
GESTÃO DE RISCO

3º TRIMESTRE 2012

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 nocional 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	7

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

Consolidado Econômico - Financeiro						R\$ mil
Exposição	SIGLA	set/12	jun/12	mar/12	dez/11	set/11
Risco de Crédito	PEPR	1.552.343	1.594.386	1.432.515	1.378.787	1.332.938
Cambial	PCAM	0	0	0	0	0
Taxa de Juros	PJUR	14.116	14.282	12.123	8.272	7.953
Commodities	PCOM	11.336	6.202	1.151	2.445	0
Ações	PACS	306	339	0	274	8
Risco Operacional	POPR	75.952	72.540	72.540	69.959	69.959
Patrimônio de Referência Exigido	PRE	1.654.053	1.687.749	1.518.330	1.459.738	1.410.859

Consolidado Econômico - Financeiro						R\$ mil
Patrimônio de Referência	PR	set/12	jun/12	mar/12	dez/11	set/11
Nível I		1.636.147	1.564.440	1.532.130	1.498.603	1.459.056
Nível II		621.094	616.336	559.893	573.872	566.655
Total		2.257.241	2.180.777	2.092.023	2.072.475	2.025.710

Consolidado Econômico - Financeiro						%
ÍNDICE DA BASILÉIA		set/12	jun/12	mar/12	dez/11	set/11
Índice da Basileia - Nível I		10,88%	10,20%	11,10%	11,29%	11,38%
Índice da Basileia - Nível II		4,13%	4,02%	4,06%	4,32%	4,42%
Índice da Basileia - Total		15,01%	14,21%	15,16%	15,62%	15,79%
Alavancagem		6,66	7,04	6,60	6,40	6,33

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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
FPR 20%	448.675	346.728	328.868	343.731	395.677
FPR 35%	0	0	0	0	0
FPR 50%	1.507.978	1.568.142	1.571.699	1.505.480	1.487.957
FPR 75%	0	0	0	0	0
FPR 100%	12.472.149	12.564.956	11.531.748	11.162.321	10.848.670
FPR 150%	42.161	41.306	39.288	1.124	0
FPR 300%	27.431	28.911	24.591	21.583	0
Média no Trimestre	14.393.415	14.396.538	12.662.924	12.797.844	12.583.282
TOTAL	14.498.395	14.550.043	13.496.194	13.034.238	12.732.304

2.2 Exposição por Setor Econômico

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Setor Econômico	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Intermediários Financeiros	1.975.026	1.930.863	1.924.712	1.916.117	1.891.028
Indústria	5.393.109	5.704.975	5.399.528	5.230.474	5.143.409
Comércio	4.402.476	4.440.604	4.290.180	4.248.982	4.277.621
Serviços	2.321.393	2.066.486	1.483.355	1.275.956	1.029.533
Setor Público	313.954	78.867	78.151	76.298	152.049
Outros	92.437	328.247	320.268	286.411	238.665
TOTAL	14.498.395	14.550.043	13.496.194	13.034.238	12.732.304

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

Consolidado Econômico - Financeiro					
Carteira de Crédito	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Percentual dos dez maiores clientes	14,89%	15,34%	13,73%	13,23%	13,30%

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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Atraso até 60 dias	9.704	6.104	4.493	3.280	9.470
Atraso entre 61 e 90 dias	3.367	5.155	3.474	3.574	3.099
Atraso entre 91 e 180 dias	7.511	28.659	30.787	7.594	3.450
Atraso acima de 180 dias	39.515	15.997	13.267	8.368	10.921
TOTAL	60.097	55.915	52.021	22.816	26.940

2.5 Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Carteira de Crédito	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Operações baixadas para prejuízo no trimestre.	16.826	3.635	3.945	5.300	3.934

2.6 Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Rating	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
AA	0	0	0	0	0
A	15.047	16.270	14.223	14.435	14.846
B	36.667	34.615	31.323	30.011	30.825
C	31.357	27.981	26.062	23.653	22.363
D	10.732	9.083	9.150	6.087	3.772
E	5.085	3.982	7.730	20.468	20.201
F	5.592	19.900	18.232	11.413	8.480
G	5.555	19.313	16.762	7.383	5.452
H	79.909	42.689	28.634	19.672	25.123
TOTAL	189.944	173.833	152.116	133.122	131.062

