
GESTÃO DE RISCO

1º TRIMESTRE 2013

Parte 2: Tabelas com as exposições a risco de crédito, mercado, liquidez e operacional em atendimento à circular nº 3477 do Banco Central do Brasil (parte quantitativa)

Índice

| | | |
|-----|---|---|
| 1. | Informações relativas ao PR, PRE e à adequação ao PR | 1 |
| 2. | Risco de Crédito | 1 |
| 2.1 | Exposição por fator de ponderação de risco | 2 |
| 2.2 | Exposição por Setor Econômico | 2 |
| 2.3 | Maiores clientes em relação ao total das operações com características de crédito | 2 |
| 2.4 | Montante das operações em atraso | 2 |
| 2.5 | Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre | 3 |
| 2.6 | Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa | 3 |
| 3. | Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito | 3 |
| 3.1 | Valores mitigados por tipo de mitigador | 4 |
| 3.2 | Valores mitigados por FPR | 4 |
| 4. | Risco de crédito de contraparte | 4 |
| 4.1 | Valor nominal dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte | 4 |
| 4.2 | Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito | 5 |
| 4.3 | Valor das garantias que atendam cumulativamente aos seguintes requisitos: | 5 |
| 4.4 | Exposição Global Líquida ao risco de crédito de contraparte | 6 |
| 5. | Cessão de crédito e Operações com TVM oriundos de processos de securitização | 6 |
| 6. | Risco de Mercado | 6 |

1. Informações relativas ao PR, PRE e à adequação ao PR

| | | Consolidado Econômico - Financeiro | | | | R\$ mil |
|---|------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Exposição | SIGLA | mar/13 | dez/12 | set/12 | jun/12 | mar/12 |
| Risco de Credito | PEPR | 1.669.103 | 1.633.298 | 1.552.343 | 1.594.386 | 1.432.515 |
| Cambial | PCAM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Taxa de Juros | PJUR | 39.037 | 17.547 | 14.116 | 14.282 | 12.123 |
| Commodities | PCOM | 4.028 | 7.799 | 11.336 | 6.202 | 1.151 |
| Ações | PACS | 1.137 | 784 | 306 | 339 | 0 |
| Risco Operacional | POPR | 78.549 | 75.952 | 75.952 | 72.540 | 72.540 |
| Patrimônio de Referência Exigido | PRE | 1.791.854 | 1.735.380 | 1.654.053 | 1.687.749 | 1.518.330 |

| | | Consolidado Econômico - Financeiro | | | | R\$ mil |
|--------------------------|----|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Patrimônio de Referência | PR | mar/13 | dez/12 | set/12 | jun/12 | mar/12 |
| Nível I | | 1.752.018 | 1.674.893 | 1.636.147 | 1.564.440 | 1.532.130 |
| Nível II | | 821.661 | 832.389 | 621.094 | 616.336 | 559.893 |
| Total | | 2.573.679 | 2.507.282 | 2.257.241 | 2.180.777 | 2.092.023 |

| | | Consolidado Econômico - Financeiro | | | | % |
|-----------------------------------|--|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ÍNDICE DA BASILÉIA | | mar/13 | dez/12 | set/12 | jun/12 | mar/12 |
| Índice da Basileia - Nível I | | 10,76% | 10,62% | 10,88% | 10,20% | 11,10% |
| Índice da Basileia - Nível II | | 5,04% | 5,28% | 4,13% | 4,02% | 4,06% |
| Índice da Basileia - Total | | 15,80% | 15,89% | 15,01% | 14,21% | 15,16% |
| Alavancagem | | 6,33 | 6,29 | 6,66 | 7,04 | 6,60 |

2. Risco de Crédito

Os quadros abaixo apresentam tanto o valor das exposições, quanto a exposição média a cada trimestre, segmentado por FPR e setor de atividade, de acordo com os artigos 10 a 16 da circular 3360/07.

Inclui todas as operações com características de crédito, as garantias prestadas e os compromissos de créditos não canceláveis incondicional e unilateralmente pelo banco.

2.1 Exposição por fator de ponderação de risco

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FPR | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| FPR 20% | 458.529 | 395.156 | 448.675 | 346.728 | 328.868 |
| FPR 35% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| FPR 50% | 1.742.148 | 1.675.145 | 1.507.978 | 1.568.142 | 1.571.699 |
| FPR 75% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| FPR 100% | 12.967.301 | 12.797.210 | 12.472.149 | 12.564.956 | 11.531.748 |
| FPR 150% | 15.891 | 10.566 | 42.161 | 41.306 | 39.288 |
| FPR 300% | 27.303 | 25.159 | 27.431 | 28.911 | 24.591 |
| Média no Trimestre | 14.856.577 | 14.666.305 | 14.393.415 | 14.396.538 | 12.662.924 |
| TOTAL | 15.211.172 | 14.903.236 | 14.498.395 | 14.550.043 | 13.496.194 |

