

---

---

# **GESTÃO DE RISCO**

---

---

---

**3º 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 .....	5
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	set/13	jun/13	mar/13	dez/12	set/12
Risco de Credito	PEPR	1.576.216	1.638.488	1.669.103	1.633.298	1.552.343
Cambial	PCAM	38.920	43.321	0	0	0
Taxa de Juros	PJUR	49.769	54.644	39.037	17.547	14.116
Commodities	PCOM	4.194	4.209	4.028	7.799	11.336
Ações	PACS	12	0	1.137	784	306
Risco Operacional	POPR	81.102	78.549	78.549	75.952	75.952
<b>Patrimônio de Referência Exigido</b>	<b>PRE</b>	<b>1.750.213</b>	<b>1.819.211</b>	<b>1.791.854</b>	<b>1.735.380</b>	<b>1.654.053</b>

		Consolidado Econômico - Financeiro				R\$ mil
Patrimônio de Referência	PR	set/13	jun/13	mar/13	dez/12	set/12
Nível I		1.867.276	1.795.871	1.752.018	1.674.893	1.636.147
Nível II		900.587	894.972	821.661	832.389	621.094
<b>Total</b>		<b>2.767.863</b>	<b>2.690.842</b>	<b>2.573.679</b>	<b>2.507.282</b>	<b>2.257.241</b>

		Consolidado Econômico - Financeiro				%
ÍNDICE DA BASILÉIA		set/13	jun/13	mar/13	dez/12	set/12
Índice da Basileia - Nível I		11,74%	10,86%	10,76%	10,62%	10,88%
Índice da Basileia - Nível II		5,66%	5,41%	5,04%	5,28%	4,13%
<b>Índice da Basileia</b>		<b>17,40%</b>	<b>16,27%</b>	<b>15,80%</b>	<b>15,89%</b>	<b>15,01%</b>
<b>Alavancagem</b>		<b>5,75</b>	<b>6,15</b>	<b>6,33</b>	<b>6,29</b>	<b>6,66</b>

## 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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
FPR 20%	583.610	483.273	458.529	395.156	448.675
FPR 35%	0	0	0	0	0
FPR 50%	1.943.484	2.100.059	1.742.148	1.675.145	1.507.978
FPR 75%	6.140.676	6.051.926	0	0	0
FPR 100%	7.328.150	7.460.068	12.967.301	12.797.210	12.472.149
FPR 150%	43.661	45.370	15.891	10.566	42.161
FPR 300%	19.571	19.776	27.303	25.159	27.431
Média no Trimestre	15.950.880	15.993.379	14.856.577	14.666.305	14.393.415
<b>TOTAL</b>	<b>16.059.152</b>	<b>16.160.471</b>	<b>15.211.172</b>	<b>14.903.236</b>	<b>14.498.395</b>

2.2 Exposição por Setor Econômico

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Setor Econômico	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Intermediários Financeiros	2.521.375	2.593.895	2.201.776	2.075.286	1.975.026
Indústria	4.861.343	5.409.428	5.399.271	5.420.772	5.393.109
Comércio	4.194.392	4.263.455	4.474.477	4.552.515	4.402.476
Serviços	3.872.390	3.249.899	2.543.506	2.239.792	2.321.393
Setor Público	255.316	314.318	267.703	277.924	313.954
Outros	354.336	329.475	324.439	336.946	92.437
<b>TOTAL</b>	<b>16.059.152</b>	<b>16.160.471</b>	<b>15.211.172</b>	<b>14.903.236</b>	<b>14.498.395</b>

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

Consolidado Econômico - Financeiro					
Carteira de Crédito	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Percentual dos dez maiores clientes	11,10%	12,25%	12,87%	13,22%	14,89%

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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Atraso até 60 dias	22.437	1.845	2.347	2.959	9.704
Atraso entre 61 e 90 dias	19.649	5.001	11.357	2.056	3.367
Atraso entre 91 e 180 dias	6.241	8.348	6.592	4.866	7.511
Atraso acima de 180 dias	14.735	11.592	14.930	25.562	39.515
<b>TOTAL</b>	<b>63.062</b>	<b>26.786</b>	<b>35.226</b>	<b>35.443</b>	<b>60.097</b>

2.5 Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Carteira de Crédito	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Operações baixadas para prejuízo no trimestre.	14.471	13.019	39.953	37.479	16.826

2.6 Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Rating	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
AA	0	0	0	0	0
A	14.797	14.336	16.566	15.071	15.047
B	40.473	42.006	34.874	36.090	36.667
C	33.495	32.907	31.823	31.438	31.357
D	22.804	19.373	18.760	16.332	10.732
E	8.375	4.441	4.024	8.471	5.085
F	3.190	6.928	9.121	5.318	5.592
G	6.769	20.747	7.534	14.024	5.555
H	51.818	36.664	36.765	55.271	79.909
<b>TOTAL</b>	<b>181.721</b>	<b>177.402</b>	<b>159.467</b>	<b>182.015</b>	<b>189.944</b>

