

Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos – Mar/13

1.1 Patrimônio de Referência (PR)

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

	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Patrimônio de Referência (PR)	488.481	491.811	518.754	658.664	668.544
Nível I	488.481	491.811	518.754	658.664	668.544
Patrimônio Líquido	484.388	491.811	491.811	658.664	658.913
Contas de Resultado Credoras	116.512	-	162.003	-	94.391
Contas de Resultado Devedoras	(112.419)	-	(135.060)	-	(84.759)
Nível II	-	-	-	-	-

1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
FPR de 15%	24.072,9	25.800,6	25.601,5	26.552,8	25.144,6
FPR de 20%	700,4	1.098,2	848,9	7.153,1	716,8
FPR de 50%	-	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.979.672,3	3.222.756,0	3.448.898,0	3.717.654,6	3.768.302,6
FPR de 150%	-	-	-	-	-
FPR de 300%	42.698,9	36.478,9	31.349,0	28.915,6	26.786,0
I- Risco de Crédito - PEPR	342.267	366.991	390.165	419.080	423.783,3
II- Risco Operacional - Popr	10.217	10.217	15.582	15.582	16.515,0
III- Risco de Mercado - Rban	3.765	3.765	3.765	3.765	3.765,0
IV- Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	352.484	377.208	405.747	434.662	440.298,3
V- Alocação de Capital por Nível de Risco	356.249	380.973	409.512	438.427	444.063,3
VI- Índice de Basileia	15,24%	14,34%	14,06%	16,67%	16,70%
VII- Índice de Basileia Amplo (com Rban)	15,08%	14,20%	13,93%	16,53%	16,56%

1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

Segmento	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Grande Contratista	717.643	710.518	695.246	676.226	676.938
Pequeno Contratista	725.046	747.229	838.371	911.015	933.985
Locação	302.245	300.618	307.670	361.216	438.962
Mineração	111.583	119.652	149.839	186.268	207.711
Pedreira & Agregados	120.321	115.540	115.678	117.194	116.625
Outros Segmentos	663.527	707.334	761.955	786.342	805.863
Carteira	2.640.365	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

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

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

Região	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Sudeste	939.369	957.670	1.001.293	1.092.786	1.177.050
Nordeste	595.030	608.734	625.373	638.708	633.027
Sul	545.453	543.917	598.973	637.149	702.933
Centro Oeste	277.059	285.200	309.592	321.054	324.259
Norte	283.454	305.371	333.528	348.563	342.814
Carteira	2.640.365	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083

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

Região	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Sudeste	35,6%	35,5%	34,9%	36,0%	37,0%
Nordeste	22,5%	22,5%	21,8%	21,0%	19,9%
Sul	20,7%	20,1%	20,9%	21,0%	22,1%
Centro Oeste	10,5%	10,6%	10,8%	10,6%	10,2%
Norte	10,7%	11,3%	11,6%	11,5%	10,8%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
10 Maiores	450.907	457.732	482.143	544.162	626.769
Demais Clientes	2.189.458	2.243.159	2.386.616	2.494.099	2.553.314
Carteira	2.640.365	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083

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

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

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

Carteira por Faixa de Atraso	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
00 dias	2.607.871	2.665.093	2.832.852	3.003.243	3.137.898
De 1 a 30 dias	12.526	11.980	13.246	12.790	14.896
De 31 a 60 dias	6.163	6.430	6.174	6.194	7.751
De 61 a 90 dias	3.871	4.590	4.187	4.046	5.000
De 91 a 180 dias	6.402	8.317	7.548	7.395	8.066
Acima de 180 dias	3.532	4.482	4.754	4.593	6.472
Carteira	2.640.365	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083

	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
Prejuízo No Trimestre	11.149	6.685	17.503	10.706	20.563
Recuperações No Trimestre	4.388	8.703	6.659	5.395	2.939
Impacto no Prejuízo	6.761	-2.018	10.844	5.311	17.624

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

Por Nível de Risco	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
AA	379.166	549.161	535.437	536.775	658.515
A	905.874	928.802	1.054.505	1.146.935	1.153.663
B	684.633	569.206	671.001	705.386	683.235
C	551.076	514.941	485.047	528.168	542.538
D	38.657	21.812	35.761	27.500	51.708
E	24.355	23.731	19.086	23.780	17.859
F	14.573	28.636	13.932	16.741	12.659
G	13.464	22.479	8.105	12.124	7.828
H	28.567	42.122	45.885	40.851	52.077
Carteira	2.640.365	2.700.892	2.868.760	3.038.261	3.180.083

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13
AA	14,4%	20,3%	18,7%	17,7%	20,7%
A	34,3%	34,4%	36,8%	37,7%	36,3%
B	25,9%	21,1%	23,4%	23,2%	21,5%
C	20,9%	19,1%	16,9%	17,4%	17,1%
D	1,5%	0,8%	1,2%	0,9%	1,6%
E	0,9%	0,9%	0,7%	0,8%	0,6%
F	0,6%	1,1%	0,5%	0,6%	0,4%
G	0,5%	0,8%	0,3%	0,4%	0,2%
H	1,1%	1,6%	1,6%	1,3%	1,6%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Provisão para Devedores Duvidosos	84.358,37	107.260,50	94.360,23	96.226,08	103.291,90
% PDD	3,19%	3,97%	3,29%	3,17%	3,25%