

INFORMAÇÕES RELATIVAS À GESTÃO DE RISCOS, AO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR) E AO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA EXIGIDO (PRE)

NOVO BANCO CONTINENTAL S/A - BANCO MÚLTIPLO CNPJ: 74.828.799/0001-45

	março-13	junho-13	setembro-13	dezembro-13
Patrimônio de Referência - PR	27.875.620,71	31.189.779,03	26.487.676,95	57.371.900,42
PR Nível I	27.875.620,71	31.189.779,03	26.487.676,95	57.371.900,42
Patrimônio Líquido ⁽¹⁾	43.529.975,84	43.541.107,42	39.961.310,38	97.314.176,21
(+) Contas de Resultado Credoras	11.810.293,71	26.688.072,37	16.989.424,08	0,00
(-) Contas de Resultado Devedoras	13.136.701,27	30.280.676,18	20.084.845,69	0,00
(-) Créditos Tributários Excluídos do nível I do PR ⁽²⁾	14.327.947,57	8.758.724,58	10.378.211,82	39.942.275,79
PR Nível II	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	21.363.085,20	22.446.459,63	23.270.923,67	24.465.666,93
Parcela Pepr ⁽³⁾	19.117.283,17	20.169.457,61	21.518.317,21	206.482.367,98
PJUR1	0,00	0,00	0,00	0,00
PJUR2	0,00	0,00	0,00	0,00
PJUR3	0,00	0,00	0,00	0,00
PJUR4	0,00	0,00	0,00	0,00
PCAM	302.800,00	334.000,00	0,00	0,00
POPR ⁽⁴⁾	1.943.002,03	1.943.002,03	1.752.606,46	15.932.785,97
Índice de Basileia ⁽⁵⁾	14,35%	15,28%	12,52%	25,79%
Valor total de mitigadores	0,00	0,00	0,00	0,00
Valor total das exposições relativas à risco de crédito	130.964.670,77	140.848.611,46	155.672.286,32	154.009.950,75
Médias das exposições no trimestre	129.178.792,49	135.703.190,43	151.554.553,72	148.732.204,48
Exposição por Fator de Risco				
Depósitos Bancários - Ponderação 20%	583.625,53	465.004,75	858.051,80	1.424.267,11
Operações com Instituições Financeiras - Ponderação 50%	172.458,31	22.623,96	138.485,36	0,00
Operações sem FPR específico - Ponderação 100%	148.821.799,32	159.651.356,06	173.021.588,48	174.847.132,54
Operações de Créd. e Arrend. Merc. com Pessoas Naturais - Ponderação 150% ⁽⁶⁾	1.006.508,63	1.196.561,28	1.120.914,96	1.464.544,68
Exposições rel. aos valores não deduzidos do PR - art. 5º, § 2º, Res. 4192/13 - Ponderação 250%	0,00	0,00	0,00	153.340,73
Créditos Tributários 300%	66.192.934,29	48.299.333,19	51.616.660,44	60.046.067,13
Excesso de Créd. Tributários em relação ao PR nível 1 - Ponderação -300%	-42.983.842,72	-26.276.173,74	-31.134.635,47	-31.452.984,21
Distribuição por Regiões Geográficas	%	%	%	%
Rio Grande do Sul - RS	52,47	53,37	58,16	50,44
Paraná - PR	29,06	29,65	23,13	28,76
Santa Catarina - SC	14,97	14,70	17,08	18,66
Outros	3,50	2,28	1,63	2,14
Distribuição por Setores Econômicos	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Indústria	45,55%	43,03%	44,63%	43,53%
Agronegócio	18,07%	20,71%	17,99%	16,99%
Serviços	36,38%	36,26%	37,39%	39,48%
Participação da exposição dos 10 maiores clientes	32,72%	31,83%	25,12%	23,69%
Operações em Atraso	7.988.012,89	7.512.487,93	8.400.643,94	5.881.548,14
até 60 dias	3.369.271,64	2.729.879,48	3.992.472,33	4.883.583,05
entre 61 e 90 dias	1.345.897,12	2.332.451,19	435.937,95	128.391,95
entre 91 e 180 dias	1.468.452,30	1.355.669,16	3.397.941,08	384.908,51
acima de 180 dias	1.804.391,83	1.094.488,10	574.292,58	484.664,63
Fluxo de Operações Baixadas para Prejuízo no Trimestre	890.180,13	2.159.404,74	2.017.040,00	50.685,02
1º mês no Trimestre	857.018,00	809.200,27	2.017.040,00	50.685,02
2º mês no Trimestre	0,00	67.794,21	0,00	0,00
3º mês no Trimestre	33.162,13	1.282.410,26	0,00	0,00
Provisões Para Perdas Relativas à exposições de risco de crédito	10.454.824,43	8.102.505,47	10.608.780,35	8.844.879,62
Valor Nocial dos Contratos Sujeitos ao Risco de Contraparte				
Valores a serem Liquidados em Câmaras de Compensação como contraparte central	1.369.384,00	7.400.104,00	802.800,00	304.538,00
Valores que não há Liquidação em Câmaras de Compensação como contraparte central	43.876.097,43	29.302.295,59	26.559.616,15	10.408.655,74

