

**GESTÃO DE RISCO, DO PATRIMÔNIO  
DE REFERÊNCIA EXIGIDO E DO  
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA**

**Setembro de 2010**



## SUMÁRIO

<i>1</i>	<i>Introdução</i>	<i>02</i>
<i>2</i>	<i>Gestão de Risco do BNB</i>	<i>02</i>
2.1	Risco de Crédito	02
2.2	Risco de Crédito de Contraparte	05
2.3	Carteiras de Negociação	08
2.4	Derivativos	10
2.5	Outras Informações	12
<i>3</i>	<i>Patrimônio de Referência (PR)</i>	<i>14</i>
<i>4</i>	<i>Patrimônio de Referência Exigido (PRE)</i>	<i>14</i>

## 1 – Introdução

Este relatório visa a divulgação de informações quantitativas referentes à Gestão de Riscos, ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR).

## 2 – Gestão de Risco

### 2.1 - Risco de Crédito

O risco de crédito consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte das obrigações financeiras nos termos pactuados, relacionadas à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Em atendimento ao art. 6º da circular 3.477, expõe-se a seguir as informações relativas às exposições a risco de crédito do BNB, conforme Circular 3.360/2007:

**EXPOSIÇÃO POR FATOR DE PONDERAÇÃO**

R\$ mil

Exposições por Fator de Ponderação	30.06.2010		30.09.2010		(%)Variação	
	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre
. 0%	4.249.419	4.246.160	4.948.488	4.621.768	16,5%	8,8%
. 20%	316.526	278.927	83.427	130.528	-73,6%	-53,2%
. 35%	0	0	0	0	-	-
. 50%	4.834.941	4.857.941	4.775.746	5.053.120	-1,2%	4,0%
. 75%	4.500.490	4.448.905	4.639.186	4.584.337	3,1%	3,0%
. 100%	20.921.560	20.360.879	21.206.250	21.179.363	1,4%	4,0%
. 300%	12.219	12.132	12.937	12.583	5,9%	3,7%
. -35%	0	0	0	0	-	-
. -50%	0	0	0	0	-	-
. -100%	0	0	0	0	-	-
. -300% (*)	291	291	291	291	0,0%	0,0%
<b>Valor Total das Exposições:</b>	<b>34.835.155</b>	<b>34.204.945</b>	<b>35.666.033</b>	<b>35.581.699</b>	<b>2,4%</b>	<b>4,0%</b>
<b>(%) Exposições dos dez maiores clientes em relação ao total das operações com características de concessão de crédito</b>						<b>14,29%</b>

(\*) Créditos Tributários excluídos do Nível I do PR a serem deduzidos do PEPR. Não integram o total das exposições.

**EXPOSIÇÃO POR REGIÃO GEOGRÁFICA**

R\$ mil

Exposições por Unidade da Federação (*)	30/6/2010		30/9/2010		(%)Variação	
	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre
AL	955.187	979.859	953.962	942.339	-0,1%	-3,8%
BA	5.479.230	5.058.075	5.212.748	5.235.851	-4,9%	3,5%
CE	3.756.881	3.764.465	4.069.125	4.043.971	8,3%	7,4%
DF	318.763	321.197	357.673	345.251	12,2%	7,5%
ES	288.906	280.886	285.367	288.915	-1,2%	2,9%
GO	5.707	5.800	3.952	4.781	-30,8%	-17,6%
MA	2.368.813	2.335.939	2.290.981	2.352.328	-3,3%	0,7%
MG	1.237.364	1.244.053	1.248.194	1.255.881	0,9%	1,0%
MT	30.936	75.575	32.092	31.689	3,7%	-58,1%
PA	4.915	5.147	11	4	-99,8%	-99,9%
PB	1.096.129	1.087.272	1.103.774	1.099.714	0,7%	1,1%
PE	2.233.635	2.200.349	2.500.709	2.456.937	12,0%	11,7%
PI	1.295.054	1.137.699	1.578.494	1.592.890	21,9%	40,0%
PR	0	0	0	20	-	-
RJ	259.512	264.005	292.077	270.665	12,5%	2,5%
RN	1.292.178	1.315.710	1.390.922	1.370.200	7,6%	4,1%
SC	21	8.084	8	13	-60,0%	-99,8%
SE	943.692	930.334	964.852	958.193	2,2%	3,0%
SP	1.475.872	1.419.532	1.278.137	1.247.593	-13,4%	-12,1%
TO	28	29	1.829	1.233	6337,8%	4161,2%
<b>Valor Total das Exposições:</b>	<b>23.042.823</b>	<b>22.434.012</b>	<b>23.564.907</b>	<b>23.498.467</b>	<b>2,3%</b>	<b>4,7%</b>

(\*) exposições com características de concessão de crédito.

