



Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos – Jun/12

1.1 Patrimônio de Referência (PR)

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

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

1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

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

1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

| Segmento | 4T11 | 1T12 | 2T12 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| Grande Contratista | 730.483 | 717.643 | 710.518 |
| Pequeno Contratista | 707.247 | 725.046 | 747.229 |
| Locação | 304.175 | 302.245 | 300.618 |
| Mineração | 110.466 | 111.583 | 119.652 |
| Pedreira & Agregados | 119.156 | 120.321 | 115.540 |
| Outros Segmentos | 566.547 | 663.527 | 707.334 |
| Carteira | 2.538.074 | 2.640.365 | 2.700.892 |



Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

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

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

| Região | 4T11 | 1T12 | 2T12 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| Sudeste | 924.636 | 939.369 | 957.670 |
| Nordeste | 578.615 | 595.030 | 608.734 |
| Sul | 539.495 | 545.453 | 543.917 |
| Centro Oeste | 276.056 | 277.059 | 285.200 |
| Norte | 219.272 | 283.454 | 305.371 |
| Carteira | 2.538.074 | 2.640.365 | 2.700.892 |

Diversificação da Carteira por Região (em %)

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

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

| | 4T11 | 1T12 | 2T12 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 10 Maiores | 402.678 | 450.907 | 457.732 |
| Demais Clientes | 2.135.396 | 2.189.458 | 2.243.159 |
| Carteira | 2.538.074 | 2.640.365 | 2.700.892 |

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

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



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

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

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

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

| Por Nível de Risco | 4T11 | 1T12 | 2T12 |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| AA | 363.642 | 379.166 | 549.161 |
| A | 884.984 | 905.874 | 928.802 |
| B | 648.102 | 684.633 | 569.206 |
| C | 546.817 | 551.076 | 514.941 |
| D | 28.438 | 38.657 | 21.812 |
| E | 16.820 | 24.355 | 23.731 |
| F | 15.265 | 14.573 | 28.636 |
| G | 6.686 | 13.464 | 22.479 |
| H | 27.319 | 28.567 | 42.122 |
| Carteira | 2.538.074 | 2.640.365 | 2.700.892 |

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

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

| | | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Provisão para Devedores Duvidosos | 74.832,01 | 84.358,37 | 107.260,50 |
| % PDD | 2,95% | 3,19% | 3,97% |