

***RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS,  
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA E PATRIMÔNIO DE  
REFERÊNCIA EXIGIDO***

3º Trimestre de 2013

**ÍNDICE:**

INTRODUÇÃO.....	3
GESTÃO DE RISCOS.....	3
INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS.....	3
Informações Referentes ao Patrimônio de Referência Banco – PR.....	3
RESTRIÇÕES.....	4
INFORMAÇÕES REFERENTES AO PRE E À ADEQUAÇÃO AO PR.....	4
ÍNDICE DE BASILÉIA.....	5
INFORMAÇÕES RELATIVAS À EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO.....	6
Classificação da Carteira.....	6
Provisões da Carteira.....	7
EXPOSIÇÃO POR FATOR DE PONDERAÇÃO AO RISCO.....	7
EXPOSIÇÃO DOS 10 MAIORES CLIENTES.....	8
OPERAÇÕES EM ATRASO.....	8
OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO.....	9
PROVISÕES PARA PERDAS.....	9
ATUALIZAÇÕES.....	9
PUBLICAÇÕES.....	9

## 1. INTRODUÇÃO:

Para o Banco Pottencial a gestão de riscos é imprescindível para fortalecer o perfil corporativo da instituição e essencial para o crescimento sustentável de uma organização.

O presente relatório objetiva divulgar ao mercado e a todas às partes interessadas, de forma transparente, informações consistentes sobre o gerenciamento dos riscos ao qual a instituição está exposta diariamente, bem como atender as determinações do Banco Central e as diretrizes do Comitê da Basiléia.

As informações quantitativas divulgadas, relativas ao terceiro trimestre de 2013, são compatíveis com a complexidade das operações, com as diretrizes definidas nas políticas internas do Banco, e estão em conformidade com a Circular 3.477/09.

## 2. GESTÃO DE RISCOS:

A gestão de riscos é ferramenta estratégica e fundamental para uma instituição financeira.

A instituição destaca os seguintes riscos como inerentes às atividades financeiras:

- Risco de Mercado: Variação nos valores dos ativos e passivos, causadas por mudanças em preços e taxas de mercado. Inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, taxa de juros, preços das ações e dos preços das mercadorias (commodities)
- Risco de Liquidez: Possíveis descasamentos entre pagamentos e recebimentos que possam afetar a capacidade de cumprimento de uma ou mais obrigações. E também pela incapacidade de captar recursos suficientes para honrar seus compromissos de curto, médio e longo prazo.
- Risco de Crédito: Possibilidade de ocorrer perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados
- Risco Operacional: Possibilidade de ocorrência de perdas resultante de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

## 3. INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS:

### 6.1-Informações referentes ao PR - Patrimônio de Referência do Banco Pottencial:

O Banco Pottencial segue para cálculo do seu PR a metodologia divulgada pelo Banco Central do Brasil.

Para fins de divulgação, apresentamos os comparativos dos Patrimônios de Referência apurados para as demonstrações financeiras do Banco Pottencial nos períodos de setembro e junho de 2013 e também o de setembro de 2012, conforme a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Patrimônio de Referência – Nível I</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90
<b>(+) Patrimônio Líquido</b>	51.861.844,73	48.322.724,50	47.269.265,91
<b>(+) Resultado Credor</b>	9.458.549,49	3.055.965,46	1.926.256,99
<b>(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)</b>	11.304.741,34	-	-
<b>Patrimônio de Referência – Nível II</b>	-	-	-
<b>(+) Reservas de Reavaliação</b>	-	-	-
<b>(+) Reservas de Contingência</b>	-	-	-
<b>Total do Patrimônio de Referência - PR</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

OBS 1: O Banco não possui Patrimônio de Referência Nível II

O valor total do PR, data base de 30/06/2013 foi de R\$ 51.378.689,96 (Cinquenta e um milhões, trezentos e setenta e oito mil, seiscentos e oitenta e nove reais e noventa e seis centavos)

#### **RESUMO:**

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	-	-	-
<b>Total</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90

#### **4. RESTRIÇÕES:**

Não há restrições ou impedimentos relevantes existentes ou possíveis à transferência de recursos entre as instituições consolidadas.

## 5. INFORMAÇÕES REFERENTES AO PRE E À ADEQUAÇÃO AO PR:

A apuração do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) é realizada em conformidade com a Resolução 3.490/07 do CMN.

