

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

ÍNDICE:

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

1. INTRODUÇÃO:

A gestão de riscos é essencial para o crescimento sustentável de uma instituição financeira. Para o Banco Pottencial a gestão de riscos é imprescindível para fortalecer o processo de governança corporativa da instituição.

O presente relatório objetiva divulgar ao mercado e a todas as 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 divulgadas, relativas ao terceiro trimestre de 2012, 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. INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS:

2.1. Informações referentes ao PR - Patrimônio de Referência do Banco:

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

Para fins de divulgação, apresentamos os detalhamentos dos Patrimônios de Referência apurados para as demonstrações financeiras do Banco Pottencial nos períodos de dezembro de 2011 e setembro e dezembro de 2012, conforme a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – Nível I	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18
(+) Patrimônio Líquido	44.809.265,91	47.269.265,91	48.784.219,43
(+) Resultado Credor	4.303.458,59	1.926.256,99	-
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	-	-	3.346,25
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
(+) Reservas de Reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de Contingência	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

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

O valor total do PR na data base de 31/12/2012 foi de R\$ 49.112.724,50 (Quarenta e nove milhões, cento e doze mil, setecentos e vinte e quatro reais e cinquenta centavos)

RESUMO:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência Nível I	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18

2.2. Informações referentes ao PR - Patrimônio de Referência do Consolidado Econômico/Financeiro:

Segue abaixo o detalhamento do Patrimônio de Referência do Consolidado

Econômico/Financeiro nos períodos de dezembro de 2011 e setembro e dezembro de 2012:

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – Nível I	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34
(+) Patrimônio Líquido	48.771.689,23	54.107.411,97	43.401.020,96
(+) Resultado Credor (credora – devedora)	7.471.397,59	4.922.809,18	17.589.719,63
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	395.456,16	-	3.346,25
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
(+) Reservas de reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de contingências	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34

O valor total do PR na data base de 31/12/2012 foi de R\$ 55.847.630,66 (Cinquenta e cinco milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, seiscentos e trinta reais e sessenta e seis centavos).

RESUMO:

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência Nível I	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34

3. RESTRIÇÕES:

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

4. 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		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – PR	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18
FPR 20%	8.645,31	3.071,51	-
FPR 75%	1.908.646,60	1.706.370,75	4.330.116,54
FPR 100%	37.449.512,64	40.118.885,02	38.260.468,76
FPR 300%	-	-	1.282.196,94
Valor Total da parcela do PEPR	39.366.804,55	41.828.327,29	43.872.782,24
Patrimônio de Referência – Nível I	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções	-	-	-
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	6.897.840,64	6.897.840,64	434.241,30
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	46.264.645,19	48.726.167,93	44.307.023,55

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%

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – PR	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34
FPR 20%	8.645,31	3.071,51	-
FPR 75%	1.908.646,60	1.706.307,75	4.330.116,34
FPR 100%	43.759.359,97	45.840.871,50	42.547.949,98
FPR 300%	-	-	1.282.196,94
Valor Total da parcela do PEPR	45.676.651,88	47.550.250,76	48.160.263,46
Patrimônio de Referência – Nível I	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções	-	-	-
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	7.022.296,06	7.022.296,06	541.938,30
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	52.698.947,95	54.572.546,82	48.702.201,96

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

OBS 1: consolidado não tem qualquer exposição de PJUR 1, PJUR 2, PJUR 3 e PJUR

OBS 2: O consolidado não apresenta ativos com FPR 20% e FPR 35%

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

Dezembro/12	PBAN
Banco	57.395,33
Consolidado	57.395,33

5. 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		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – PR	49.112.724,50	49.195.522,90	48.780.873,18
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	46.264.645,19	48.726.167,93	44.307.023,55
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	420.587.683,50	442.965.163,00	398.843.474,94
ÍNDICE DE BASILÉIA	11,57%	11,09%	12,07%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
Patrimônio de Referência – PR	55.847.630,66	59.030.221,15	60.987.394,34
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	52.698.947,95	54.572.546,82	48.702.201,96
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	479.081.345,00	496.114.062,00	442.747.290,55
ÍNDICE DE BASILÉIA	11,64%	11,89%	13,77%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

6. 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, estando detalhadas para o período de dezembro de 2011 e setembro e dezembro 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 CMN nº 2.682/02.

Classificação do Risco	VALOR BRUTO DAS OPERAÇÕES		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
AA	21.113.134,53	22.075.027,95	27.123.861,85
A	208.978,60	101.234,42	195.389,37
B	24.590,92	3.646,38	871.006,01
C	17.713.060,65	19.582.407,44	8.558.725,17
D	7.383.776,17	5.813.372,70	2.884.100,92
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	241.337,42	236.815,45	216.825,86
TOTAL	46.684.878,29	47.812.504,34	39.849.909,18

Fonte: Informações do Setor de Contabilidade

Classificação do Risco	PROVISÕES		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
AA	-	-	-
A	1.044,89	506,17	976,95
B	245,91	36,46	8.710,06
C	531.391,82	587.472,22	256.761,76
D	738.377,62	581.337,27	288.410,09
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	241.337,42	236.815,45	216.825,86
TOTAL	1.512.397,66	1.406.167,58	771.684,71

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

6.1 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO: POR FATOR DE PONDERAÇÃO AO RISCO – FPR:

Seguem os valores da exposição ao risco de crédito do Banco Pottencial no final do 3º trimestre de 2012.

	Dez/12	Set/12	Dez/11
Total da Exposição	357.880.041,57	380.257.520,81	398.843.474,94
Média do Trimestre	362.833.791,36	370.466.005,78	384.117.303,15

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		
	Dez/12	Set/12	Dez/11
FPR 20%	78.593,73	27.922,85	-
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	17.351.332,74	15.512.461,38	39.364.695,80
FPR 100%	340.450.114,90	364.717.136,58	347.825.789,55
FPR 300%	-	-	11.656.335,84
TOTAL	357.880.041,57	380.257.520,81	398.843.474,94

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Fator de Ponderação de Risco	SALDO MÉDIO DO PERÍODO		
	Saldo médio do 4º trim/12	Saldo médio do 3º trim/12	Saldo médio do 4º trim/11
FPR 20%	51.157,04	27.873,64	-
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	16.081.703,85	15.963.095,52	39.740.850,39
FPR 100%	346.70.930,47	354.475.036,62	332.769.837,39
FPR 300%	-	-	11.606.615,37
TOTAL	362.833.791,36	370.466.005,78	384.117.303,15

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

6.2 MAIORES EXPOSIÇÕES:

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

Concentração da Carteira – 10 maiores clientes

PERÍODO	VALOR 10 MAIORES	CARTEIRA TOTAL - %
DEZEMBRO	65.055.326,10	19,97%

Fonte: Informações do Setor de Contabilidade

6.3 OPERAÇÕES EM ATRASO:

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

Descrição	MONTANTE DE OPERAÇÕES EM ATRASO		
	DEZ/12	SET/12	DEZ/11
Até 60 dias	429.894,75	1.203.208,98	-
61 a 90 dias	142.351,45	677.271,19	-
91 a 180 dias	513.734,50	309.830,63	-
Acima de 180 dias	-	-	216.825,86
Total em atraso	1.085.980,70	2.190.310,80	216.825,86

Fonte: Informações do Setor de Contabilidade

6.4 OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO NO TRIMESTRE:

PREJUÍZO	SALDO DO PERÍODO		
	DEZ/12	SET/12	DEZ/11
Fluxo de operações transferidas para prejuízo no trimestre	117.774,50	68.904,25	240.718,59

Fonte: Informações do Setor de Contabilidade

6.5 CESSÃO DE CRÉDITO:

Não houve cessão de crédito no 4º trimestre.

6.6 MONTANTE DE PROVISÕES ACUMULADAS PARA PERDAS:

PROVISÃO DE PERDAS	PERÍODO		
	DEZ/12	SET/12	DEZ/11
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.512.398,00	1.406.167,58	771.684,71

Fonte: Informações do Setor de Contabilidade

7. ATUALIZAÇÃO:

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.

8. PUBLICAÇÃO E APROVAÇÃO:

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

Belo Horizonte, Fevereiro de 2013

Banco Pottencial S.A