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	set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Aval	1.046	1.328	1.363	29.408	22.809
Carta de Fiança	0	309	321	0	833
CDB	172.867	80.178	141.434	118.248	167.928
LCA	54.959	45.581	53.922	65.208	15.831
Acordo de compensação	198.182	206.083	249.023	350.040	324.498
Outras Garantias	136.716	141.970	130.592	53.347	90.177
TOTAL	563.769	475.450	576.655	616.251	622.077

3.2 Valores mitigados por FPR

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Mitigador por FPR	set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
FPR 20%					
FPR 35%					
FPR 50%	1.046	1.638	1.894	29.795	23.843
FPR 75%					
FPR 100%	562.723	473.812	574.762	586.456	598.234
TOTAL	563.769	475.450	576.655	616.251	622.077

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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
a) Câmaras de Compensação (atua como contraparte central)	3.380.683	3.519.760	2.481.843	2.070.352	2.399.365

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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
b) Câmaras de Compensação (não atua como contraparte central)	8.657.997	7.873.158	4.659.258	3.780.164	5.358.462

Para operações compromissadas o nocional é o valor de ida 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
	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Derivativos (*)	296.443	137.784	141.247	193.011	223.771
Operações compromissadas (**)	1.577.872	891.818	1.207.612	403.315	415.547
Operações a liquidar	1.331.405	869.383	516.609	481.833	882.628
TOTAL	3.205.720	1.898.985	1.865.468	1.078.159	1.521.946

(*) 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 é considerado é o valor de volta dos contrato 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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Margens e Garantias	1.570.996	890.388	1.200.983	402.998	414.998

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	Set/12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Derivativos	296.443	137.784	141.247	193.011	223.771
Operações compromissadas	6.876	1.430	6.629	317	548
Operações a liquidar	1.331.405	869.383	516.609	481.833	882.628
TOTAL	1.634.724	1.008.597	664.485	675.161	1.106.947

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					R\$ mil
Exposições Cedidas	Set12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Sem Coobrigação	28.651	520	0	0	0
TOTAL	28.651	520	0	0	0

Segue abaixo quadro com o valor das exposições decorrentes da aquisição de títulos ou valores mobiliários oriundos de processos de securitização.

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
FIDC's	Set12	Jun/12	Mar/12	Dez/11	Set/11
Recebíveis de empresa de saneamento	0	0	0	0	0
Veículos	0	0	0	0	1.003
Exposições decorrentes de processos de securitização	0	0	0	0	1.003

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									
	set/12		jun/2012		mar/2012		dez/2011		set/2011	
	C	V	C	V	C	V	C	V	C	V
Taxa de juros	62.403	101.792	130.825	160.976	180.563	112.732	119.584	187.306	155.742	11.235
Taxa de câmbio	82.100	51.484	90.982	85.784	121.745	112.706	47.073	53.775	33.632	-
Renda Variável	14.159	3.559	13.763	1.643	-	-	1.780	67	1.767	1.986
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.

Setembro de 2011 - R\$ mil							
fator de risco	mercado	Brasil		Exterior		Total	
		comprado	vendido	comprado	vendido	comprado	vendido
taxa de juros	Com contraparte central	2.134.177	2.250.910	30.955	41.724	2.165.132	2.292.634
	Sem contraparte central	12.558.753	11.465.655	90.225	92.261	12.648.978	11.557.917
taxa de câmbio	Com contraparte central	103.546	785.972	30.955	41.724	134.502	827.696
	Sem contraparte central	1.517.545	533.073	69.297	64.146	1.586.842	597.220
renda variável	Com contraparte central	73	1.695	-	-	73	1.695
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-
commodities	Com contraparte central	41.894	35.875	47.403	49.683	89.298	85.558
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Dezembro de 2011 - R\$ mil							
fator de risco	mercado	Brasil		Exterior		Total	
		comprado	vendido	comprado	vendido	comprado	vendido
taxa de juros	Com contraparte central	1.731.420	1.960.589	71.319	109.375	1.802.739	2.069.964
	Sem contraparte central	10.367.084	9.871.712	128.948	134.072	10.496.032	10.005.784
taxa de câmbio	Com contraparte central	111.350	707.282	71.319	76.840	182.670	784.121
	Sem contraparte central	1.208.082	419.582	101.177	99.411	1.309.259	518.993
renda variável	Com contraparte central	1.713	-	-	-	1.713	-
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-
commodities	Com contraparte central	4.336	33.696	38.312	8.749	42.648	42.445
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

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