As metodologias utilizadas para alocação de capital necessário para cobrir os riscos das parcelas PEPR, PCAM e POPR compõe o Patrimônio de Referência Exigido – PRE.

O valor da parcela do PEPR é segmentado pelos Fatores de Ponderação de Risco – FPR, conforme demonstrado a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Patrimônio de Referência – PR</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90
<b>FPR 20%</b>	2.674,16	3.045,35	3.071,51
<b>FPR 75%</b>	931.072,21	1.259.587,83	1.706.370,75
<b>FPR 100%</b>	29.720.043,02	32.798.763,41	40.118.885,02
<b>FPR 300%</b>	-	-	-
<b>Valor Total da parcela do PEPR</b>	<b>30.653.789,39</b>	<b>34.061.396,59</b>	<b>41.828.327,29</b>
<b>Patrimônio de Referência – Nível I</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90
<b>Patrimônio de Referência – Nível II</b>	-	-	-
<b>Deduções</b>	-	-	-
<b>Parcela PCAM</b>	-	-	-
<b>Parcela POPR</b>	8.661.411,68	9.183.013,28	6.897.840,64
<b>Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE</b>	<b>39.315.201,07</b>	<b>43.244.409,87</b>	<b>48.726.167,93</b>

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

OBS 1: O Banco não tem qualquer exposição de Parcela PJUR (1), PJUR (2), PJUR(3) e PJUR(4)

OBS2: O Banco não apresenta ativos com FPR 35%

### 5.1 VALOR DO PBAN NAS OPERAÇÕES NÃO CLASSIFICADAS NA CARTEIRA DE NEGOCIAÇÃO (Banking):

Setembro - 2013	PBAN
<b>Banco</b>	284.414,68

Considerando os impactos do PBAN o PRE e o Índice de Basiléia passam para:

Setembro -2013	PRE	Índice de Basiléia
<b>Banco</b>	39.315.201,07	13,89%

## 6. ÍNDICE DE BASILÉIA:

O índice de Basileia, que mede a relação entre o capital da instituição (PR) e sua exposição ao risco (PRE), é calculado e divulgado mensalmente às áreas responsáveis pelo acompanhamento dos limites operacionais regulatórios internos.

Descrição	Evolução Financeira – Banco		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Patrimônio de Referência – PR</b>	50.015.652,88	51.378.689,96	49.195.522,90
<b>Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	39.315.201,07	43.244.409,87	48.726.167,93
<b>Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11</b>	357.410.918,80	393.130.998,80	442.965.163,00
<b>ÍNDICE DE BASILÉIA</b>	13,89%	12,99%	11,09%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

## 7. INFORMAÇÕES RELATIVAS À EXPOSIÇÃO DE CRÉDITO:

As ponderações referentes às exposições ao risco de crédito estão definidas na Circular 3.360/07 do Banco Central do Brasil, onde apresentamos o detalhamento comparando o período de setembro e junho de 2013 e também o período de setembro de 2012.

A carteira de créditos ativos do Banco Pottencial é composta de operações de crédito e repasses do BNDES, e sua classificação está elaborada conforme Resolução Bacen nº 2.682/02

Classificação do Risco	VALOR BRUTO DAS OPERAÇÕES		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>AA</b>	18.486.039,73	19.525.957,47	22.075.027,95
<b>A</b>	106.709,44	-	101.234,42
<b>B</b>	24.515,06	20.603,65	3.646,38
<b>C</b>	17.175.651,81	16.611.594,63	19.582.407,44
<b>D</b>	15.885.804,09	6.956.905,73	5.813.372,70
<b>E</b>	-	-	-
<b>F</b>	-	-	-
<b>G</b>	-	-	-
<b>H</b>	1.291.925,60	1.053.719,10	236.815,45
<b>TOTAL</b>	52.970.645,73	44.168.780,58	47.812.504,34

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

Classificação do Risco	PROVISÕES		
	Set/13	Jun/13	Set/12
AA	-	-	-
A	533,55	-	506,17
B	245,15	206,04	36,46
C	515.269,55	498.347,84	587.472,22
D	1.588.580,41	695.690,57	581.337,27
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	1.291.925,60	1.053.719,10	236.815,45
<b>TOTAL</b>	<b>3.396.554,26</b>	<b>2.247.963,55</b>	<b>1.406.167,58</b>

