

Relatório de Gerenciamento de Riscos

Informações Adicionais e

Dados Quantitativos

Avaliação da adequação do Patrimônio de Referência (PR) face a 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, que completou cem anos de existência no Brasil em 2011, 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/2011
Ações ordinárias nominativas	377.600
Reserva Legal	16.995
Reserva Especial de Lucros	100.391
Resultado do 1º semestre	9.242
Contas de Resultados do 2º semestre	23.643
Patrimônio de Referência Nível I	527.871
Ganhos não realizados decorrentes do ajuste a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria Títulos Disponíveis para Venda (*)	8.673
Patrimônio de Referência Nível II	8.673
Total do Patrimônio de Referência (PR)	536.544

(*) Cronograma de vencimento dos títulos: 25% até 2013, 33% até 2015, 25% até 2017 e 17% até 2021

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

R\$ mil	Dez/2011
FPR de 20%	717
FPR de 50%	910
FPR de 75%	47.395
FPR de 100%	142.248
FPR de 300%	3.359
Total parcela PEPR	194.629
Parcela PJUR1	819
Parcela PJUR2	3.061
Parcela PJUR3	561
Total parcela PJUR	4.441
Total parcela POPR	16.007
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	215.077

Índice de Basileia - IB	27,44%
--------------------------------	---------------

PR apurado para cobertura da parcela de risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	1.855
--	-------

Informações relativas à exposição ao risco de crédito

Exposição pelo Fator de Ponderação de Risco (FPR)

R\$ mil	Dez/2011	
	Total	Média no Trimestre
FPR 20%	26.321	23.284
FPR 75%	579.150	595.099
FPR 100%	698.091	669.816
TOTAL	1.303.562	1.288.199

Exposição por Regiões Geográficas

R\$ mil	Dez/2011	
Exposição no mercado interno	Total	Média no Trimestre
Sudeste	926.081	919.513
Nordeste	175.883	175.973
Centro-Oeste	132.833	131.587
Sul	68.765	61.126
TOTAL	1.303.562	1.288.199

Exposição por Setor Econômico

R\$ mil	Dez/2011	
	Total	Média no Trimestre
Indústria	297.277	275.601
Comércio	96.281	92.931
Instituições Financeiras	392.236	395.542
Outros Serviços	304.238	300.988
Pessoas Físicas	213.530	223.137
TOTAL	1.303.562	1.288.199

Concentração por tomador

% das exposições dos 10 maiores clientes em relação ao total das operações com característica de concessão de crédito	40,22%
---	---------------

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

R\$ mil	Dez/2011
até 60 dias	1.335
entre 61 e 90 dias	380
entre 91 e 180 dias	2.144
acima de 180 dias	1.658
Total em atraso	5.517

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

R\$ mil	Dez/2011
Operações baixadas contra prejuízo no 4º trimestre de 2011	548
Valor total das Provisões para Perdas	3.851

Informações sobre os instrumentos mitigadores de risco de crédito

R\$ mil	Dez/2011	
	FPR da exposição	Valor total mitigado
Depósitos vinculados a garantia de crédito	75%	37.760

Informações sobre a exposição ao risco de crédito de contraparte

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil		Dez/2011
Contratos a serem liquidados em Câmaras de compensação que atuem como contraparte central		2.708.371
Contratos em que Câmaras de compensação não atuem como contraparte central		
	com garantias	83.452
	sem garantias	2.013.123

Exposição global ao risco de crédito de contraparte

R\$ mil		Dez/2011
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação		407.455
Valor positivo relativo a acordos para compensação e liquidação de operações		1.402
Exposição global líquida (Risco de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos para compensação e do valor das garantias)		407.455

(*) 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	Dez/2011	
	Ativo	Passivo
Juros Prefixados (JJ1)	14.783.308	14.734.923
Cupom de índice de preços - IGP-M (JI2)	102.043	94.399
Cupom de moeda - dólar (JM1)	1.604.580	1.609.180
Cupom de moeda - euro (JM2)	121.696	127.289
Cupom de moeda - iene (JM4)	328.965	328.965
Moeda estrangeira - dólar (ME1)	1.613.766	1.619.095
Moeda estrangeira - euro (ME2)	128.380	127.667
Moeda estrangeira - iene (ME4)	329.457	328.965
Moeda estrangeira - libra esterlina (ME5)	22	0
Total da carteira de negociação	19.012.217	18.970.483

Valor total da exposição a Instrumentos financeiros derivativos

R\$ mil	Fator de Risco	Dez/2011		
		Comprado	Vendido	Líquido
Taxa de Juros	Bolsa	729.123	799.390	(70.267)
	Balcão	219.648	583.207	(363.559)
	Total	948.771	1.382.597	(433.826)
Taxa de Câmbio	Bolsa	503.240	568.992	(65.752)
	Balcão	585.760	280.404	305.356
	Total	1.089.000	849.396	239.604
Valor total das operações realizadas no Brasil	Bolsa	1.232.363	1.368.382	(136.019)
	Balcão	805.408	863.611	(58.203)
	Total	2.037.771	2.231.993	(194.222)
Total das operações de compra e venda de moedas estrangeiras		760.991	473.191	287.800
Valor total da exposição		2.798.762	2.705.184	93.578

□