Instrumentos Financeiros Derivativos - (7) Em milhares US\$

Contratos Dólar Futuro - Posição COMPRADA (7)	-	-	-	130.000
Contratos Dólar Futuro - Posição VENDIDA (7)	680	3.340.000	360.000	-

Carteira banking: parcela Rban (8)	2.482.822,77	2.796.627,52	1.658.520,29	1.603.800,90
Exposições sujeitas à variação da taxa de juros prefixadas	763.270,16	863.125,54	588.583,47	512.067,14
Exposições sujeitas à variação da taxa de cupons de Moeda Estrangeira	492.799,89	577.188,20	265.925,96	298.014,17
Exposições sujeitas à variação taxa de cupons de Índice Preços	835.055,24	832.047,50	804.010,86	793.719,59
Exposições sujeitas à variação da taxa de cupons de Taxa de Juros	391.697,48	524.266,28	488.448,56	446.529,30

Notas explicativas:

(1) A partir de 10/2013, nova metodologia de apuração do PR. São considerados nesta conta: Capital Social + Reservas de capital, reavaliação + Ajustes positivos TVM

(2) Deduções do capital principal e ajustes prudenciais - Nova metodologia de apuração do PR (Res. Bacen 4.192/2013 e 4.193/2013) válida a partir da data-base 10/2013.

(3) Nova metodologia de apuração da parcela Pepr, a partir de 10/2013 passou a ser denominada RWAcpad (Circ. Bacen 3644/2013)

(4) Nova metodologia de cálculo da parcela Popr, a partir de 10/2013 passou a ser denominada RWAopad (Circ. Bacen 3.640/2013).

(5) Variação do Índice de Basileia no último trimestre justificada pelo aporte de capital realizado pelo novo acionista em novembro/2013.

(6) Novo FPR com efeitos a partir de 01/07/2011 (Circ. Bacen 3.515/2010)

(7) Valores em milhares de Dólares Americano (US\$)

(8) Parcela Rban - metodologia utilizada para cálculo do montante do PR apurado para cobertura do risco da carteira *Banking* (operações pré-fixadas metodologia VaR e para as demais a metodologia Maturity Ladder).

Responsável pelas informações:

Eduardo Cespedes - Diretor

Tel.: 51-3220.4000

Porto Alegre/RS, 31 de março de 2014.

NOVO BANCO CONTINENTAL S.A. - BANCO MÚLTIPLO - Rua Uruguai,155 - CEP: 90010-140 - Porto Alegre/RS

Fone/Fax: (51) 3220 4000 Ouvidoria DDG: 0800 722 0373

www.nbcbank.com.br