**EXPOSIÇÃO POR SETOR ECONÔMICO**

R\$ mil

Exposições por Setor Econômico (*)	30/6/2010		30/9/2010		(%)Variação	
	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre	Exposição	Média no Trimestre
<b>PÚBLICO</b>	<b>1.328.970</b>	<b>1.322.902</b>	<b>1.562.613</b>	<b>1.492.566</b>	<b>17,6%</b>	<b>12,8%</b>
<b>PRIVADO</b>	<b>21.713.853</b>	<b>21.111.110</b>	<b>22.002.294</b>	<b>22.005.901</b>	<b>1,3%</b>	<b>4,2%</b>
Comércio	2.171.478	2.146.138	2.303.404	2.263.976	6,1%	5,5%
Comércio Exterior	468.424	474.872	509.548	493.133	8,8%	3,8%
Habitação	242	242	242	242	0,0%	0,0%
Indústria	4.604.798	4.322.266	4.682.188	4.611.099	1,7%	6,7%
Infraestrutura	2.903.606	2.574.282	3.106.918	2.994.858	7,0%	16,3%
Intermediários Financeiros	523.070	529.866	797.123	591.354	52,4%	11,6%
Microfinança Urbana	588.809	560.896	634.810	621.282	7,8%	10,8%
Pessoas Físicas	158.940	157.950	167.029	164.296	5,1%	4,0%
Rural	6.283.956	6.264.207	6.167.714	6.200.425	-1,8%	-1,0%
Outros Serviços	4.010.531	4.080.390	3.633.318	4.065.238	-9,4%	-0,4%
<b>Valor Total das Exposições:</b>	<b>23.042.823</b>	<b>22.434.012</b>	<b>23.564.907</b>	<b>23.498.467</b>	<b>2,3%</b>	<b>4,7%</b>

(\*) exposições com características de concessão de crédito.

**Saldo Operações em Atraso Bruto de Provisões e Excluídos os Prejuízos**

R\$ mil

Faixa de Atraso	30/6/2010	30/9/2010	(%)
			Variação
. Até 60 dias	682.053	676.150	-0,9%
. De 61 a 90 dias	133.885	141.310	5,5%
. De 91 a 180 dias	366.261	407.831	11,3%
. Acima de 180 dias	2.238.598	2.342.442	4,6%
<b>Total</b>	<b>3.420.797</b>	<b>3.567.733</b>	<b>4,3%</b>

Obs: operações com características de concessão de crédito.

**Prejuízos no Trimestre e Provisões sobre Atraso**

R\$ mil

Outras Informações (*):	30/6/2010	30/9/2010	(%)
			Variação
. Montante de Provisões para Cobertura do Risco de Crédito	1.681.764	1.775.444	5,6%
. Valores Registrados em Prejuízo no Trimestre	162.873	100.726	-38,2%
. Valores Recuperados de Prejuízo no Trimestre	36.004	40.757	13,2%

(\*) operações com características de concessão de crédito.

Ainda observando questões relativas ao risco de crédito, atendendo o que preceitua o artigo 7º da circular 3.477, expõem-se o valor total mitigado pelos instrumentos

definidos nos art. 20 a 22 da Circular 3.360, de 2007, segmentado por tipo de mitigador e pelos fatores de ponderação de risco (FPR).

**Posição: 30/09/2010** R\$ mil

Fatores de Ponderação de Exposições	Garantia do Tesouro Nacional	Títulos Públicos Federais	Garantia do FGPC	Fundos e Outros Mecanismos Governamentais	Fiança Bancária	Total Mitigado
. 0%	0	0	0	0	0	0
. 20%	0	0	0	0	0	0
. 35%	0	0	0	0	0	0
. 50%	0	3.892.357	0	0	0	3.892.357
. 75%	471.341	1.221.397	23.673	48.387	0	1.764.797
. 100%	1.090.422	0	0	0	2.577.780	3.668.202
. 300%	0	0	0	0	0	0
. -35%	0	0	0	0	0	0
. -50%	0	0	0	0	0	0
. -100%	0	0	0	0	0	0
. -300%	0	0	0	0	0	0
<b>Valor Total Mitigado</b>	<b>1.561.763</b>	<b>5.113.754</b>	<b>23.673</b>	<b>48.387</b>	<b>2.577.780</b>	<b>9.325.356</b>

