
Agricultura	Sul	ACC	96.989	-	113.396	-	127.563	-		
Eletricidade e Gás	Sudeste	Debenture	53.685	-	54.353	-	55.030	-		
Atividades Financeiras	Sudeste	CDI	3.654	-	8.626	-	8.727	-		
Construção	Sudeste	Fiança	1.185	-	1.185	-	1.185	-		
Informação e Comunicação	Sudeste	Fiança	54	-	54	-	72	-		
Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	Sudeste	Fiança	990	-	990	-	990	-		
Total			317.527	1.030	346.043	1.063	360.038	1.237		
Valor Médio das Exposições no Trimestre								341.203		
Relação das 10 maiores exposições em relação ao total das operações de crédito										

Inciso – V – Prazo a decorrer das operações.

ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO - SETEMBRO - 2015	
PRAZO A DECORRER	SALDO (R\$ 1.000)
Até 6 meses	175.922
Acima de 6 meses até 1 ano	148.597
Acima de 1 ano até 5 anos	35.519
Acima de 5 anos	0
Total	360.038

Ao final do exercício fiscal de 30 de Setembro de 2015 O ICBC do Brasil não registra atrasos em sua carteira de crédito.

ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO

Capítulo V – Art 6º - Inciso I - valor da parcela do Risco de Crédito (RWA_{CPAD}), segmentado pelos fatores de ponderação de risco (FPR).

ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO (RWA_{CPAD}) - SETEMBRO 2015									R\$ 1.000
FPR	EXPOSIÇÃO TOTAL			ATIVOS PONDERADOS			ALOCÇÃO DE CAPITAL		
	JUL-15	AGO-15	SET-15	JUL-15	AGO-15	SET-15	JUL-15	AGO-15	SET-15
0%	212.076	213.118	49.983	-	-	-	-	-	-
1%	-	17.001	234.148	-	170	2.341	-	19	258
20%	120.211	117.274	337.338	24.042	23.455	67.468	2.645	2.580	7.421
50%	3.654	8.626	8.727	1.827	4.313	4.364	201	474	480
100%	343.899	380.511	412.707	343.899	380.511	412.707	37.829	41.856	45.398
Total	679.840	736.530	1.042.903	369.768	408.449	486.880	40.675	44.929	53.557

RISCO DE MERCADO

Capítulo VIII - Artigo 12º - Valor total dos Ativos Ponderados pelo Risco de Mercado (RWA_{MPAD}) da carteira de negociação, segmentado por fator de risco, destacando posições compradas e vendidas.

EXPOSIÇÃO AO RISCO DE MERCADO (RWA _{MPAD}) - SETEMBRO - 2015							R\$ 1.000
MÊS REFERÊNCIA	FATOR DE RISCO	CARTEIRA	POSIÇÃO COMPRADA	POSIÇÃO VENDIDA	EXPOSIÇÃO LÍQUIDA	RWA	ALOCÇÃO DE CAPITAL
JUL- 2015	Dollar Americano	Banking	288.148	283.855	4.293	15.611	1.717
AGO- 2015	Dollar Americano	Banking	342.161	326.006	16.155	88.117	9.693
SET- 2015	Dollar Americano	Banking	433.348	428.039	5.309	19.305	2.124

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

RISCO OPERACIONAL

Capítulo IV – Artigo 6º - Inciso IV - valor da parcela para Risco Operacional (RWA_{OPAD}).

EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL (RWA _{OPAD}) - SETEMBRO - 2015		R\$ 1.000
Risco Operacional (RWA _{OPAD})	RWA	Alocação de Capital
Total	41.505	4.566

RISCO DE LIQUIDEZ

Em atendimento a Resolução 4.090 de 24 de maio de 2012 do Conselho Monetário Nacional, o ICBC do Brasil dispõe da Estrutura de Gerenciamento de Risco de Liquidez.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A - FLUXO DE CAIXA - 90 DIAS - JUNHO - 2015					R\$ 1.000
CONTEÚDO DO FLUXO DE CAIXA/PERÍODO	01 - 30 Dias	31 - 60 Dias	61 - 90 Dias	Liquidez	
Entradas de Caixa	452.628	123.532	13.739	589.899	
Saídas de Caixa	-238.142	-119.970	-131.397	-489.509	
Índice de Liquidez					121%