



## Estrutura de Gestão de Riscos - Circular 3477/2009

### Aspectos Quantitativos – Mar/12

#### 1.1 Patrimônio de Referência (PR)

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

	4T11	1T12
Patrimônio de Referência (PR)	467.133	488.481
Nível I	467.133	488.481
Patrimônio Líquido	467.133	484.388
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
FPR de 15%	24.941,3	24.072,9
FPR de 20%	4.884,5	700,4
FPR de 50%	-	-
FPR de 75%	-	-
FPR de 100%	3.004.108,1	2.979.672,3
FPR de 150%	-	-
FPR de 300%	45.519,8	42.698,9
I- Risco de Crédito - PEPR	345.992	342.267
II- Risco Operacional - Popr	9.355	10.217
III- Risco de Mercado - Rban	3.765	3.765
IV- Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	355.347	352.484
V- Alocação de Capital por Nível de Risco	359.112	356.249
VI- Índice de Basiléia	14,46%	15,24%
VII- Índice de Basiléia Amplo (com Rban)	14,31%	15,08%

#### 1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

Segmento	4T11	1T12
Grande Contratista	730.483	717.643
Pequeno Contratista	707.247	725.046
Locação	304.175	302.245
Mineração	110.466	111.583
Pedreira & Agregados	119.156	120.321
Outros Segmentos	566.547	663.527
<b>Carteira</b>	<b>2.538.074</b>	<b>2.640.365</b>



Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

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

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

Região	4T11	1T12
Sudeste	924.636	939.369
Nordeste	578.615	595.030
Sul	539.495	545.453
Centro Oeste	276.056	277.059
Norte	219.272	283.454
<b>Carteira</b>	<b>2.538.074</b>	<b>2.640.365</b>

Diversificação da Carteira por Região (em %)

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

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	4T11	1T12
10 Maiores	402.678	450.907
Demais Clientes	2.135.396	2.189.458
<b>Carteira</b>	<b>2.538.074</b>	<b>2.640.365</b>

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

Por CNPJ	4T11	1T12
10 Maiores	15,9%	17,1%
Demais Clientes	84,1%	82,9%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>



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

Carteira por Faixa de Atraso	4T11	1T12
00 dias	2.509.162	2.607.871
De 1 a 30 dias	10.794	12.526
De 31 a 60 dias	5.188	6.163
De 61 a 90 dias	3.441	3.871
De 91 a 180 dias	5.591	6.402
Acima de 180 dias	3.898	3.532
<b>Carteira</b>	<b>2.538.074</b>	<b>2.640.365</b>

	4T11	1T12
Prejuízo No Trimestre	8.970	11.149
Recuperações No Trimestre	5.571	4.388
<b>Impacto no Prejuízo</b>	<b>3.399</b>	<b>6.761</b>

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

Por Nível de Risco	4T11	1T12
AA	363.642	379.166
A	884.984	905.874
B	648.102	684.633
C	546.817	551.076
D	28.438	38.657
E	16.820	24.355
F	15.265	14.573
G	6.686	13.464
H	27.319	28.567
<b>Carteira</b>	<b>2.538.074</b>	<b>2.640.365</b>

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	4T11	1T12
AA	14,3%	14,4%
A	34,9%	34,3%
B	25,5%	25,9%
C	21,5%	20,9%
D	1,1%	1,5%
E	0,7%	0,9%
F	0,6%	0,6%
G	0,3%	0,5%
H	1,1%	1,1%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Provisão para Devedores Duvidosos	74.832,01	84.358,37
% PDD	2,95%	3,19%