

# **ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A**

## **Relatório de Gerenciamento de Risco**

### **Pilar III**

**Departamento de Gestão de Riscos (DGR)**

Data: 31/03/2015

## ÍNDICE

|                                                             |   |
|-------------------------------------------------------------|---|
| ICBC do Brasil.....                                         | 1 |
| Pilar III.....                                              | 1 |
| Introdução.....                                             | 3 |
| Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....                   | 3 |
| Informações Relativas ao Patrimônio de Referência (PR)..... | 3 |
| 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, 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), 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 relativos aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

Tabela 1

| INFORMAÇÕES SOBRE O PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR) |                |                | MARÇO-2015     | R\$ 1.000      |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Data de Referência                                | Jun -2014      | Sep-14         | Dez 2014       | Mar 2015       |
| <b>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA</b>                   | 199.626        | 201.065        | 200.441        | 202.818        |
| Nível 1                                           | 199.626        | 201.065        | 200.441        | 202.818        |
| Capital Social                                    | 202.100        | 202.100        | 202.100        | 202.100        |
| <b>ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)</b>         | <b>438.736</b> | <b>385.559</b> | <b>533.657</b> | <b>513.227</b> |
| Risco de Crédito (RWACPAD)                        | 394.461        | 344.074        | 480.538        | 446.829        |
| Risco de Mercado (RWAMPAD)                        | 4.219          | 1.688          | 13.322         | 24.199         |
| Risco Operacional (RWAOPAD)                       | 40.056         | 39.797         | 39.797         | 42.200         |
| <b>ALOCÇÃO DE CAPITAL</b>                         | <b>48.261</b>  | <b>42.412</b>  | <b>58.703</b>  | <b>56.455</b>  |
| (Incluída Rban)                                   | 48.521         | 43.138         | 64.547         | 6.655          |
| Alocação de Capital p/ Risco de Crédito           | 43.391         | 37.848         | 52.859         | 49.151         |
| Alocação de Capital p/ Risco de Mercado           | 464            | 186            | 1.465          | 2.662          |
| Alocação de Capital p/ Risco Operacional          | 4.406          | 4.378          | 4.378          | 4.642          |
| Rban                                              | 260            | 726            | 5.844          | 6.824          |
| <b>Índice de Capital Principal (ICP)</b>          | <b>46%</b>     | <b>52%</b>     | <b>38%</b>     | <b>39%</b>     |
| <b>Índice de Nível 1 (IN1)</b>                    | <b>46%</b>     | <b>52%</b>     | <b>38%</b>     | <b>40%</b>     |
| <b>Índice de Basileia (IB)</b>                    | <b>46%</b>     | <b>52%</b>     | <b>38%</b>     | <b>40%</b>     |

## RISCO DE CRÉDITO

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

Tabela 2

| ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO                                          |                          |                | R\$ 1.000      |              | JAN - 2015     |              | FEV - 2015     |            | MAR - 2015 |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|------------|------------|----------|
| ATIVIDADE ECONÔMICA                                                            | REGIÃO GEOGRÁFICA        | PRODUTO        | SALDO          | PROVISÃO     | SALDO          | PROVISÃO     | SALDO          | PROVISÃO   | SALDO      | PROVISÃO |
| Indústria da Transformação                                                     | Sul/Sudeste/Centro Oeste | ACC/Finimp/CCE | 233.115        | 785          | 242.069        | 828          | 252.957        | 879        |            |          |
| Agricultura                                                                    | Sul                      | ACC            | 82.380         | 619          | 41.157         | 206          | 28.761         |            |            |          |
| Eleticidade e Gás                                                              | Sudeste                  | Debenture      | 50.170         |              | 50.640         |              | 51.227         |            |            |          |
| Atividades Financeiras                                                         | Sudeste                  | CDI            | 83.684         |              | 84.381         |              | 85.286         |            |            |          |
| Construção                                                                     | Sudeste                  | Fiança         | 1.185          |              | 1.185          |              | 1.185          |            |            |          |
| Informação e Comunicação                                                       | Sudeste                  | Fiança         | 436            |              | 436            |              | 436            |            |            |          |
| Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas                     | Sudeste                  | Fiança         |                |              |                |              | 990            |            |            |          |
| <b>Total</b>                                                                   |                          |                | <b>450.970</b> | <b>1.404</b> | <b>419.869</b> | <b>1.034</b> | <b>420.841</b> | <b>879</b> |            |          |
| Valor Médio das Exposições no Trimestre                                        |                          |                |                |              |                |              |                |            | 430.560    |          |
| Relação das 10 maiores exposições em relação ao total das operações de crédito |                          |                |                |              |                |              |                |            | 94%        |          |

Inciso – V – Prazo a decorrer das operações.

