

Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Setembro/12

1. Informações relativas ao Patrimônio de Referência (PR) e Patrimônio de Referência Exigido (PRE) – em R\$ mil

	4º T/2010	1º T/2011	2º T/2011	3º T/2011	4º T/2011	1º T/2012	2º T/2012	3º T/2012
Patrimônio líquido ajustado	491.975	950.801	960.855	1.009.937	1.035.119	1.061.594	1.108.925	1.151.135
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-4.150	-3.320	-3.087	-2.804	-3.568	-2.872	-2.843
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	-371	-61	640	582	830	1.316	1.612
Patrimônio de referência de Nível I	487.254	946.280	957.474	1.007.490	1.032.897	1.058.856	1.107.370	1.149.904
-Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen	435	371	61	-640	-582	-830	-1.316	-1.612
Patrimônio de referência de Nível II	435	371	61	-640	-582	-830	-1.316	-1.612
Patrimônio de referência PR	487.688	946.651	957.535	1.006.849	1.032.315	1.058.027	1.106.054	1.148.292
Alocação de capital por nível de risco	366.565	380.611	374.466	399.255	391.685	421.699	392.848	415.337
Risco de crédito	330.878	344.072	338.549	363.588	356.626	387.055	358.766	378.184
Risco de mercado	1.750	3.068	2.446	2.401	1.793	1.975	1.414	4.142
Risco operacional	33.937	33.471	33.471	33.266	33.266	32.668	32.668	33.011
Patrimônio de referência exigido (PRE)	364.815	377.543	372.020	396.853	389.892	419.723	391.434	411.196
-Índice de Basileia	14,70	27,58	28,31	27,91	29,12	27,73	31,08	30,72
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	27,36	28,13	27,74	28,99	27,60	30,97	30,41

- Em relação à linha 'Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen', a variação está relacionada, principalmente, à contratação de derivativos (swaps) de taxas de juros e a consequente queda abrupta (forte) das taxas de juros a vista e a termo do mercado brasileiro, no período indicado.
- Quanto a linha 'Risco de Mercado', a variação decorre, principalmente, do crescimento da carteira de crédito e da inclusão das operações de repasse (BNDES) no cálculo do VaR (value-at-Risk).

2. Exposições ao risco de Crédito

2.1. Exposição dos maiores clientes em relação ao total das operações

A Tabela 1 apresenta a exposição ao risco de crédito dos 10 maiores clientes BCNH em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale. Para o Retail, a exposição tem permanecido estável em 5% desde Setembro de 2011. Para o Wholesale este indicador tem apresentado queda, encerrando o 3º trimestre de 2012 em 39%.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente há aproximadamente 110 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos