

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)

	Set/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	6.773
Patrimônio de Referência Nível I	514.845
Ganhos não realizados decorrentes do ajuste a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda (*)	6.568
Patrimônio de Referência Nível II	6.568
Total do Patrimônio de Referência (PR)	521.412

(*) Cronograma de vencimento dos títulos: 7% até 2013, 47% até 2015, 27% até 2017 e 19% até 2021

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

R\$ mil	Set/2012
FPR de 20%	142
FPR de 50%	688
FPR de 75%	32.146
FPR de 100%	95.804
FPR de 300%	2.659
Total parcela PEPR	131.439
Parcela PJUR1	2.064
Parcela PJUR2	6.218
Parcela PJUR3	838
Total parcela PJUR	9.120
Total parcela POPR	16.046
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	156.605
 Índice de Basileia - IB	 36,33%
 PR apurado para cobertura da parcela de risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	 1.287

Informações relativas à exposição ao risco de crédito

Exposição pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR)

R\$ mil	Set/2012	
	Total	Média no Trimestre
FPR 20%		
FPR 75%	422.358	417.962
FPR 100%	677.065	683.464
TOTAL	1.099.424	1.101.426

Exposição por Regiões Geográficas

R\$ mil	Set/2012	
	Total	Média no Trimestre
Exposição no mercado interno		
Sudeste	756.494	775.308
Nordeste	141.021	141.461
Centro-Oeste	129.912	121.466
Sul	71.996	63.190
TOTAL	1.099.424	1.101.426

Exposição por Setor Econômico

R\$ mil	Set/2012	
	Total	Média no Trimestre
Indústria	292.109	289.855
Comércio	91.031	111.058
Instituições Financeiras	305.170	288.540
Outros Serviços	293.779	282.405
Pessoas Físicas	117.334	129.568
TOTAL	1.099.424	1.101.426

Concentração por tomador

% das exposições dos 10 maiores clientes em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito	45,11%
---	--------

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

R\$ mil	Set/2012
até 60 dias	1.465
entre 61 e 90 dias	389
entre 91 e 180 dias	554
acima de 180 dias	1.186
Total em atraso	3.594

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

R\$ mil	Set/2012
Operações baixadas contra prejuízo no 4º trimestre de 2011	(2.037)
Valor total das Provisões para Perdas	2.094

Informações sobre os instrumentos mitigadores de risco de crédito

R\$ mil	Set/2012	
Tipo de Mitigador	FPR da exposição	Valor total mitigado
Depósitos vinculados à garantia de crédito	75%	32.713

Informações sobre a exposição ao risco de crédito de contraparte

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Set/2012
Contratos a serem liquidados em Câmaras de compensação que atuem como contraparte central	1.975.586
Contratos em que Câmaras de compensação não atuem como contraparte central	70.662
	com garantias
	sem garantias
	1.614.710

Exposição global ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Set/2012
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	153.621
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)	153.621

(*) 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		Set/2012
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	1.332.917	1.209.486
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	112.926	100.647
Cupom de moeda - dólar (JM1)	2.044.088	2.099.728
Cupom de moeda - euro (JM2)	40.025	50.447
Cupom de moeda - iene (JM4)	257.838	257.838
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.508.280	2.296.836
Moeda estrangeira - euro (ME2)	42.591	36.427
Moeda estrangeira - iene (ME4)	259.106	257.838
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	50	
Total da carteira de negociação	5.597.821	6.309.247

Valor total da exposição a Instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil		Set/2012	
Fator de Risco	Comprado	Vendido	Líquido
Taxa de Juros	Bolsa	263.345	788.314
	Balcão	38.354	412.406
	Total	301.699	1.200.720
Taxa de Câmbio	Bolsa	337.403	(132.717)
	Balcão	1.690.740	1.398.772
	Total	2.028.143	1.868.892
Valor total das operações realizadas no Brasil	Bolsa	600.748	(657.686)
	Balcão	1.729.094	(82.085)
	Total	2.329.842	(739.771)
Total das operações de compra e venda de moedas estrangeiras		657.771	284.993
			372.777
Valor total da exposição	2.987.613	3.354.606	(366.994)

□