2.2 Exposição por Setor Econômico

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Setor Econômico | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Intermediários Financeiros | 2.201.776 | 2.075.286 | 1.975.026 | 1.930.863 | 1.924.712 |
| Indústria | 5.399.271 | 5.420.772 | 5.393.109 | 5.704.975 | 5.399.528 |
| Comércio | 4.474.477 | 4.552.515 | 4.402.476 | 4.440.604 | 4.290.180 |
| Serviços | 2.543.506 | 2.239.792 | 2.321.393 | 2.066.486 | 1.483.355 |
| Setor Público | 267.703 | 277.924 | 313.954 | 78.867 | 78.151 |
| Outros | 324.439 | 336.946 | 92.437 | 328.247 | 320.268 |
| TOTAL | 15.211.172 | 14.903.236 | 14.498.395 | 14.550.043 | 13.496.194 |

2.3 Maiores clientes em relação ao total das operações com características de crédito

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Carteira de Crédito | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Percentual dos dez maiores clientes | 12,87% | 13,22% | 14,89% | 15,34% | 13,73% |

2.4 Montante das operações em atraso

Inclui todas as operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| FPR | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Atraso até 60 dias | 2.347 | 2.959 | 9.704 | 6.104 | 4.493 |
| Atraso entre 61 e 90 dias | 11.357 | 2.056 | 3.367 | 5.155 | 3.474 |
| Atraso entre 91 e 180 dias | 6.592 | 4.866 | 7.511 | 28.659 | 30.787 |
| Atraso acima de 180 dias | 14.930 | 25.562 | 39.515 | 15.997 | 13.267 |
| TOTAL | 35.226 | 35.443 | 60.097 | 55.915 | 52.021 |

2.5 Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|--|--------|--------|--------|--------|---------|
| Carteira de Crédito | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Operações baixadas para prejuízo no trimestre. | 39.953 | 37.479 | 16.826 | 3.635 | 3.945 |

2.6 Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Rating | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| AA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A | 16.566 | 15.071 | 15.047 | 16.270 | 14.223 |
| B | 34.874 | 36.090 | 36.667 | 34.615 | 31.323 |
| C | 31.823 | 31.438 | 31.357 | 27.981 | 26.062 |
| D | 18.760 | 16.332 | 10.732 | 9.083 | 9.150 |
| E | 4.024 | 8.471 | 5.085 | 3.982 | 7.730 |
| F | 9.121 | 5.318 | 5.592 | 19.900 | 18.232 |
| G | 7.534 | 14.024 | 5.555 | 19.313 | 16.762 |
| H | 36.765 | 55.271 | 79.909 | 42.689 | 28.634 |
| TOTAL | 159.467 | 182.015 | 189.944 | 173.833 | 152.116 |

3. Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito

Os instrumentos mitigadores do risco de crédito visam reduzir a exposição potencial do banco a este tipo de risco.

Os instrumentos mitigadores são acompanhados por toda a vida da operação.

3.1 Valores mitigados por tipo de mitigador

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Mitigador | Mar/13 | Dez/12 | set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Aval | 7.600 | 1.000 | 1.046 | 1.328 | 1.363 |
| Carta de Fiança | 7.000 | 7.000 | 0 | 309 | 321 |
| CDB | 177.790 | 267.864 | 172.867 | 80.178 | 141.434 |
| LCA | 55.226 | 45.585 | 54.959 | 45.581 | 53.922 |
| Acordo de compensação | 129.518 | 108.931 | 198.182 | 206.083 | 249.023 |
| Outras Garantias | 200.379 | 123.200 | 136.716 | 141.970 | 130.592 |
| TOTAL | 577.512 | 553.580 | 563.769 | 475.450 | 576.655 |

3.2 Valores mitigados por FPR

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Mitigador por FPR | Mar/13 | Dez/12 | set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| FPR 20% | | | | | |
| FPR 35% | | | | | |
| FPR 50% | 14.600 | 8.000 | 1.046 | 1.638 | 1.894 |
| FPR 75% | | | | | |
| FPR 100% | 562.912 | 545.580 | 562.723 | 473.812 | 574.762 |
| TOTAL | 577.512 | 553.580 | 563.769 | 475.450 | 576.655 |

4. Risco de crédito de contraparte

O risco de crédito de contraparte é apurado seguindo as definições apresentadas nas Circulares 3360 e 3368 do Banco Central, de acordo com o Demonstrativo de Limites Operacionais – DLO enviado ao Bacen.

