

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 efetuada 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	Jun/2012
Ações ordinárias nominativas	377.600
Reserva Legal	18.903
Reserva Especial de Lucros	100.391
Resultado do 1º semestre	11.178
Contas de Resultados do 2º semestre	
Patrimônio de Referência Nível I	508.072
Ganhos não realizados decorrentes do ajuste a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda (*)	4.831
Patrimônio de Referência Nível II	4.831
Total do Patrimônio de Referência (PR)	512.903

(*) Cronograma de vencimento dos títulos: 18% até 2013, 42% até 2015, 24% até 2017 e 16% até 2021

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

R\$ mil	Jun/2012
FPR de 20%	281
FPR de 50%	4.073
FPR de 75%	36.786
FPR de 100%	93.718
FPR de 300%	2.650
Total parcela PEPR	137.508
Parcela PJUR1	1.658
Parcela PJUR2	8.092
Parcela PJUR3	786
Total parcela PJUR	10.536
Total parcela POPR	15.895
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	163.939

Índice de Basileia - IB	34,41%
--------------------------------	---------------

PR apurado para cobertura da parcela de risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	1.353
--	-------

Informações relativas à exposição ao risco de crédito

Exposição pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR)

R\$ mil	Jun/2012	
	Total	Média no Trimestre
FPR 20%		
FPR 75%	478.641	494.461
FPR 100%	703.879	691.235
TOTAL	1.182.520	1.185.696

Exposição por Regiões Geográficas

R\$ mil	Jun/2012	
Exposição no mercado interno	Total	Média no Trimestre
Sudeste	854.465	852.891
Nordeste	151.692	154.340
Centro-Oeste	115.878	121.636
Sul	60.485	56.829
TOTAL	1.182.520	1.185.696

Exposição por Setor Econômico

R\$ mil	Jun/2012	
	Total	Média no Trimestre
Indústria	293.332	303.081
Comércio	122.943	131.025
Instituições Financeiras	316.746	334.259
Outros Serviços	287.369	256.766
Pessoas Físicas	162.132	160.565
TOTAL	1.182.520	1.185.696

Concentração por tomador

% das exposições dos 10 maiores clientes em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito	41,15%
---	---------------

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

R\$ mil	Jun/2012
até 60 dias	1.767
entre 61 e 90 dias	331
entre 91 e 180 dias	698
acima de 180 dias	1.432
Total em atraso	4.227

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

R\$ mil	Jun/2012
Operações baixadas contra prejuízo no 4º trimestre de 2011	153
Valor total das Provisões para Perdas	2.513

Informações sobre os instrumentos mitigadores de risco de crédito

R\$ mil	Jun/2012	
	FPR da exposição	Valor total mitigado
Depósitos vinculados à garantia de crédito	75%	32.755

Informações sobre a exposição ao risco de crédito de contraparte

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil		Jun/2012
Contratos a serem liquidados em Câmaras de compensação que atuem como contraparte central		2.951.233
Contratos em que Câmaras de compensação não atuem como contraparte central	com garantias	80.742
	sem garantias	2.151.536

Exposição global ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil	Jun/2012
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	202.998
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)	202.998

(*) 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 receptor 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	Jun/2012	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	2.168.618	1.960.882
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	109.126	101.715
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.833.682	1.913.785
Cupom de moeda - euro (JM2)	54.782	66.847
Cupom de moeda - iene (JM4)	348.061	348.061
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	2.410.828	2.395.153
Moeda estrangeira - euro (ME2)	87.881	86.071
Moeda estrangeira - iene (ME4)	348.061	450.015
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	24	
Total da carteira de negociação	7.361.063	7.322.529

Valor total da exposição a Instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil	Fator de Risco	Jun/2012		
		Comprado	Vendido	Líquido
Taxa de Juros	Bolsa	708.385	870.864	(162.479)
	Balcão	73.708	555.746	(482.038)
	Total	782.093	1.426.610	(644.517)
Taxa de Câmbio	Bolsa	450.319	752.568	(302.249)
	Balcão	2.122.107	1.714.290	407.817
	Total	2.572.426	2.466.858	105.568
Valor total das operações realizadas no Brasil	Bolsa	1.158.704	1.623.432	(464.728)
	Balcão	2.195.814	2.270.035	(74.221)
	Total	3.354.518	3.893.467	(538.949)
Total das operações de compra e venda de moedas estrangeiras		840.025	532.267	307.758
Valor total da exposição		4.194.543	4.425.734	(231.191)

□