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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	set/12
Aval	23.700	7.600	7.600	1.000	1.046
Carta de Fiança	35.796	7.000	7.000	7.000	0
CDB	160.485	159.586	177.790	267.864	172.867
LCA	57.233	38.667	55.226	45.585	54.959
Acordo de compensação	88.261	331.114	129.518	108.931	198.182
Outras Garantias	141.326	144.872	200.379	123.200	136.716
<b>TOTAL</b>	<b>506.801</b>	<b>688.839</b>	<b>577.512</b>	<b>553.580</b>	<b>563.769</b>

3.2 Valores mitigados por FPR

Consolidado Econômico - Financeiro					R\$ mil
Mitigador por FPR	set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	set/12
FPR 20%					
FPR 35%					
FPR 50%	59.496	14.600	14.600	8.000	1.046
FPR 75%					
FPR 100%	447.305	674.239	562.912	545.580	562.723
<b>TOTAL</b>	<b>506.801</b>	<b>688.839</b>	<b>577.512</b>	<b>553.580</b>	<b>563.769</b>

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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
a) Câmaras de Compensação (atua como contraparte central)	7.931.795	6.178.245	1.601.546	1.903.579	3.380.683

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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
b) Câmaras de Compensação (não atua como contraparte central)	10.262.110	8.579.633	5.729.079	8.602.455	8.657.997

Para operações compromissadas o nomencl 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
	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Derivativos (*)	388.296	173.467	266.271	318.430	296.443
Operações compromissadas (**)	2.032.335	1.515.532	731.920	1.186.806	1.577.872
Operações a liquidar	3.668.734	2.823.511	1.382.229	1.286.187	1.331.405
<b>TOTAL</b>	<b>6.089.365</b>	<b>4.512.510</b>	<b>2.380.421</b>	<b>2.791.423</b>	<b>3.205.720</b>

(\*) 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	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Margens e Garantias	2.031.584	1.512.551	718.991	1.181.493	1.570.996

#### 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/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Derivativos	388.296	173.467	266.271	318.430	296.443
Operações compromissadas	751	2.981	12.929	5.313	6.876
Operações a liquidar	3.668.734	2.823.511	1.382.229	1.286.187	1.331.405
<b>TOTAL</b>	<b>4.057.781</b>	<b>2.999.959</b>	<b>1.661.429</b>	<b>1.609.930</b>	<b>1.634.724</b>

**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	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	Set/12
Sem Coobrigação	2.215	3.180	12.663	0	28.651
<b>TOTAL</b>	<b>2.215</b>	<b>3.180</b>	<b>12.663</b>	<b>0</b>	<b>28.651</b>

**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	set/13		jun/13		mar/13		dez/12		set/12	
	C	V	C	V	C	V	C	V	C	V
Taxa de juros	4.370.843	5.116.022	4.426.424	4.664.889	251.037	54.459	77.219	101.792	62.403	101.792
Taxa de câmbio	3.021.447	2.964.036	2.572.830	2.335.867	31.179	624	80.084	51.484	82.100	51.484
Renda Variável	3.498	3.690	-	-	13.357	6.338	14.159	3.559	14.159	3.559
Commodities	54.549	54.549	56.549	56.549	-	-	-	-	-	-

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 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

Junho de 2013 - R\$ mil

fator de risco	mercado	Brasil		Exterior		Total	
		comprado	vendido	comprado	vendido	comprado	vendido
taxa de juros	Com contraparte central	3.655.741	4.545.138	340.082	340.082	3.995.823	4.885.220
	Sem contraparte central	10.489.653	9.733.683	319.603	303.696	10.809.256	10.037.380
taxa de câmbio	Com contraparte central	1.394.706	1.077.146	340.082	340.082	1.734.789	1.417.228
	Sem contraparte central	1.902.464	1.198.447	302.559	114.369	2.205.023	1.312.816
renda variável	Com contraparte central	-	-	-	-	-	-
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-
commodities	Com contraparte central	-	-	5.994	12.304	5.994	12.304
	Sem contraparte central	45.053	32.696	5.502	11.549	50.555	44.245

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Setembro de 2013 - R\$ mil

fator de risco	mercado	Brasil		Exterior		Total	
		comprado	vendido	comprado	vendido	comprado	vendido
taxa de juros	Com contraparte central	6.094.291	7.001.898	274.672	274.710	6.368.963	7.276.608
	Sem contraparte central	11.047.267	10.363.971	319.835	304.279	11.367.102	10.668.250
taxa de câmbio	Com contraparte central	3.003.574	2.110.485	274.710	274.672	3.278.284	2.385.158
	Sem contraparte central	1.707.609	1.592.166	303.296	89.753	2.010.904	1.681.920
renda variável	Com contraparte central	2.390	-	-	-	2.390	-
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-
commodities	Com contraparte central	-	-	-	7.154	-	7.154
	Sem contraparte central	41.683	15.108	12.865	32.287	54.549	47.395

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos