

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

Relatório de Gerenciamento de Risco

Pilar III

Departamento de Gestão de Riscos (DGR)

Data: 30/06/2015

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.....	6
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)		JUNHO - 2015		R\$ 1.000
Data de Referência	Set 2014	Dez 2014	Mar 2015	Jun 2015
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA	201.065	200.441	202.818	204.752
Nível 1	201.065	200.441	202.818	204.752
Capital Social	202.100	202.100	202.100	202.100
ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)	385.559	533.657	513.227	417.172
Risco de Crédito (RWACPAD)	344.074	480.538	446.829	359.394
Risco de Mercado (RWAMPAD)	1.688	13.322	24.199	15.578
Risco Operacional (RWAOPAD)	39.797	39.797	42.200	42.200
ALOCÇÃO DE CAPITAL	42.412	58.703	56.455	45.889
(Incluída Rban)	43.138	64.547	63.279	48.913
Alocação de Capital p/ Risco de Crédito	37.848	52.859	49.151	39.533
Alocação de Capital p/ Risco de Mercado	186	1.465	2.662	1.714
Alocação de Capital p/ Risco Operacional	4.378	4.378	4.642	4.642
Rban	726	5.844	6.824	3.024
Índice de Capital Principal (ICP)	52%	38%	39%	48%
Índice de Nível 1 (IN1)	52%	38%	40%	49%
Índice de Basileia (IB)	52%	38%	40%	49%

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		ABRIL - 2015		MAIO - 2015		JUNHO - 2015	
ATIVIDADE ECONÔMICA	REGIÃO GEOGRÁFICA	PRODUTO	SALDO	PROVISÃO	SALDO	PROVISÃO	SALDO	PROVISÃO	SALDO	PROVISÃO
Indústria da Transformação	Sul/Sudeste/Centro Oeste	ACC/Finimp/CCE	186.467	694	258.787	825	254.591	1.031		
Agricultura	Sul	ACC	29.974	-	-	-	-	-		
Eletricidade e Gás	Sudeste	Debenture	51.779	-	52.355	-	52.982	-		
Atividades Financeiras	Sudeste	CDI	86.123	-	90.570	-	44.790	-		
Construção	Sudeste	Fiança	1.185	-	1.185	-	1.185	-		
Informação e Comunicação	Sudeste	Fiança	436	-	436	-	52	-		
Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	Sudeste	Fiança	990	-	990	-	990	-		
Total			356.955	694	403.334	825	354.591	1.031		
Valor Médio das Exposições no Trimestre									371.626	
Relação das 10 maiores exposições em relação ao total das operações de crédito									352.363	

Inciso – V – Prazo a decorrer das operações.

ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO - JUNHO - 2015	
PRAZO A DECORRER	SALDO (R\$ 1.000)
Até 6 meses	120.915
Acima de 6 meses até 1 ano	202.601
Acima de 1 ano até 5 anos	31.074
Acima de 5 anos	
Total	354.591

Ao final do exercício fiscal de 30 de junho 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 (RW_{ACPAD}), segmentado pelos fatores de ponderação de risco (FPR).

ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO (RW _{ACPAD})							JUNHO - 2015		R\$ 1.000
FPR	EXPOSIÇÃO TOTAL			ATIVOS PONDERADOS			ALOCÇÃO DE CAPITAL		
	APRIL-15	MAIO-15	JUNHO-15	APRIL-15	MAIO-15	JUNHO-15	APRIL-15	MAIO-15	JUNHO-15
0%	205.270	207.320	209.505	-	-	-	-	-	-
1%	-	359.010	176.808	-	3.590	1.768	-	395	194
20%	89.766	248.423	39.624	17.953	49.685	7.925	1.975	5.465	872
50%	86.123	90.600	44.790	43.062	45.300	22.395	4.737	4.983	2.463
100%	294.309	334.986	327.306	294.309	334.986	327.306	32.374	36.848	36.004
Total	675.468	1.240.339	798.033	355.324	433.561	359.394	39.086	47.692	39.533

RISCO DE MERCADO

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

EXPOSIÇÃO AO RISCO DE MERCADO (RWAMPAD)					JUNHO - 2015		R\$ 1.000
MÊS REFERÊNCIA	EXPOSIÇÃO	CARTERA	POSIÇÃO COMPRADA	POSIÇÃO VENDIDA	EXPOSIÇÃO LÍQUIDA	RWA	ALOCACÃO DE CAPITAL
Abril - 2015	Dollar Americano	Banking	259.399	257.342	2.057	7.482	823
Mai - 2015	Dollar Americano	Banking	405.720	404.703	1.017	3.698	407
Junho - 2015	Dollar Americano	Banking	279.943	275.659	4.284	15.578	1.714

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 (RWAOPAD).

EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL (RWAOPAD) - JUNHO - 2015		R\$ 1.000
Risco Operacional (RWAOPAD)	RWA	Alocação de Capital
Total	42.200	4.642

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	251.658	13.559	5.240	270.457
Saídas de Caixa	-51.355	-12.557	0	-63.912
Índice de Liquidez				423%