
GESTÃO DE RISCO

4º 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	3
2.4	Montante das operações em atraso	3
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	4
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	5
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

Exposição	SIGLA	Consolidado				R\$ mil
		dez/13	set/13	jun/13	mar/13	dez/12
Risco de Credito	PEPR	1.828.948	1.576.216	1.638.488	1.669.103	1.633.298
Cambial	PCAM	22.583	38.920	43.321	0	0
Taxa de Juros	PJUR	49.580	49.769	54.644	39.037	17.547
Commodities	PCOM	739	4.194	4.209	4.028	7.799
Ações	PACS	0	12	0	1.137	784
Risco Operacional	POPR	81.097	81.102	78.549	78.549	75.952
Patrimônio de Referência Exigido	PRE	1.982.947	1.750.213	1.819.211	1.791.854	1.735.380

Patrimônio de Referência	PR	Consolidado				R\$ mil
		dez/13	set/13	jun/13	mar/13	dez/12
Nível I		1.917.494	1.867.276	1.795.871	1.752.018	1.674.893
Nível II		745.155	900.587	894.972	821.661	832.389
Total		2.662.649	2.767.863	2.690.842	2.573.679	2.507.282

ÍNDICE DA BASILÉIA	Consolidado				%
	dez/13	set/13	jun/13	mar/13	dez/12
Índice da Basileia - Nível I	10,64%	11,74%	10,86%	10,76%	10,62%
Índice da Basileia - Nível II	4,13%	5,66%	5,41%	5,04%	5,28%
Índice da Basileia	14,77%	17,40%	16,27%	15,80%	15,89%
Alavancagem	6,77	5,75	6,15	6,33	6,29

2. Risco de Crédito

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.178/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidados sobre o conglomerado financeiro e a partir da Resolução 4.193/13 instituiu a apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados pelo risco (RWA) ambas com efeito a partir de outubro de 2013.

O índice de Basileia para 31 de dezembro de 2013 apurado com base no conglomerado financeiro é de 14,77% e seria de 14,83% com base no conglomerado econômico financeiro.

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 a circular 3644/13 sendo representados pelo conglomerado econômico financeiro até setembro de 2013, passando a ser demonstrado com base no conglomerado financeiro a partir da data base dezembro de 2013.

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

FPR	Consolidado					R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	
FPR 20%	567.054	583.610	483.273	458.529	395.156	
FPR 35%	0	0	0	0	0	
FPR 50%	2.000.544	1.943.484	2.100.059	1.742.148	1.675.145	
FPR 75%	0	6.140.676	6.051.926	0	0	
FPR 85%	6.727.321					
FPR 100%	7.713.647	7.328.150	7.460.068	12.967.301	12.797.210	
FPR 150%	38.362	43.661	45.370	15.891	10.566	
FPR 300%	20.295	19.571	19.776	27.303	25.159	
Média no Trimestre	16.699.604	15.950.880	15.993.379	14.856.577	14.666.305	
TOTAL	17.067.224	16.059.152	16.160.471	15.211.172	14.903.236	

2.2 Exposição por Setor Econômico

Setor Econômico	Consolidado					R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	
Intermediários Financeiros	2.572.476	2.521.375	2.593.895	2.201.776	2.075.286	
Indústria	4.824.441	4.861.343	5.409.428	5.399.271	5.420.772	
Comércio	4.157.755	4.194.392	4.263.455	4.474.477	4.552.515	
Serviços	4.919.304	3.872.390	3.249.899	2.543.506	2.239.792	
Setor Público	226.054	255.316	314.318	267.703	277.924	
Outros	367.195	354.336	329.475	324.439	336.946	
TOTAL	17.067.224	16.059.152	16.160.471	15.211.172	14.903.236	

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

	Consolidado				
Carteira de Crédito	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Percentual dos dez maiores clientes	11,04%	11,10%	12,25%	12,87%	13,22%

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					R\$ mil
FPR	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	
Atraso até 60 dias	2.507	22.437	1.845	2.347	2.959	
Atraso entre 61 e 90 dias	3.184	19.649	5.001	11.357	2.056	
Atraso entre 91 e 180 dias	13.774	6.241	8.348	6.592	4.866	
Atraso acima de 180 dias	19.696	14.735	11.592	14.930	25.562	
TOTAL	39.161	63.062	26.786	35.226	35.443	

2.5 Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre

	Consolidado					R\$ mil
Carteira de Crédito	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	
Operações baixadas para prejuízo no trimestre.	8.410	14.471	13.019	39.953	37.479	

Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa

	Consolidado					R\$ mil
Rating	dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12	
AA	0	0	0	0	0	
A	17.768	14.797	14.336	16.566	15.071	
B	45.539	40.473	42.006	34.874	36.090	
C	29.864	33.495	32.907	31.823	31.438	
D	19.886	22.804	19.373	18.760	16.332	
E	9.610	8.375	4.441	4.024	8.471	
F	9.461	3.190	6.928	9.121	5.318	
G	4.407	6.769	20.747	7.534	14.024	
H	63.212	51.818	36.664	36.765	55.271	
TOTAL	199.747	181.721	177.402	159.467	182.015	

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

Mitigador	Consolidado				R\$ mil
	dez/13	set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Aval	34.169	23.700	7.600	7.600	1.000
Carta de Fiança	29.946	35.796	7.000	7.000	7.000
CDB	145.216	160.485	159.586	177.790	267.864
LCA	57.736	57.233	38.667	55.226	45.585
Acordo de compensação	23.304	88.261	331.114	129.518	108.931
Outras Garantias	104.474	141.326	144.872	200.379	123.200
TOTAL	394.846	506.801	688.839	577.512	553.580

3.2 Valores mitigados por FPR

Mitigador por FPR	Consolidado				R\$ mil
	dez/13	set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
FPR 20%	47.804				
FPR 35%					
FPR 50%	79.974	59.496	14.600	14.600	8.000
FPR 75%					
FPR 85%	98.241				
FPR 100%	168.826	447.305	674.239	562.912	545.580
TOTAL	394.846	506.801	688.839	577.512	553.580

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.

Câmaras de Compensação	Consolidado				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
a) Câmaras de Compensação (atua como contraparte central)	8.466.916	7.931.795	6.178.245	1.601.546	1.903.579

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.

Câmaras de Compensação	Consolidado				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
b) Câmaras de Compensação (não atua como contraparte central)	7.038.893	10.262.110	8.579.633	5.729.079	8.602.455

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				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Derivativos (*)	416.092	388.296	173.467	266.271	318.430
Operações compromissadas (**)	696.854	2.032.335	1.515.532	731.920	1.186.806
Operações a liquidar	1.851.401	3.668.734	2.823.511	1.382.229	1.286.187
TOTAL	2.964.347	6.089.365	4.512.510	2.380.421	2.791.423

(*) 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.

Para as operações de venda com recompra considera-se como valor positivo a quantidade vezes o pu do título.

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.

Margens e Garantias	Consolidado				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Margens e Garantias	696.508	2.031.584	1.512.551	718.991	1.181.493

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.

Exposição Global Líquida	Consolidado				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Derivativos	416.092	388.296	173.467	266.271	318.430
Operações compromissadas	346	751	2.981	12.929	5.313
Operações a liquidar	1.851.401	3.668.734	2.823.511	1.382.229	1.286.187
TOTAL	2.267.839	4.057.781	2.999.959	1.661.429	1.609.930

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.

Exposições Cedidas	Consolidado				R\$ mil
	Dez/13	Set/13	Jun/13	Mar/13	Dez/12
Sem Coobrigação	1.228	2.215	3.180	12.663	0
TOTAL	1.228	2.215	3.180	12.663	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									
	dez/13		set/13		jun/13		mar/13		dez/12	
	C	V	C	V	C	V	C	V	C	V
Taxa de juros	4.466.564	4.986.403	4.370.843	5.116.022	4.426.424	4.664.889	251.037	54.459	77.219	101.792
Taxa de câmbio	3.827.302	3.733.998	3.021.447	2.964.036	2.572.830	2.335.867	31.179	624	80.084	51.484
Renda Variável	-	-	3.498	3.690	-	-	13.357	6.338	14.159	3.559
Commodities	75.663	75.663	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.

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

Dezembro de 2013 - R\$ mil

fator de risco	mercado	Brasil		Exterior		Total	
		comprado	vendido	comprado	vendido	comprado	vendido
taxa de juros	Com contraparte central	7.690.379	8.537.667	293.433	293.322	7.983.813	8.830.989
	Sem contraparte central	10.803.474	10.239.531	343.859	337.586	11.147.333	10.577.117
taxa de câmbio	Com contraparte central	2.886.736	2.315.974	285.883	286.069	3.172.619	2.602.043
	Sem contraparte central	1.760.249	1.681.270	364.141	159.647	2.124.391	1.840.918
renda variável	Com contraparte central	-	-	-	-	-	-
	Sem contraparte central	-	-	-	-	-	-
commodities	Com contraparte central	-	-	4.685	7.551	4.685	7.551
	Sem contraparte central	43.161	39.898	27.817	28.214	70.978	68.112

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos