

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

2º Trimestre de 2013

ÍNDICE:

INTRODUÇÃO.....	3
GESTÃO DE RISCOS.....	3
INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS.....	3
Informações Referentes ao Patrimônio de Referência Banco – PR.....	3
RESTRICÇÕES.....	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 Basileia.

As informações quantitativas divulgadas, relativas ao segundo 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 junho e março de 2013 e junho de 2012, conforme a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Patrimônio de Referência – Nível I	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91
(+) Patrimônio Líquido	48.322.724,50	48.322.724,50	45.790.680,12
(+) Resultado Credor	3.055.965,46	(3.897.253,68)	3.493.585,79
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	-	-	-
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
(+) Reservas de Reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de Contingência	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Patrimônio de Referência Nível I	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Patrimônio de Referência – PR	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91
FPR 20%	3.045,35	5.282,89	5.467,82
FPR 75%	1.259.587,83	1.867.024,40	1.701.164,69
FPR 100%	32.798.763,41	36.430.664,80	39.819.037,98
FPR 300%	-	-	-
Valor Total da parcela do PEPR	34.061.396,59	38.302.972,02	41.525.670,49
Patrimônio de Referência – Nível I	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções	-	-	-
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	9.183.013,28	9.183.013,28	6.103.772,65
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	43.244.409,87	47.485.985,37	47.629.443,13

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):

Junho - 2013	PBAN
Banco	251.937,99

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

Junho -2013	PRE	Índice de Basiléia
Banco	43.244.409,87	12,99%

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Patrimônio de Referência – PR	51.378.689,96	44.425.470,82	49.284.265,91
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	43.244.409,87	47.485.985,37	47.629.443,13
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	393.130.998,80	431.690.776,10	432.994.937,50
ÍNDICE DE BASILÉIA	12,99%	9,12% **	11,17%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

** A deficiência no patrimônio de referência (PR) apresentada no índice de Basileia em março de 2013, foi solucionada no mês de abril de 2013

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 para o período de junho de 2012 e junho e março de 2013.

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
AA	19.525.957,47	21.331.906,35	22.642.885,53
A	-	316.239,01	-
B	20.603,65	28.263,15	16.626,51
C	16.611.594,63	30.206.290,47	16.093.833,62
D	6.956.905,73	6.987.859,62	4.385.183,80
E	-	-	-
F	-	469.934,35	-
G	-	-	-
H	1.053.719,10	119.276,23	198.305,87
TOTAL	44.168.780,58	59.459.769,18	43.336.835,33

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

Classificação do Risco	PROVISÕES		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
AA	-	-	-
A	-	1.581,20	-
B	206,04	282,63	166,27
C	498.347,84	906.188,71	482.815,01
D	695.690,57	698.785,96	438.518,38
E	-	-	-
F	-	234.967,18	-
G	-	-	-
H	1.053.719,10	119.276,23	198.305,87
TOTAL	2.247.963,55	1.961.081,91	1.119.805,52

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:

	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Total da Exposição	309.649.059,90	348.208.837,20	377.506.095,32
Média do Trimestre	346.756.797,55	359.610.056,64	372.660.870,42

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
FPR 20%	27.685,00	48.026,31	49.707,41
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	11.450.798,47	16.972.949,09	15.465.133,57
FPR 100%	298.170.576,46	331.187.861,80	361.991.254,34
FPR 300%	-	-	-
TOTAL	309.649.059,90	348.208.837,20	377.506.095,32

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Fator de Ponderação de Risco	SALDO MÉDIO DO PERÍODO		
	Saldo médio do 2º trim/13	Saldo médio do 1º trim/13	Saldo médio do 2º trim/12
FPR 20%	34.187,46	40.967,90	50.934,80
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	14.114.859,09	15.955.575,97	19.636.422,07
FPR 100%	332.607.750,99	343.613.512,77	352.973.513,55
FPR 300%	-	-	-
TOTAL	346.756.797,55	359.610.056,64	372.660.870,42

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 - %
JUNHO 13	72.729.081,80	31,85%
MARÇO 13	77.540.962,70	30,46%
JUNHO 12	11.816882,51	23,83%

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		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Até 60 dias	542.745,75	1.273.946,13	186.437,23
61 a 90 dias	425.007,41	188.641,87	143.447,65
91 a 180 dias	813.034,38	805.181,84	58.779,68
Acima de 180 dias	886.995,26	679.235,73	-
Total em atraso	2.667.782,80	2.947.005,57	388.664,56

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

10.4- CESSÃO DE CRÉDITO:

Não houve cessão de crédito no 2º trimestre

10.5- OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO NO TRIMESTRE:

PREJUÍZO	SALDO DO PERÍODO		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Fluxo de operações transferidas para prejuízo	80.711,21	79.727,23	198.314,79

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

10.6- MONTANTE DE PROVISÕES PARA PERDAS:

PROVISÃO DE PERDAS	PERÍODO		
	Jun/13	Mar/13	Jun/12
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	532.454,45	1.114.425,77

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, Junho de 2013

Banco Pottencial S.A