4.1 Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

Inclui derivativos, operações a liquidar e operações compromissadas a serem liquidadas em câmaras de compensação e de liquidação nas quais a câmara atue como contraparte central.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Câmaras de Compensação | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| a) Câmaras de Compensação (atua como contraparte central) | 1.601.546 | 1.903.579 | 3.380.683 | 3.519.760 | 2.481.843 |

Inclui derivativos, operações a liquidar e operações compromissadas a serem liquidadas em câmaras de compensação e de liquidação nas quais a câmara não atue como contraparte central.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Câmaras de Compensação | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| b) Câmaras de Compensação (não atua como contraparte central) | 5.729.079 | 8.602.455 | 8.657.997 | 7.873.158 | 4.659.258 |

Para operações compromissadas o notional é o valor de lida da operação para operações de compra com revenda e venda com recompra.

4.2 Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito

Não são considerados os valores positivos relativos a acordos de compensação, conforme resolução 3.263 de 24 de fevereiro de 2005.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Derivativos (*) | 266.271 | 318.430 | 296.443 | 137.784 | 141.247 |
| Operações compromissadas (**) | 731.920 | 1.186.806 | 1.577.872 | 891.818 | 1.207.612 |
| Operações a liquidar | 1.382.229 | 1.286.187 | 1.331.405 | 869.383 | 516.609 |
| TOTAL | 2.380.421 | 2.791.423 | 3.205.720 | 1.898.985 | 1.865.468 |

(*) Para os derivativos estamos considerando toda posição ativa (a receber) sem fazer o netting com as posições passivas com as mesmas instituições.

(**) Para operações compromissadas de compra com revenda, o valor positivo considerado é o valor de volta dos contratos de compra com revenda.

4.3 Valor das garantias que atendam cumulativamente aos seguintes requisitos:

- Sejam mantidas ou custodiadas na própria instituição;
- Tenham por finalidade exclusiva a constituição de garantia para as operações a que se vinculem;
- Estejam sujeitas a movimentação, exclusivamente, por ordem da instituição depositária;
- Estejam imediatamente disponíveis para a instituição depositária no caso de inadimplência do devedor ou necessidade de sua realização.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| Margens e Garantias | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Margens e Garantias | 718.991 | 1.181.493 | 1.570.996 | 890.388 | 1.200.983 |

4.4 Exposição Global Líquida ao risco de crédito de contraparte

Exposição Global Líquida ao risco de crédito de contraparte, definida como a exposição de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos de compensação e do valor das garantias.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | R\$ mil |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Exposição Global Líquida | Mar/13 | Dez/12 | Set/12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Derivativos | 266.271 | 318.430 | 296.443 | 137.784 | 141.247 |
| Operações compromissadas | 12.929 | 5.313 | 6.876 | 1.430 | 6.629 |
| Operações a liquidar | 1.382.229 | 1.286.187 | 1.331.405 | 869.383 | 516.609 |
| TOTAL | 1.661.429 | 1.609.930 | 1.634.724 | 1.008.597 | 664.485 |

5. Cessão de crédito e Operações com TVM oriundos de processos de securitização

O Banco não possui, nas referidas datas, carteira de crédito que tenha sido cedida com coobrigação. Segue abaixo o fluxo de cessão sem coobrigação.

| Consolidado Econômico - Financeiro | | | | | |
|------------------------------------|---------------|----------|---------------|------------|----------|
| Exposições Cedidas | Mar/13 | Dez/12 | Set12 | Jun/12 | Mar/12 |
| Sem Coobrigação | 12.663 | 0 | 28.651 | 520 | 0 |
| TOTAL | 12.663 | 0 | 28.651 | 520 | 0 |

6. Risco de Mercado

As operações do Banco são segmentadas em dois tipos de carteira, de acordo com a intenção/estratégia de negociação.

A carteira de trading engloba todas as operações e instrumentos financeiros, com a intenção de negociação no curto prazo ou giro rápido, visando obter resultados a partir das variações de preços e taxas de mercado dos instrumentos financeiros, derivativos ou não.

A carteira de banking, também chamada de não negociação, inclui todas as demais operações ou instrumentos financeiros que não estão incluídas na carteira de negociação, que não possuem a intenção exclusiva de serem negociadas no curto prazo.