**Posição: 30/06/2010** R\$ mil

Fatores de Ponderação de Exposições	Garantia do Tesouro Nacional	Títulos Públicos Federais	Garantia do FGPC	Fundos e Outros Mecanismos Governamentais	Fiança Bancária	Total Mitigado
. 0%	0	0	0	0	0	0
. 20%	0	0	0	0	0	0
. 35%	0	0	0	0	0	0
. 50%	0	3.742.361	0	0	0	3.742.361
. 75%	470.705	1.197.538	24.630	48.710	0	1.741.584
. 100%	1.125.049	0	0	0	2.032.882	3.157.931
. 300%	0	0	0	0	0	0
. -35%	0	0	0	0	0	0
. -50%	0	0	0	0	0	0
. -100%	0	0	0	0	0	0
. -300%	0	0	0	0	0	0
<b>Valor Total Mitigado</b>	<b>1.595.755</b>	<b>4.939.900</b>	<b>24.630</b>	<b>48.710</b>	<b>2.032.882</b>	<b>8.641.877</b>

## 2.2 - Risco de Crédito de Contraparte

Acerca do risco de crédito de contraparte, expõem-se a seguir os quantitativos conforme preceitua o art. 8º da circular 3.477.

- O valor nominal dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas:

Posição: 30/09/2010

Item III do Art. 8º da Circular 3.477			
CONTRATOS	ATUAÇÃO DA CÂMARA COMO CONTRAPARTE	SEM ATUAÇÃO DA CÂMARA COMO CONTRAPARTE	
		Com Garantia	Sem Garantia
Derivativos (valor nocional)	0,00	0,00	<b>624.521,94</b>
Operações Compromissadas Ativas	0,00	<b>3.401.992,29</b>	0,00
Operações a liquidar	0,00	0,00	0,00
Empréstimos de ativos	0,00	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

Posição: 30/06/2010

Item III do Art. 8º da Circular 3.477			
CONTRATOS	ATUAÇÃO DA CÂMARA COMO CONTRAPARTE	SEM ATUAÇÃO DA CÂMARA COMO CONTRAPARTE	
		Com Garantia	Sem Garantia
Derivativos (valor nocional)	0,00	0,00	<b>686.218,35</b>
Operações Compromissadas Ativas	0,00	<b>3.353.988,47</b>	0,00
Operações a liquidar	0,00	0,00	0,00
Empréstimos de ativos	0,00	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

- O valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação, conforme definidos na Resolução nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005:

Posição: 30/09/2010

Item IV do Art. 8º da Circular 3.477	
CONTRATOS	VALOR POSITIVO BRUTO
Derivativos (valor nocional)	0,00
Operações Compromissadas Ativas	<b>3.421.115,67</b>
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

Posição: 30/06/2010

Item IV do Art. 8º da Circular 3.477	
CONTRATOS	VALOR POSITIVO BRUTO
Derivativos	0,00
Operações Compromissadas Ativas	<b>3.364.510,64</b>
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

- O BNB não possui valores positivos relativos a acordos para compensação e liquidação de obrigações, conforme definidos na Resolução nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005.
- Valor das garantias que atendam cumulativamente aos seguintes requisitos:
  - i. sejam mantidas ou custodiadas na própria instituição;
  - ii. tenham por finalidade exclusiva a constituição de garantias para as operações a que se vinculem;
  - iii. estejam sujeitas à movimentação, exclusivamente, por ordem da instituição depositária; e
  - iv. estejam imediatamente disponíveis para a instituição depositária no caso de inadimplência do devedor ou de necessidade de sua realização.

