

***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 setembro de 2011 e junho e setembro de 2012, conforme a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – Nível I	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45
(+) Patrimônio Líquido	47.269.265,91	45.790.680,12	46.009.882,72
(+) Resultado Credor	1.926.256,99	3.493.585,79	2.829.713,51
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	-	-	13.259,81
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
(+) Reservas de Reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de Contingência	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45

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 30/09/2012 foi de R\$ 49.195.522,90 (Quarenta e nove milhões, cento e noventa e cinco mil, quinhentos e vinte e dois reais e noventa centavos).

RESUMO:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência Nível I	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45

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 setembro de 2011 e junho e setembro de 2012:

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – Nível I	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12
(+) Patrimônio Líquido	54.107.411,97	55.244.508,85	42.031.470,38
(+) Resultado Credor (credora – devedora)	4.922.809,18	6.735.804,02	10.622.309,55
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	-	-	13.259,81
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
(+) Reservas de reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de contingências	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12

O valor total do PR na data base de 30/09/2012 foi de R\$ 59.030.221,15 (Cinquenta e nove milhões, trinta mil, duzentos e vinte um reais e quinze centavos).

RESUMO:

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência Nível I	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12

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		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – PR	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45
FPR 20%	3.071,51	5.467,82	-
FPR 75%	1.706.370,75	1.701.164,69	4.419.706,62
FPR 100%	40.118.885,02	39.819.037,98	37.250.020,27
FPR 300%	-	-	1.265.284,33
Valor Total da parcela do PEPR	41.828.327,29	41.525.670,49	42.933.552,64
Patrimônio de Referência – Nível I	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções	-	-	-
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	6.897.840,64	6.103.772,65	434.241,30
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	48.726.167,93	47.629.443,13	43.367.793,94

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		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – PR	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12
FPR 20%	3.071,51	5.467,82	-
FPR 75%	1.706.307,75	1.701.164,69	4.419.706,62
FPR 100%	45.840.871,50	45.204.299,84	40.632.426,99
FPR 300%	-	-	1.265.284,33
Valor Total da parcela do PEPR	47.550.250,76	46.910.932,35	46.317.417,94
Patrimônio de Referência – Nível I	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções			
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	7.022.296,06	6.239.631,08	434.241,24
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	54.572.546,82	53.150.563,43	46.751.659,18

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):

Setembro /12	PBAN
Banco	59.092,54
Consolidado	59.092,54

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		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – PR	49.195.522,90	49.284.265,91	48.826.336,45
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	48.726.167,93	47.629.443,13	43.367.793,94
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	442.965.163,00	432.994.937,50	390.305.024,02
ÍNDICE DE BASILÉIA	11,09%	11,17%	12,37%

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Descrição	Evolução Financeira – Consolidado Econômico/Financeiro		
	Set/12	Jun/12	Set/11
Patrimônio de Referência – PR	59.030.221,15	61.980.312,87	52.640.520,12
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	54.572.546,82	53.150.563,43	46.751.659,18
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	496.114.062,00	483.186.940,30	425.015.083,45
ÍNDICE DE BASILÉIA	11,89%	12,82%	12,39%

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 setembro de 2011 e junho e 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 CMN nº 2.682/02.

Classificação do Risco	VALOR BRUTO DAS OPERAÇÕES		
	Set/12	Jun/12	Set/11
AA	22.075.027,95	22.642.885,53	15.293.178,43
A	101.234,42	-	95.026,31
B	3.646,38	16.626,51	848.236,73
C	19.582.407,44	16.093.833,62	8.860.730,16
D	5.813.372,70	4.385.183,80	2.045.871,54
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	236.815,45	198.305,87	211.800,81
TOTAL	47.812.504,34	43.336.835,33	27.354.843,98

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

Classificação do Risco	PROVISÕES		
	Set/12	Jun/12	Set/11
AA	-	-	-
A	506,17	-	475,13
B	36,46	166,27	8.482,37
C	587.472,22	482.815,01	265.821,90
D	581.337,27	438.518,38	204.587,15
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	236.815,45	198.305,87	211.800,81
TOTAL	1.406.167,58	1.119.805,52	691.167,37

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.

	Set/12	Jun/12	Set/11
Total da Exposição	380.257.520,81	377.506.095,32	390.305.024,02
Média do Trimestre	370.466.005,78	372.660.870,42	409.058.356,85

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/12	Jun/12	Set/11
FPR 20%	27.922,85	49.707,41	-
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	15.512.461,38	15.465.133,57	40.179.151,09
FPR 100%	364.717.136,58	361.991.254,34	338.636.547,89
FPR 300%	-	-	11.502.584,85
TOTAL	380.257.520,81	377.506.095,32	390.305.024,02

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Fator de Ponderação de Risco	SALDO MÉDIO DO PERÍODO		
	Saldo médio do 3º trim/12	Saldo médio do 2º trim/12	Saldo médio do 3º trim/11
FPR 20%	27.873,64	50.934,80	-
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	15.963.095,52	19.636.422,07	40.611.550,78
FPR 100%	354.475.036,62	352.973.513,55	357.024.615,24
FPR 300%	-	-	11.443.111,51
TOTAL	370.466.005,78	372.660.870,42	409.058.356,85

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	CARTEIRA TOTAL - %
SETEMBRO	70.459.957,64	20%

Fonte: Informações do Departamento 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		
	SET/12	JUN/12	SET/11
Até 60 dias	1.203.208,98	186.437,23	265.447,35
61 a 90 dias	677.271,19	143.447,65	167.450,58
91 a 180 dias	309.830,63	58.779,68	-
Acima de 180 dias	-	-	421.083,52
Total em atraso	2.190.310,80	388.664,56	853.981,45

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

6.4 OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO NO TRIMESTRE:

PREJUÍZO	SALDO DO PERÍODO		
	SET/12	JUN/12	SET/11
Fluxo de operações transferidas para prejuízo no trimestre	68.904,25	4.740,00	3.780,00

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

6.5 CESSÃO DE CRÉDITO:

Não houve cessão de crédito no 3º trimestre.

6.6 MONTANTE DE PROVISÕES ACUMULADAS PARA PERDAS:

PROVISÃO DE PERDAS	PERÍODO		
	SET/12	JUN/12	SET/11
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.406.167,58	1.119.805,52	691.167,36

Fonte: Informações do Departamento 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:

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

Belo Horizonte, Novembro de 2012

Banco Pottencial S.A