

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	Mar/2013
Ações ordinárias nominativas	496.893
Reserva Legal	1.259
Reserva Especial de Lucros	0
Resultado do 1º semestre	2.463
Contas de Resultados do 2º semestre	
Patrimônio de Referência Nível I	500.616
Ganhos não realizados decorrentes do ajuste a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda (*)	5.745
Patrimônio de Referência Nível II	5.745
Total do Patrimônio de Referência (PR)	506.361

(*) Cronograma de vencimento dos títulos: 47% até 2015, 31% até 2017 e 22% até 2021

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

R\$ mil	Mar/2013
FPR de 20%	46
FPR de 50%	3.208
FPR de 75%	20.621
FPR de 100%	73.333
FPR de 300%	2.826
Total parcela PEPR	100.035
Parcela PJUR1	1.694
Parcela PJUR2	4.256
Parcela PJUR3	797
Total parcela PJUR	6.747
Total parcela POPR	12.492
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	119.274
Índice de Basileia - IB	46.17%
PR apurado para cobertura da parcela de risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	1.359

Informações relativas à exposição ao risco de crédito

Exposição pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR)

R\$ mil	Mar/2013	
	Total	Média no Trimestre
FPR 20%		
FPR 75%	277.749	302.345
FPR 100%	513.200	589.810
TOTAL	790.949	892.155

Exposição por Regiões Geográficas

R\$ mil	Mar/2013	
	Total	Média no Trimestre
Exposição no mercado interno		
Sudeste	547.758	624.623
Nordeste	123.562	134.724
Centro-Oeste	44.623	60.112
Sul	75.006	72.695
TOTAL	790.949	892.155

Exposição por Setor Econômico

R\$ mil	Mar/2013	
	Total	Média no Trimestre
Indústria	246.565	311.319
Comércio	44.623	45.888
Instituições Financeiras	277.749	302.345
Outros Serviços	221.866	232.457
Pessoas Físicas	146	146
TOTAL	790.949	892.155

Concentração por tomador

% das exposições dos 10 maiores clientes em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito	48,64%
---	--------

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

R\$ mil	Mar/2013
até 60 dias	843
entre 61 e 90 dias	148
entre 91 e 180 dias	377
acima de 180 dias	611
Total em atraso	1.979

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

R\$ mil	Mar/2013
Operações baixadas contra prejuízo no 1º trimestre de 2013	(371)
Valor total das Provisões para Perdas	1.199

No primeiro trimestre a recuperação de crédito de operações de Crédito Consignado superou as baixas para prejuízo.

Informações sobre os instrumentos mitigadores de risco de crédito

R\$ mil	Mar/2013	
Tipo de Mitigador	FPR da exposição	Valor total mitigado
Depósitos vinculados à garantia de crédito	75%	27.940

Informações sobre a exposição ao risco de crédito de contraparte

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Mar/2013
Contratos a serem liquidados em Câmaras de compensação que atuem como contraparte central	1.699.448
Contratos em que Câmaras de compensação não atuem como contraparte central	69.192
	com garantias
	830.158
	sem garantias

Exposição global ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Mar/2013
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	180.702
Valor positivo relativo a acordos para compensação e liquidação de operações	180.702
Exposição global líquida (Risco de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos para compensação e do valor das garantias)	180.702

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	Mar/2013	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	577.660	543.913
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	91.239	86.081
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.210.189	1.178.535
Cupom de moeda - euro (JM2)	12.304	15.603
Cupom de moeda - iene (JM4)		
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.212.992	1.176.111
Moeda estrangeira - euro (ME2)	14.595	15.602
Moeda estrangeira - iene (ME4)	1	
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	23	
Total da carteira de negociação	3.119.003	3.015.845

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

R\$ mil	Mar/2013	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	288.236	238.108
Cupom de moeda - dólar (JM1)	13.873	13.873
Cupom de taxa de juros – TJLP (JT2)	146	5.848
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	252.495	246.521
Moeda estrangeira - euro (ME2)	9.043	9.043
Total da carteira de negociação	563.793	513.393

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

R\$ mil	Mar/2013	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	865.896	782.021
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	91.239	86.081
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.224.062	1.192.408
Cupom de moeda - euro (JM2)	12.304	15.603
Cupom de moeda - iene (JM4)		
Cupom de taxa de juros – TJLP (JT2)	146	5.848
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.465.487	1.422.632
Moeda estrangeira - euro (ME2)	23.638	24.645
Moeda estrangeira - iene (ME4)	1	0
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	23	0
Total da carteira de negociação	3.682.796	3.529.238

Valor total da exposição a Instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil		Mar/2013		
Fator de Risco		Comprado	Vendido	Líquido
Taxa de Juros	Bolsa	305.729	622.787	(317.058)
	Balcão	13.512	341.119	(327.607)
	Total	319.241	963.906	(644.665)
Taxa de Câmbio	Bolsa	176.472	500.217	(323.745)
	Balcão	262.344	117.349	144.995
	Total	438.816	617.566	(178.750)
Valor total das operações realizadas no Brasil	Bolsa	482.201	1.123.004	(640.803)
	Balcão	275.855	458.468	(182.612)
	Total	758.056	1.581.472	(823.415)
Total das operações de compra e venda de moedas estrangeiras		214.204		214.204
Valor total da exposição		972.261	1.581.472	(609.211)

□