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

#### 10.1- EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO POR FATOR DE PONDERAÇÃO AO RISCO – FPR:

Seguem o comparativo da exposição ao risco de crédito do Banco Pottencial no final do 2º trimestre de 2013 e 2012 e no 1º trimestre de 2013:

	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Total da Exposição</b>	278.670.812,60	309.649.059,90	380.257.520,81
<b>Média do Trimestre</b>	336.430.715,10	346.756.797,55	370.466.005,78

#### Por fator de ponderação ao risco (FPR):

Para segregar a carteira de crédito por Fator de Ponderação de Risco (FPR) foram considerados os parâmetros definidos na Circular Bacen nº 3.360/07.

Fator de Ponderação de Risco	PERÍODO		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>FPR 20%</b>	24.310,57	27.685,00	27.922,85
<b>FPR 50%</b>	-	-	-
<b>FPR 75%</b>	8.464.292,84	11.450.798,47	15.512.461,38
<b>FPR 100%</b>	270.182.209,28	298.170.576,46	364.717.136,58
<b>FPR 300%</b>	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>278.670.812,60</b>	<b>309.649.059,90</b>	<b>380.257.520,81</b>

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Fator de Ponderação de Risco	SALDO MÉDIO DO PERÍODO		
	Saldo médio do 3º trim/13	Saldo médio do 2º trim/13	Saldo médio do 3º trim/12
<b>FPR 20%</b>	33.062,65	34.187,46	27.873,64
<b>FPR 50%</b>	-	-	-
<b>FPR 75%</b>	13.119.357,22	14.114.859,09	15.963.095,52
<b>FPR 100%</b>	323.278.295,27	332.607.750,99	354.475.036,62
<b>FPR 300%</b>	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>336.430.715,10</b>	<b>346.756.797,55</b>	<b>370.466.005,78</b>

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

### 10.2- MAIORES EXPOSIÇÕES:

Apresentamos a seguir um comparativo das 10 maiores exposições de clientes em relação ao total de operações de crédito no período:

Concentração da Carteira – 10 maiores clientes

PERÍODO	VALOR	CARTEIRA TOTAL - %
<b>SETEMBRO 13</b>	79.414.084,62	36,70%
<b>JUNHO 13</b>	72.729.081,80	31,85%
<b>SETEMBRO 12</b>	70.459.957,64	20%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

### 10.3- OPERAÇÕES EM ATRASO:

A seguir apresentamos o montante de operações em atraso segregadas por faixas de prazo.

Descrição	MONTANTE DE OPERAÇÕES EM ATRASO		
	Set/13	Jun/13	Set/12
<b>Até 60 dias</b>	246.129,20	542.745,75	1.203.208,98
<b>61 a 90 dias</b>	123.064,60	425.007,41	677.271,19
<b>91 a 180 dias</b>	369.193,80	813.034,38	309.830,63
<b>Acima de 180 dias</b>	492.258,40	886.995,26	-
<b>Total em atraso</b>	<b>1.230.646,00</b>	<b>2.667.782,80</b>	<b>2.190.310,80</b>

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

**10.4- CESSÃO DE CRÉDITO:**

Não houve cessão de crédito no 3º trimestre de 2013.

**10.5- OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO NO TRIMESTRE:**

PREJUÍZO	SALDO DO PERÍODO		
	3º Trim/13	2º Trim/13	3º Trim/12
<b>Fluxo de operações transferidas para prejuízo</b>	-	80.711,21	68.904,25

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

**10.6- MONTANTE DE PROVISÕES PARA PERDAS NO TRIMESTRE:**

PROVISÃO DE PERDAS	PERÍODO		
	3º Trim/13	2º Trim/13	3º Trim/12
<b>Provisão para créditos de liquidação duvidosa</b>	630.419,55	1.231.557,32	1.406.167,58

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

**11. ATUALIZAÇÕES:**

As informações qualitativas serão atualizadas anualmente ou quando houver alguma mudança significativa. As informações quantitativas serão atualizadas trimestralmente, conforme determina a Circular nº 3.477/09 – Artigo 14º.

**12. PUBLICAÇÃO E APROVAÇÃO:**

A Diretoria ratifica o conteúdo deste relatório, atesta a fidedignidade das informações demonstradas e autoriza sua publicação ao mercado.

Belo Horizonte, setembro de 2013

Banco Pottencial S.A