Tabela 3

| ICBC DO BRASIL - PORTFÓLIO DE CRÉDITO R\$1.000 |                |
|------------------------------------------------|----------------|
| PRAZO A DECORRER                               | SALDO          |
| Até 6 meses                                    | 220.785        |
| Acima de 6 meses até 1 ano                     | 178.939        |
| Acima de 1 ano até 5 anos                      | 21.117         |
| Acima de 5 anos                                |                |
| <b>Total</b>                                   | <b>420.841</b> |

Ao final do exercício fiscal de 31 de março 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).

Tabela 4

| ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO (RWACPAD) |                 |            |            |                   |            |            |                    |            |            | MARÇO-2015 | R\$ 1.000 |
|---------------------------------------------------|-----------------|------------|------------|-------------------|------------|------------|--------------------|------------|------------|------------|-----------|
| FPR                                               | EXPOSIÇÃO TOTAL |            |            | ATIVOS PONDERADOS |            |            | ALOCÇÃO DE CAPITAL |            |            |            |           |
|                                                   | JAN 2015        | FEV - 2015 | MAR - 2015 | JAN - 2015        | FEV - 2015 | MAR - 2015 | JAN - 2015         | FEV - 2015 | MAR - 2015 |            |           |
| 0%                                                | 225.449         | 227.796    | 203.752    | -                 | -          | -          | -                  | -          | -          | -          |           |
| 1%                                                | -               | -          | 1.626      | -                 | -          | 16         | -                  | -          | -          | 2          |           |
| 20%                                               | 81.629          | 82.962     | 68.736     | 16.326            | 16.592     | 13.747     | 1.796              | 1.825      | 1.512      |            |           |
| 50%                                               | 83.684          | 84.342     | 85.286     | 41.842            | 42.171     | 42.643     | 4.603              | 4.639      | 4.691      |            |           |
| 100%                                              | 353.789         | 384.914    | 390.426    | 353.589           | 384.694    | 390.422    | 38.895             | 42.316     | 42.946     |            |           |
| Total                                             | 744.551         | 780.013    | 749.826    | 411.757           | 443.457    | 446.829    | 45.293             | 48.780     | 49.151     |            |           |

## RISCO DE MERCADO

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

Tabela 5

| EXPOSIÇÃO AO RISCO DE MERCADO ( $RW_{AMPAD}$ ) |          |                  |                 | MARÇO - 2015      |        | R\$ 1.000          |
|------------------------------------------------|----------|------------------|-----------------|-------------------|--------|--------------------|
| EXPOSIÇÃO                                      | CARTEIRA | POSIÇÃO COMPRADA | POSIÇÃO VENDIDA | EXPOSIÇÃO LÍQUIDA | RWA    | ALOCÇÃO DE CAPITAL |
| Dollar Americano                               | Banking  | 349.593          | 342.938         | 6.655             | 24.199 | 2.662              |

**ICBC** (Brazil)

工 银 巴 西

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<sub>OPAD</sub>).

Tabela 6

| EXPOSIÇÃO AO RISCO OPERACIONAL (RWA <sub>OPAD</sub> ) - MARÇO - 2015 |        |                     | R\$ 1.000 |
|----------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|
| Risco Operacional (RWA <sub>OPAD</sub> )                             | 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.

Tabela 7

| ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A - FLUXO DE CAIXA - 90 DIAS - MARÇO-2015 |              |              |              |          | R\$ 1000 |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------|----------|
| CONTEÚDO DO FLUXO DE CAIXA/PERÍODO                                        | 01 - 30 Dias | 31 - 60 Dias | 61 - 90 Dias | Liquidez |          |
| Entradas de Caixa                                                         | 344.579      | 37.174       | 36.700       |          | 418.453  |
| Saídas de Caixa                                                           | -68.706      | -120.716     | -199.701     |          | -389.123 |
| Índice de Liquidez                                                        |              |              |              |          | 108%     |