



Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos – Dez/11

1.1 Patrimônio de Referência (PR)

Patrimônio de Referência - PR - (em R\$ 000)

	4T11
Patrimônio de Referência (PR)	467.133
Nível I	467.133
Patrimônio Líquido	467.133
Contas de Resultado Credoras	-
Contas de Resultado Devedoras	-
Nível II	-

1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

	4T11
FPR de 15%	24.941,3
FPR de 20%	4.884,5
FPR de 50%	-
FPR de 75%	-
FPR de 100%	3.004.108,1
FPR de 150%	-
FPR de 300%	45.519,8
I- Risco de Crédito - PEPR	345.992
II- Risco Operacional - Popr	9.355
III- Risco de Mercado - Rban	3.765
IV- Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	355.347
V- Alocação de Capital por Nível de Risco	359.112
VI- Índice de Basileia	14,46%
VII- Índice de Basileia Amplo (com Rban)	14,31%

1.3 Exposições ao Risco de Crédito

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em R\$ 000)

Segmento	4T11
Grande Contratista	730.483
Pequeno Contratista	707.247
Locação	304.175
Mineração	110.466
Pedreira & Agregados	119.156
Outros Segmentos	566.547
Carteira	2.538.074



Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

Segmento	4T11
Grande Contratista	28,8%
Pequeno Contratista	27,9%
Locação	12,0%
Mineração	4,4%
Pedreira & Agregados	4,7%
Outros Segmentos	22,3%
Carteira	100,0%

Diversificação da Carteira por Região (em R\$ 000)

Região	4T11
Sudeste	924.636
Nordeste	578.615
Sul	539.495
Centro Oeste	276.056
Norte	219.272
Carteira	2.538.074

Diversificação da Carteira por Região (em %)

Região	4T11
Sudeste	36,4%
Nordeste	22,8%
Sul	21,3%
Centro Oeste	10,9%
Norte	8,6%
Carteira	100,0%

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	4T11
10 Maiores	402.678
Demais Clientes	2.135.396
Carteira	2.538.074

Distribuição da Carteira por Saldo Devedor dos Clientes (em %)

Por CNPJ	4T11
10 Maiores	15,9%
Demais Clientes	84,1%
Carteira	100,0%



Abertura da Carteira de Atraso (em R\$ 000)

Carteira por Faixa de Atraso	4T11
00 dias	2.509.162
De 1 a 30 dias	10.794
De 31 a 60 dias	5.188
De 61 a 90 dias	3.441
De 91 a 180 dias	5.591
Acima de 180 dias	3.898
Carteira	2.538.074

	4T11
Prejuízo No Trimestre	8.970
Recuperações No Trimestre	5.571
Impacto no Prejuízo	3.399

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em R\$ 000)

Por Nível de Risco	4T11
AA	363.642
A	884.984
B	648.102
C	546.817
D	28.438
E	16.820
F	15.265
G	6.686
H	27.319
Carteira	2.538.074

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	4T11
AA	14,3%
A	34,9%
B	25,5%
C	21,5%
D	1,1%
E	0,7%
F	0,6%
G	0,3%
H	1,1%
Carteira	100,0%

Provisão para Devedores Duvidosos	74.832,01
% PDD	2,95%