



## **Estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito**

Em linha com as melhores práticas de mercado internacionais, com as regulamentações do mercado financeiro brasileiro e também com as políticas internas do grupo Deutsche Bank AG, o conglomerado Deutsche Bank Brasil mantém uma estrutura rígida de Gerenciamento de Riscos de Crédito.

### **1. Definição de Risco de Crédito**

O Risco de Crédito significa todas as transações que originam cobranças atuais, contingentes ou potenciais contra qualquer contraparte, devedor ou tomador de empréstimo de qualquer unidade do grupo Deutsche Bank AG, quando o Banco arca com o risco de perda se o tomador não cumprir com suas obrigações com o Banco.

### **2. Estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito**

A estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito do Grupo Deutsche Bank está definida nos Princípios para Gerenciamento de Risco de Crédito e País, aprovados pelo Comitê Executivo de risco em 29 de Outubro de 2009. A estrutura de gestão compreende papéis e responsabilidades, organização e processos, metodologias e ferramentas, sistemas e infra-estrutura.

A área de Gerenciamento de Risco de Crédito exerce função específica de Gerenciamento de Risco de Crédito e atua de forma independente das áreas de Negócios. Esta área está diretamente subordinada à Diretoria Executiva de Gestão de Riscos.

A área no Brasil apóia-se na estrutura global de Gestão de Risco de Crédito do Deutsche Bank, centralizada em Londres, reportando-se, entretanto diretamente, à área de Gerenciamento de Risco de Crédito para América Latina, sediada em Nova York.

Cabe destacar que todas as normas e procedimentos da área seguem as Políticas de Crédito do Grupo Deutsche Bank e requerimentos legais e regulatórios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

### **3. Monitoramento de Crédito**

O monitoramento de crédito é realizado pela área de Gerenciamento de Risco de Crédito (Credit Risk Management - CRM) que é responsável pelo monitoramento diário das informações disponibilizadas no sistema de controle de limites de crédito, com a finalidade de assegurar sua integridade e exatidão.

Conforme previsto nos Princípios para Gerenciamento de Risco de Crédito e País, os limites de crédito são, invariavelmente, revistos anualmente e, sempre que houver algum fato que altere a percepção de risco que o Banco tem em relação à contraparte ou em relação à situação do mercado. Além disto, o Banco segue as normas da Resolução 2682 que prevê que a classificação das operações de um mesmo cliente ou grupo econômico - cujo montante seja superior a 5% (cinco por cento) do patrimônio líquido ajustado do Banco - nos níveis de risco de que trata o art 1º da referida resolução seja revista no mínimo a cada seis meses.

Ao menor sinal de deterioração da qualidade de um crédito as ações de monitoramento são intensificadas e os créditos problemáticos são incluídos em uma lista de monitoramento (Watch List) e acompanhados mensalmente.

Também mensalmente, a área de CRM encaminha para apreciação do Comitê de Capital e Risco (Brazil Capital & Risk Committee) relatórios de acompanhamento de toda a carteira de crédito do



Deutsche Bank Brasil, permitindo assim serem verificados pontos de atenção, concentração e também a evolução tanto de forma qualitativa quanto quantitativa.

#### 4. Classificações de Crédito

A ferramenta utilizada na avaliação do risco e estabelecimento de limite de crédito é o rating desenvolvido pelo Deutsche Bank AG para uso do grupo, globalmente, sendo que o Comitê de Risco do Deutsche Bank AG é o componente organizacional responsável pelo desenvolvimento, a validação e a manutenção dos modelos adotados.

O sistema de rating do Deutsche Bank AG tem 26 escalas que vão de iAAA a iD, sendo o primeiro o melhor rating e o último o pior.

Segue abaixo uma correlação entre a Classificação de Risco do Deutsche Bank e as classificações do Banco Central do Brasil – aprovada pela área de CRM.

<b>Classificação de Crédito</b>	
<b>Deutsche Bank</b>	<b>BACEN</b>
De iAAA a iBBB-	AA
iBB+	A
De iBB a iBB-	B
De iB+ a iB-	C
De iCCC+ a iCCC	D
De iCCC- a iCC	E
De iCC- a iC+	F
De iC a iC-	G
iD	H

Os sistemas de classificação e gerenciamento de risco do Deutsche Bank Brasil são revisados tanto pelo Banco Central quanto pelos auditores internos do Grupo Deutsche Bank. A administração do Banco não obteve qualquer controvérsia com o Banco Central em relação a suas operações de gestão de risco.