

Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos – Set/12

1.1 Patrimônio de Referência (PR)

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

	4T11	1T12	2T12	3T12
Patrimônio de Referência (PR)	467.133	488.481	491.811	518.754
Nível I	467.133	488.481	491.811	518.754
Patrimônio Líquido	467.133	484.388	491.811	491.811
Contas de Resultado Credoras	-	116.512	-	162.003
Contas de Resultado Devedoras	-	(112.419)	-	(135.060)
Nível II	-	-	-	-

1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

	4T11	1T12	2T12	3T12
FPR de 15%	24.941,3	24.072,9	25.800,6	25.601,5
FPR de 20%	4.884,5	700,4	1.098,2	848,9
FPR de 50%	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-
FPR de 100%	3.004.108,1	2.979.672,3	3.222.756,0	3.448.898,0
FPR de 150%	-	-	-	-
FPR de 300%	45.519,8	42.698,9	36.478,9	31.349,0
I- Risco de Crédito - PEPR	345.992	342.267	366.991	390.165
II- Risco Operacional - Popr	9.355	10.217	10.217	15.582
III- Risco de Mercado - Rban	3.765	3.765	3.765	3.765
IV- Patrimônio de Referência Exigido (P	355.347	352.484	377.208	405.747
V- Alocação de Capital por Nível de Risi	359.112	356.249	380.973	409.512
VI- Índice de Basileia	14,46%	15,24%	14,34%	14,06%
VII- Índice de Basileia Amplo (com Rbai	14,31%	15,08%	14,20%	13,93%

1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

Segmento	4T11	1T12	2T12	3T12
Grande Contratista	730.483	717.643	710.518	695.246
Pequeno Contratista	707.247	725.046	747.229	838.371
Locação	304.175	302.245	300.618	307.670
Mineração	110.466	111.583	119.652	149.839
Pedreira & Agregados	119.156	120.321	115.540	115.678
Outros Segmentos	566.547	663.527	707.334	761.955
Carteira	2.538.074	2.640.365	2.700.892	2.868.760



Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

Segmento	4T11	1T12	2T12	3T12
Grande Contratista	28,8%	27,2%	26,3%	24,2%
Pequeno Contratista	27,9%	27,5%	27,7%	29,2%
Locação	12,0%	11,4%	11,1%	10,7%
Mineração	4,4%	4,2%	4,4%	5,2%
Pedreira & Agregados	4,7%	4,6%	4,3%	4,0%
Outros Segmentos	22,3%	25,1%	26,2%	26,6%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

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

Região	4T11	1T12	2T12	3T12
Sudeste	924.636	939.369	957.670	1.001.293
Nordeste	578.615	595.030	608.734	625.373
Sul	539.495	545.453	543.917	598.973
Centro Oeste	276.056	277.059	285.200	309.592
Norte	219.272	283.454	305.371	333.528
Carteira	2.538.074	2.640.365	2.700.892	2.868.760

Diversificação da Carteira por Região (em %)

Região	4T11	1T12	2T12	3T12
Sudeste	36,4%	35,6%	35,5%	34,9%
Nordeste	22,8%	22,5%	22,5%	21,8%
Sul	21,3%	20,7%	20,1%	20,9%
Centro Oeste	10,9%	10,5%	10,6%	10,8%
Norte	8,6%	10,7%	11,3%	11,6%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	4T11	1T12	2T12	3T12
10 Maiores	402.678	450.907	457.732	482.143
Demais Clientes	2.135.396	2.189.458	2.243.159	2.386.616
Carteira	2.538.074	2.640.365	2.700.892	2.868.760

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

Por CNPJ	4T11	1T12	2T12	3T12
10 Maiores	15,9%	17,1%	16,9%	16,8%
Demais Clientes	84,1%	82,9%	83,1%	83,2%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

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

Carteira por Faixa de Atraso	4T11	1T12	2T12	3T12
00 dias	2.509.162	2.607.871	2.665.093	2.832.852
De 1 a 30 dias	10.794	12.526	11.980	13.246
De 31 a 60 dias	5.188	6.163	6.430	6.174
De 61 a 90 dias	3.441	3.871	4.590	4.187
De 91 a 180 dias	5.591	6.402	8.317	7.548
Acima de 180 dias	3.898	3.532	4.482	4.754
Carteira	2.538.074	2.640.365	2.700.892	2.868.760

	4T11	1T12	2T12	3T12
Prejuízo No Trimestre	8.970	11.149	6.685	17.503
Recuperações No Trimestre	5.571	4.388	8.703	6.659
Impacto no Prejuízo	3.399	6.761	-2.018	10.844

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

Por Nível de Risco	4T11	1T12	2T12	3T12
AA	363.642	379.166	549.161	535.437
A	884.984	905.874	928.802	1.054.505
B	648.102	684.633	569.206	671.001
C	546.817	551.076	514.941	485.047
D	28.438	38.657	21.812	35.761
E	16.820	24.355	23.731	19.086
F	15.265	14.573	28.636	13.932
G	6.686	13.464	22.479	8.105
H	27.319	28.567	42.122	45.885
Carteira	2.538.074	2.640.365	2.700.892	2.868.760

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	4T11	1T12	2T12	3T12
AA	14,3%	14,4%	20,3%	18,7%
A	34,9%	34,3%	34,4%	36,8%
B	25,5%	25,9%	21,1%	23,4%
C	21,5%	20,9%	19,1%	16,9%
D	1,1%	1,5%	0,8%	1,2%
E	0,7%	0,9%	0,9%	0,7%
F	0,6%	0,6%	1,1%	0,5%
G	0,3%	0,5%	0,8%	0,3%
H	1,1%	1,1%	1,6%	1,6%
Carteira	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Provisão para Devedores Duvidosos	74.832,01	84.358,37	107.260,50	94.360,23
% PDD	2,95%	3,19%	3,97%	3,29%