O quadro abaixo apresenta o valor total da carteira de negociação (trading) por fator de risco de mercado relevante, segmentado entre posições compradas e vendidas.

| Fator de Risco | Valores em R\$ mil | | | | | | | | | |
|----------------|--------------------|--------|--------|---------|--------|---------|----------|---------|----------|---------|
| | mar/13 | | dez/12 | | set/12 | | jun/2012 | | mar/2012 | |
| | C | V | C | V | C | V | C | V | C | V |
| Taxa de juros | 251.037 | 54.459 | 77.219 | 101.792 | 62.403 | 101.792 | 130.825 | 160.976 | 180.563 | 112.732 |
| Taxa de câmbio | 31.179 | 624 | 80.084 | 51.484 | 82.100 | 51.484 | 90.982 | 85.784 | 121.745 | 112.706 |
| Renda Variável | 13.357 | 6.338 | 14.159 | 3.559 | 14.159 | 3.559 | 13.763 | 1.643 | - | - |
| Commodities | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Tabela: Valor total da carteira de negociação

A seguir demonstramos o total da exposição a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas e segregado em operações realizadas por conta própria com e sem contraparte central, subdivididos entre Brasil e exterior.

| Março de 2012 - R\$ mil | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|-----------|-----------|----------|---------|-----------|-----------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 875.878 | 1.200.481 | 252.409 | 249.235 | 1.128.287 | 1.449.715 |
| | Sem contraparte central | 9.735.029 | 9.018.139 | 27.958 | 27.598 | 9.762.986 | 9.045.737 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 80.820 | 845.862 | 248.780 | 248.780 | 329.600 | 1.094.642 |
| | Sem contraparte central | 1.509.719 | 457.533 | 27.958 | 23.865 | 1.537.676 | 481.398 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | - | - | 682 | - | 682 |
| | Sem contraparte central | 8.740 | 9.797 | 10.421 | 8.683 | 19.161 | 18.480 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

| Junho de 2012 - R\$ mil | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 1.132.740 | 1.631.317 | 142.132 | 140.131 | 1.274.872 | 1.771.447 |
| | Sem contraparte central | 10.887.627 | 10.124.920 | 73.549 | 76.288 | 10.961.175 | 10.201.208 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 34.709 | 1.229.695 | 140.131 | 140.131 | 174.840 | 1.369.826 |
| | Sem contraparte central | 1.706.301 | 341.890 | 73.073 | 72.460 | 1.779.374 | 414.350 |
| renda variável | Com contraparte central | 12.025 | 1.643 | - | - | 12.025 | 1.643 |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | 66.066 | - | 11.341 | - | 77.407 |
| | Sem contraparte central | 88.689 | 13.048 | 12.517 | 4.926 | 101.206 | 17.974 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

| Setembro de 2012 - R\$ mil | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------|------------|-----------|----------|---------|------------|-----------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 1.647.115 | 2.115.351 | 192.872 | 206.278 | 1.839.987 | 2.321.629 |
| | Sem contraparte central | 10.440.696 | 9.606.065 | 55.566 | 54.132 | 10.496.262 | 9.660.197 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 26.517 | 1.127.143 | 134.193 | 134.193 | 160.710 | 1.261.336 |
| | Sem contraparte central | 1.836.773 | 389.073 | 55.566 | 51.543 | 1.892.340 | 440.617 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | 164.332 | 65.975 | 22.632 | 34.891 | 186.964 | 100.865 |
| | Sem contraparte central | 14.159 | 3.559 | - | - | 14.159 | 3.559 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

| Dezembro de 2012 - R\$ mil | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------|------------|-----------|----------|---------|------------|-----------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 903.858 | 1.242.284 | 171.305 | 192.848 | 1.075.162 | 1.435.132 |
| | Sem contraparte central | 10.271.589 | 9.279.556 | 155.820 | 154.903 | 10.427.409 | 9.434.459 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 174.061 | 900.703 | 171.305 | 171.306 | 345.366 | 1.072.009 |
| | Sem contraparte central | 1.819.170 | 555.209 | 155.820 | 51.997 | 1.974.990 | 607.206 |
| renda variável | Com contraparte central | 4.903 | - | - | 15.276 | 4.903 | 15.276 |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | - | 16.702 | 16.702 | 16.702 | 16.702 |
| | Sem contraparte central | 109.381 | 113.465 | 4.084 | - | 113.465 | 113.465 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

| Março de 2013 - R\$ mil | | | | | | | |
|-------------------------|-------------------------|------------|-----------|----------|---------|------------|-----------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 774.618 | 872.952 | 136.627 | 146.763 | 911.245 | 1.019.714 |
| | Sem contraparte central | 10.519.689 | 9.667.300 | 231.290 | 232.765 | 10.750.979 | 9.900.065 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 312.997 | 390.413 | 136.627 | 136.627 | 449.624 | 527.040 |
| | Sem contraparte central | 1.590.900 | 748.653 | 252.483 | 52.515 | 1.843.383 | 801.168 |
| renda variável | Com contraparte central | 10.822 | 563 | - | - | 10.822 | 563 |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | - | 13.875 | 23.579 | 13.875 | 23.579 |
| | Sem contraparte central | 45.496 | 51.022 | 15.364 | 134 | 60.859 | 51.156 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos