

Relatório de Gerenciamento de Riscos

Informações Adicionais e

Dados Quantitativos

Avaliação da adequação do Patrimônio de Referência (PR) face à estrutura e contexto operacional

O processo de monitoramento do nível de patrimônio exigido pelo regulador para suportar o processo operacional é de responsabilidade da área de Controladoria.

A apuração da exposição ao risco de crédito e de contraparte é efetuada pela área de Administração de Créditos, sendo todas as demais parcelas de capital requerido para a cobertura dos riscos apuradas pela Controladoria, que executa a consolidação do processo, a avaliação e o monitoramento dos níveis requeridos, e o envio das posições ao Banco Central do Brasil e às áreas internas da instituição.

A Controladoria também calcula e monitora a adequação do capital em relação às demais transações que são limitadas ao nível do patrimônio de referência, como o limite de exposição por clientes, o índice de exposição globalizada e os demais limites aplicáveis.

O limite de exposição por cliente é monitorado em sistema interno que controla em tempo real os limites totais, as exposições consolidadas e a parcela disponível.

O processo de exposição ao risco de mercado também é efetuado em ferramenta específica, tendo como base de cálculo as posições que são objeto de avaliação diária das áreas de gestão de riscos e gestão de resultados.

O nível de adequação do capital é avaliado e discutido mensalmente em reunião do Comitê de Gestão de Ativos e Passivos (ALCO).

A administração entende que o nível de capitalização da instituição é adequado para fazer face aos demais riscos não abrangidos pelas parcelas PRE, como risco legal e de reputação, considerando as medidas mitigadoras incluídas em seus contratos, o histórico apresentado pela instituição, bem como considerando o arcabouço de suas políticas de governança corporativa, os processos de controles internos e o constante monitoramento e vigilância praticados pela gestão.

Operações não classificadas na carteira de negociação

A política interna de gestão de riscos do Banco WestLB do Brasil (WLB) determina que todas as exposições a risco de mercado sejam centralizadas na área de Gestão de Tesouraria. Desta forma, as operações não classificadas na carteira de negociação têm a cobertura de eventuais riscos de mercado, através da consolidação de exposição que são cobertas por instrumentos de mitigação. Eventuais liquidações antecipadas de posições da carteira de não negociação não geram efeitos de oscilação de resultados para a instituição, em decorrência de flutuação das taxas de liquidação em relação às taxas contratadas, dada a cobertura existente nas posições globais.

Caso a carteira de investimentos possua ações ou quotas patrimoniais, estas são avaliadas pelos preços divulgados ou pela avaliação patrimonial da empresa investida, sendo o resultado da avaliação registrado em contas do patrimônio líquido.

A liquidação antecipada de empréstimos ou depósitos das operações não classificadas na carteira de negociação, é efetuada levando-se em consideração as taxas de mercado praticadas na data da liquidação.

Composição do Patrimônio de Referência (PR)

R\$ mil	Dez/2012
Ações ordinárias nominativas	496.893
Reserva Legal	559
Reserva Especial de Lucros	0
Resultado do 1º semestre	10.620
Contas de Resultados do 2º semestre	14.558
Patrimônio de Referência Nível I	522.630
Ganhos não realizados decorrentes do ajuste a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda (*)	6.729
Patrimônio de Referência Nível II	6.729
Total do Patrimônio de Referência (PR)	529.359

(*) Cronograma de vencimento dos títulos: 51% até 2015, 29% até 2017 e 20% até 2021

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e Índice de Basileia (IB)

R\$ mil	Dez/2012
FPR de 20%	328
FPR de 50%	1.107
FPR de 75%	28.309
FPR de 100%	92.408
FPR de 300%	2.876
Total parcela PEPR	125.027
Parcela PJUR1	1.888
Parcela PJUR2	6.243
Parcela PJUR3	871
Total parcela PJUR	9.002
Total parcela POPR	16.046
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	150.075
 Índice de Basileia - IB	 37,29%
 PR apurado para cobertura da parcela de risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	 1.950

Informações relativas à exposição ao risco de crédito

Exposição pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR)

R\$ mil	Dez/2012	
	Total	Média no Trimestre
FPR 20%		
FPR 75%	343.135	378.946
FPR 100%	647.622	676.651
TOTAL	990.757	1.055.597

Exposição por Regiões Geográficas

R\$ mil	Dez/2012	
	Total	Média no Trimestre
Exposição no mercado interno		
Sudeste	694.317	729.480
Nordeste	132.429	133.817
Centro-Oeste	90.678	118.641
Sul	73.334	73.659
TOTAL	990.757	1.055.597

Exposição por Setor Econômico

R\$ mil	Dez/2012	
	Total	Média no Trimestre
Indústria	352.234	321.388
Comércio	47.822	76.513
Instituições Financeiras	343.135	296.382
Outros Serviços	247.420	278.604
Pessoas Físicas	146	82.710
TOTAL	990.757	1.055.597

Concentração por tomador

% das exposições dos 10 maiores clientes em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito	47,30%
---	--------

Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo:

R\$ mil	Dez/2012
até 60 dias	1.046
entre 61 e 90 dias	224
entre 91 e 180 dias	424
acima de 180 dias	907
Total em atraso	2.601

Fluxo de operações baixadas para prejuízo no trimestre e montante de provisões para perdas relativas às exposições a risco de crédito

R\$ mil	Dez/2012
Operações baixadas contra prejuízo no 4º trimestre de 2012	246
Valor total das Provisões para Perdas	1.638

** provisão para perda 34% abaixo da média dos trismestres anteriores devido ao prazo médio do vencimento da carteira de crédito.

Informações sobre os instrumentos mitigadores de risco de crédito

R\$ mil	Dez/2012	
Tipo de Mitigador	FPR da exposição	Valor total mitigado
Depósitos vinculados à garantia de crédito	75%	26.942

Informações sobre a exposição ao risco de crédito de contraparte

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil		Dez/2012
Contratos a serem liquidados em Câmaras de compensação que atuem como contraparte central		1.833.128
Contratos em que Câmaras de compensação não atuem como contraparte central	com garantias	70.662
	sem garantias	1.373.556

Exposição global ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Dez/2012
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	166.629
Valor positivo relativo a acordos para compensação e liquidação de operações	0
Exposição global líquida (Risco de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos para compensação e do valor das garantias)	166.629

(*) Os contratos que apresentaram valor positivo na data não estavam cobertos por garantias

Derivativos de Crédito

O Banco não possui operações de instrumentos financeiros derivativos associados ao risco de crédito, quer atuando como transferidor ou recebedor de risco.

Vendas ou transferências de ativos financeiros e operações com títulos e valores mobiliários oriundos de processo de securitização

Na data de referência destas informações, o Banco não possui operações de venda ou transferência de ativos financeiros, ou operações com títulos e valores mobiliários oriundos de processo de securitização definidos conforme o parágrafo 1º do artigo 9º da Circular nº 3477/2009.

Carteira de negociação segmentada por fator de risco de mercado

R\$ mil	Dez/2012	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	886705	833.755
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	103.421	97.181
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.440.965	1.433.498
Cupom de moeda - euro (JM2)	13.129	26.343
Cupom de moeda - iene (JM4)	119.469	119.469
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.448.666	1.452.210
Moeda estrangeira - euro (ME2)	26.399	26.343
Moeda estrangeira - iene (ME4)	119.471	119.468
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	25	
Total da carteira de negociação	4.158.250	4.108.267

Operações não classificadas na carteira de negociação segmentadas por fator de risco de mercado

R\$ mil	Dez/2012	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	233.172	233.210
Cupom de moeda - dólar (JM1)	17.399	16.394
Cupom de taxa de juros – TJLP (JT2)	145	5.880
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	366.817	356.828
Moeda estrangeira - euro (ME2)	10.218	9.414
Total da carteira de negociação	627.751	621.726

Carteira de negociação e não negociação segmentada por fator de risco de mercado

R\$ mil	Dez/2012	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	1.119.877	1.066.965
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	103.421	97.181
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.458.364	1.449.892
Cupom de moeda - euro (JM2)	13.129	26.343
Cupom de moeda - iene (JM4)	119.469	119.469
Cupom de taxa de juros – TJLP (JT2)	145	5.880
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.815.483	1.809.038
Moeda estrangeira - euro (ME2)	36.617	35.757
Moeda estrangeira - iene (ME4)	119.471	119.468
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	25	0
Total da carteira de negociação	4.786.001	4.729.993

Valor total da exposição a Instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil		Dez2012		
Fator de Risco		Comprado	Vendido	Líquido
Taxa de Juros	Bolsa	313.934	684.995	(371.061)
	Balcão	69.839	421.340	(351.500)
	Total	383.773	1.106.335	(722.561)
Taxa de Câmbio	Bolsa	301.353	437.888	(136.535)
	Balcão	598.191	473.121	125.070
	Total	899.544	911.009	(11.465)
Valor total das operações realizadas no Brasil	Bolsa	615.287	1.122.883	(507.596)
	Balcão	668.031	894.461	(226.431)
	Total	1.283.318	2.017.344	(734.027)
Total das operações de compra e venda de moedas estrangeiras		458.983	134.277	324.706
Valor total da exposição		1.742.300	2.151.621	(409.321)

□