Posição: 30/09/2010

<b>Item VI do Art. 8º da Circular 3.477</b>	
<b>CONTRATOS</b>	<b>VALOR DAS GARANTIAS</b>
Derivativos (valor nocional)	0,00
Operações Compromissadas Ativas	<b>3.421.115,67</b>
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

Posição: 30/06/2010

<b>Item VI do Art. 8º da Circular 3.477</b>	
<b>CONTRATOS</b>	<b>VALOR DAS GARANTIAS</b>
Derivativos (valor nocional)	0,00
Operações Compromissadas Ativas	<b>3.364.510,64</b>
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

- Exposição global líquida a risco de crédito de contraparte, definida como a exposição a risco de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos para compensação e do valor das garantias definidos nas alíneas “V” e “VI” do art. 8º da 3.477:

Posição: 30/09/2010

Item VII do Art. 8º da Circular 3.477	
CONTRATOS	EXPOSIÇÃO GLOBAL LÍQUIDA
Derivativos (valor nocional)	624.521,94
Operações Compromissadas Ativas	0,00
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

Posição: 30/06/2010

Item VII do Art. 8º da Circular 3.477	
CONTRATOS	EXPOSIÇÃO GLOBAL LÍQUIDA
Derivativos (valor nocional)	686.218,35
Operações Compromissadas Ativas	0,00
Operações a liquidar	0,00
Empréstimos de ativos	0,00

Valores em R\$ mil

- O percentual das exposições a risco de crédito, coberto pelo valor nocional dos hedges efetuados por meio de derivativos de crédito, foi zero para os três primeiros trimestres de 2010, seja para derivativos, operações compromissadas ativas, operações a liquidar, ou empréstimo de ativos.
- O BNB não possui derivativos de crédito.

### 2.3 - Carteira de Negociação

Em 30/09/2010 a Carteira de Negociação do Banco do Nordeste estava composta por operações compromissadas, lastreadas em títulos públicos federais. Essas operações compromissadas foram realizadas em taxas prefixadas no ativo e em CDI e taxas prefixadas no passivo:

POSIÇÃO: 30/09/2010		
ATIVO (REVENDAS A LIQUIDAR)		
LASTRO	VENCIMENTO DA OPERAÇÃO	VALOR (R\$ mil)
LFT	21/10/2010	2.489.689
LFT	1/10/2010	609.172
NTNB	1/10/2010	99.999
NTNF	1/10/2010	158.999
TOTAL DO ATIVO		3.357.859
PASSIVO (RECOMPRAS A LIQUIDAR)		
LASTRO	VENCIMENTO DA OPERAÇÃO	VALOR (R\$ mil)
LFT	1/10/2010	461.397
LFT	1/9/2015	9.844
TOTAL DO PASSIVO		471.241
TOTAL DA CARTEIRA		2.886.618

Em 30/06/2010 a Carteira de Negociação do Banco do Nordeste estava composta por operações compromissadas, lastreadas em títulos públicos federais. Essas operações compromissadas foram realizadas em taxas prefixadas no ativo e em CDI e taxas prefixadas no passivo:

POSIÇÃO: 30/06/2010		
ATIVO (RE VENDAS A LIQUIDAR)		
LASTRO	VENCIMENTO DA OPERAÇÃO	VALOR (R\$ mil)
LFT	22/7/2010	1.899.993
LTN	1/7/2010	910.000
LFT	1/7/2010	543.995
TOTAL DO ATIVO		3.353.988
PASSIVO (RECOMPRA S A LIQUIDAR)		
LASTRO	VENCIMENTO DA OPERAÇÃO	VALOR (R\$ mil)
LFT	1/7/2010	377.851
LFT	22/7/2010	27.588
LTN	1/7/2010	49.948
TOTAL DO PASSIVO		455.387
TOTAL DA CARTEIRA		2.898.602

#### 2.4 - Derivativos

A utilização de derivativos pelo Banco do Nordeste em operações ativas e passivas dar-se-á apenas com propósito de proteção de suas posições.

O total das posições compradas e vendidas de derivativos, separados por categoria de fator de risco de mercado, estão apresentados e segregados da seguinte maneira:

- (i) operações com instrumentos financeiros derivativos realizadas por conta própria com contraparte central, subdivididas em realizadas no Brasil e no exterior. Na posição de 30/09/2010 e 31/06/2010 o saldo destas operações no BNB era zero (R\$ 0,00).

- (ii) operações com instrumentos financeiros derivativos realizadas por conta própria sem contraparte, subdivididas em realizadas no Brasil e no exterior. Segue abaixo a posição do BNB para 30/09/2010 e 31/06/2010:

Posição: 30/09/2010

<b>REALIZADAS NO BRASIL</b>		
<b>Fator de risco de mercado</b>	<b>Posição Comprada</b>	<b>Posição Vendida</b>
CATEGORIA TAXA DE JUROS	<b>710.994,99</b>	<b>746.964,58</b>
CATEGORIA TAXA DE CÂMBIO	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE AÇÕES	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE MERCADORIAS (COMMODITIES)	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

Posição: 30/09/2010

<b>REALIZADAS NO EXTERIOR</b>		
<b>Fator de risco de mercado</b>	<b>Posição Comprada</b>	<b>Posição Vendida</b>
CATEGORIA TAXA DE JUROS	0,00	0,00
CATEGORIA TAXA DE CÂMBIO	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE AÇÕES	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE MERCADORIAS (COMMODITIES)	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

Posição de 30/06/2010

<b>REALIZADAS NO BRASIL</b>		
<b>Fator de risco de mercado</b>	<b>Posição Comprada</b>	<b>Posição Vendida</b>
CATEGORIA TAXA DE JUROS	<b>774.255,49</b>	<b>810.117,14</b>
CATEGORIA TAXA DE CÂMBIO	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE AÇÕES	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE MERCADORIAS (COMMODITIES)	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

Posição de 30/06/2010

<b>REALIZADAS NO EXTERIOR</b>		
<b>Fator de risco de mercado</b>	<b>Posição Comprada</b>	<b>Posição Vendida</b>
CATEGORIA TAXA DE JUROS	0,00	0,00
CATEGORIA TAXA DE CÂMBIO	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE AÇÕES	0,00	0,00
CATEGORIA PREÇO DE MERCADORIAS (COMMODITIES)	0,00	0,00

Valores em R\$ mil

---

## 2.5 - Operações com Ativos Financeiros e TVM

A respeito das operações de venda ou transferência de ativos financeiros e às operações com títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização, inclusive aquelas estruturadas por meio de derivativos de crédito, o BNB expõe os seguintes saldos e fluxos referentes ao trimestre:

- O fluxo das exposições cedidas no trimestre com transferência substancial dos riscos e benefícios, adotando as definições estabelecidas na Resolução nº 3.533/08:
  - Posição de 30/09/2010
    - Contratação: R\$ 1.180.441.353,27
    - Venda: R\$ 911.929.782,62
  - Posição de 30/06/2010
    - Contratação: R\$ 1.075.341.759,21
    - Venda: R\$ 582.197.615,55
- Saldo das exposições cedidas sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios, adotando as definições estabelecidas na Resolução nº 3.533/08:
  - Posição de 30/09/2010: R\$ 0,00;
  - Posição de 30/06/2010: R\$ 0,00;
- Saldo das exposições cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios, adotando as definições estabelecidas na Resolução nº 3.533/08;
  - Posição de 30/09/2010: R\$ 471.241.594,04;
  - Posição de 30/06/2010: R\$ 377.850.804,92;

- 
- Fluxo das exposições cedidas no trimestre com retenção substancial dos riscos e benefícios, que foram baixadas para prejuízo, adotando as definições estabelecidas na Resolução nº 3.533/08:
    - Posição de 30/09/2010
      - Contratação: R\$ 0,00
      - Venda: R\$ 0,00
    - Posição de 30/06/2010
      - Contratação: R\$ 0,00;
      - Venda: R\$ 0,00
  
  - Valor total das exposições decorrentes da aquisição de títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização, destacando aquelas eventualmente estruturadas por meio de derivativos de crédito, segmentadas da seguinte forma:
    - (i) tipo de título ou valor mobiliário oriundo de processo de securitização;
    - (ii) tipo de crédito, título ou valor mobiliário que lastreia a emissão;
    - (iii) classe do título ou valor mobiliário, no que se refere à subordinação dessa às demais, para efeito de resgate.
      - Posição de 30/09/2010: R\$ 0,00;
      - Posição de 30/06/2010: R\$ 0,00;

### 3 - Patrimônio de Referência (PR)

É a medida de capital regulamentar utilizada para verificar o cumprimento dos limites operacionais das instituições e conglomerados financeiros e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nos termos da Resolução do CMN nº 3.444, de 28 de fevereiro de 2007, o Patrimônio de Referência é composto basicamente pelo somatório do capital de nível I e do capital de nível II, com as deduções previstas naquele instrumento normativo.

#### DETALHAMENTO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA

NOME DO ITEM	R\$ mil		
	30/6/2010	30/9/2011	(%) variação
<b>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)</b>	<b>3.067.846</b>	<b>3.166.375</b>	<b>3,2%</b>
<b>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA NÍVEL I (PR_I)</b>	<b>2.019.760</b>	<b>2.091.801</b>	<b>3,6%</b>
(+)Patrimônio Líquido	2.060.753	2.051.645	-0,4%
(+)Contas de Resultado Credoras	0	1.201.227	-
(-)Contas de Resultado Devedoras	0	1.129.731	-
(-)Reservas de Reavaliação	29.283	28.674	-2,1%
(-)Créditos Tributários Excluídos do Nível I do PR	291	291	0,0%
(-)Ativo Permanente Diferido	2.496	2.375	-4,9%
(-)Ajuste ao Valor de Mercado-TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	8.923	0	-
<b>PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA NÍVEL II (PR_II)</b>	<b>1.048.086</b>	<b>1.074.574</b>	<b>2,5%</b>
(+)Reservas de Reavaliação	29.283	28.674	-2,1%
(+)Instrumentos de Dívida Subordinada (*)	1.049.574	1.075.415	2,5%
(+)Ajuste ao Valor de Mercado-TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	8.923	0	-
(-)Excesso de instrumentos de dívidas subordinadas	39.694	29.514	-25,6%
<b>DEDUÇÕES DO PR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

(\*) os instrumentos de dívidas subordinadas foram realizados junto ao Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) com prazo de vencimento indeterminado.

### 4-Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

É o patrimônio exigido das instituições e dos conglomerados financeiros, decorrente da exposição aos riscos inerentes às atividades desenvolvidas. O cálculo, baseado na regulamentação em vigor, alcança os registros nas contas ativas, passivas e de compensação e outras informações extra-contábeis relacionadas a riscos. Atualmente é definido pela Resolução do CMN 3.490, de 2007, e suas regulamentações posteriores.

No 3º trimestre de 2010 o BNB apresentou os seguintes valores para a PEPR (segmentadas por fator de ponderação de risco, o valor do PR), para o montante do PR destinado à cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação, para o índice de Basileia e para as parcelas que compõe o PRE:

#### Parcela PEPR Segmentada por Fator de Ponderação de Risco

Fatores de Ponderação de Exposições	R\$ mil		
	Valor da PEPR		(%)
	30/6/2010	30/9/2010	Variação
. 0%	0	0	-
. 20%	6.964	1.835	-73,6%
. 35%	0	0	-
. 50%	58.714	47.487	-19,1%
. 75%	218.254	227.111	4,1%
. 100%	1.801.329	1.837.916	2,0%
. 300%	4.032	4.269	5,9%
. -35%	0	0	-
. -50%	0	0	-
. -100%	0	0	-
. -300%	-96	-96	0,0%
<b>Valor da Parcela PEPR</b>	<b>2.089.197</b>	<b>2.118.523</b>	<b>1,4%</b>

#### Compatibilização do PR com o PRE

Nome do Item	R\$ mil		
	30/6/2010	30/9/2010	(%) variação
<b>a) Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>3.067.846</b>	<b>3.166.375</b>	<b>3,2%</b>
<b>b) Patrimônio de Referência Exigido (PRE)</b>	<b>2.432.575</b>	<b>2.500.549</b>	<b>2,8%</b>
. Parcela PEPR	2.089.197	2.118.523	1,4%
. Parcela PCAM	0	0	-
. Parcela PJUR	1.195	455	-61,9%
. Parcela PCOM	19.855	20.007	0,8%
. Parcela PACS	0	0	-
. Parcela POPR	322.328	361.564	12,2%
<b>c) Valor do RBAN</b>	<b>16.927</b>	<b>81.296</b>	<b>380,3%</b>
<b>Margem ou Insuficiência (a-b-c)</b>	<b>618.344</b>	<b>584.530</b>	<b>-5,5%</b>
<b>Índice de Basileia (Circ.Bacen nº 3.477, de 24/12/09)</b>	<b>13,87%</b>	<b>13,93%</b>	-
<b>Índice de Basileia Amplo (Incluindo Valor RBAN)</b>	<b>13,78%</b>	<b>13,49%</b>	-

É oportuno observar, a propósito das informações acima, que as metodologias utilizadas para a definição e cálculo das parcelas do Patrimônio de Referência Exigido (PRE), e

---

para a contabilização do Patrimônio de Referência (PR), seguem rigorosamente as recomendações do Banco Central que tratam dessas matérias, por se afigurarem suficientes e adequadas para contemplar os diversos tipos de risco a que o Banco do Nordeste está sujeito.