

Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos – Jun/13

1.1 Patrimônio de Referência (PR)

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

	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Patrimônio de Referência (PR)	491.811	518.754	658.664	668.544	655.239
Nível I	491.811	518.754	658.664	668.544	655.239
Patrimônio Líquido	491.811	491.811	658.664	658.913	655.239
Contas de Resultado Credoras	-	162.003	-	94.391	-
Contas de Resultado Devedoras	-	(135.060)	-	(84.759)	-

Nível II

1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
FPR de 15%	25.800,6	25.601,5	26.552,8	25.144,6	26.928,1
FPR de 20%	1.098,2	848,9	7.153,1	716,8	3.409,9
FPR de 50%	-	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.222.756,0	3.448.898,0	3.717.654,6	3.768.302,6	3.723.500,2
FPR de 150%	-	-	-	-	-
FPR de 300%	36.478,9	31.349,0	28.915,6	26.786,0	23.687,5
I- Risco de Crédito - PEPR	366.991	390.165	419.080	423.783	417.921
II- Risco Operacional - Popr	10.217	15.582	15.582	16.515	16.515
III- Risco de Mercado - Rban	3.765	3.765	3.765	3.765	3.765
IV- Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	377.208	405.747	434.662	440.298	434.436
V- Alocação de Capital por Nível de Risco	380.973	409.512	438.427	444.063	438.201
VI- Índice de Basileia	14,34%	14,06%	16,67%	16,70%	16,59%
VII- Índice de Basileia Amplo (com Rban)	14,20%	13,93%	16,53%	16,56%	16,45%

Base: último mês do Trimestre

1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

Segmento	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Grande Contratista	710.518	695.246	676.226	676.938	682.463
Pequeno Contratista	747.229	838.371	911.015	933.985	954.092
Locação	300.618	307.670	361.216	438.962	436.302
Mineração	119.652	149.839	186.268	207.711	238.062
Pedreira & Agregados	115.540	115.678	117.194	116.625	108.563
Outros Segmentos	707.334	761.955	786.342	805.863	859.196
Carteira	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083	3.278.678

Base: Média Trimestral



Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

Segmento	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Grande Contratista	26,3%	24,2%	22,3%	21,3%	20,8%
Pequeno Contratista	27,7%	29,2%	30,0%	29,4%	29,1%
Locação	11,1%	10,7%	11,9%	13,8%	13,3%
Mineração	4,4%	5,2%	6,1%	6,5%	7,3%
Pedreira & Agregados	4,3%	4,0%	3,9%	3,7%	3,3%
Outros Segmentos	26,2%	26,6%	25,9%	25,3%	26,2%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

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

Região	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Sudeste	957.670	1.001.293	1.092.786	1.177.050	1.201.252
Nordeste	608.734	625.373	638.708	633.027	625.970
Sul	543.917	598.973	637.149	702.933	779.647
Centro Oeste	285.200	309.592	321.054	324.259	328.683
Norte	305.371	333.528	348.563	342.814	343.127
Carteira	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083	3.278.678

Base: Média Trimestral

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

Região	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Sudeste	35,5%	34,9%	36,0%	37,0%	36,6%
Nordeste	22,5%	21,8%	21,0%	19,9%	19,1%
Sul	20,1%	20,9%	21,0%	22,1%	23,8%
Centro Oeste	10,6%	10,8%	10,6%	10,2%	10,0%
Norte	11,3%	11,6%	11,5%	10,8%	10,5%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
10 Maiores	457.732	482.143	544.162	626.769	658.260
Demais Clientes	2.243.159	2.386.616	2.494.099	2.553.314	2.620.418
Carteira	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083	3.278.678

Base: Média Trimestral

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

Por CNPJ	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
10 Maiores	16,9%	16,8%	17,9%	19,7%	20,1%
Demais Clientes	83,1%	83,2%	82,1%	80,3%	79,9%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

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

Carteira por Faixa de Atraso	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
00 dias	2.665.093	2.832.852	3.003.243	3.137.898	3.227.599
De 1 a 30 dias	11.980	13.246	12.790	14.896	16.489
De 31 a 60 dias	6.430	6.174	6.194	7.751	10.606
De 61 a 90 dias	4.590	4.187	4.046	5.000	7.743
De 91 a 180 dias	8.317	7.548	7.395	8.066	11.003
Acima de 180 dias	4.482	4.754	4.593	6.472	5.239
Carteira	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083	3.278.678

Base: Média Trimestral

	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Prejuízo No Trimestre	6.685	17.503	10.706	20.563	18.471
Recuperações No Trimestre	8.703	6.659	5.395	2.939	5.472
Impacto no Prejuízo	-2.018	10.844	5.311	17.624	12.999

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

Por Nível de Risco	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
AA	549.161	535.437	536.775	658.515	578.871
A	928.802	1.054.505	1.146.935	1.153.663	1.223.767
B	569.206	671.001	705.386	683.235	741.101
C	514.941	485.047	528.168	542.538	521.434
D	21.812	35.761	27.500	51.708	63.508
E	23.731	19.086	23.780	17.859	55.530
F	28.636	13.932	16.741	12.659	38.645
G	22.479	8.105	12.124	7.828	12.871
H	42.122	45.885	40.851	52.077	42.952
Carteira	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083	3.278.678

Base: Média Trimestral

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
AA	20,3%	18,7%	17,7%	20,7%	17,7%
A	34,4%	36,8%	37,7%	36,3%	37,3%
B	21,1%	23,4%	23,2%	21,5%	22,6%
C	19,1%	16,9%	17,4%	17,1%	15,9%
D	0,8%	1,2%	0,9%	1,6%	1,9%
E	0,9%	0,7%	0,8%	0,6%	1,7%
F	1,1%	0,5%	0,6%	0,4%	1,2%
G	0,8%	0,3%	0,4%	0,2%	0,4%
H	1,6%	1,6%	1,3%	1,6%	1,3%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Provisão para Devedores Duvidosos	107.260,50	94.360,23	96.226,08	103.291,90	123.466,69
% PDD	3,97%	3,29%	3,17%	3,25%	3,77%