

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

4º 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 Basileia.

As informações quantitativas divulgadas, relativas ao quarto 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 do Conselho Monetário Nacional.

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 dezembro e setembro de 2013 e também o comparativo de dezembro de 2012, conforme a seguir:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
Patrimônio de Referência – Nível I	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50
(+) Patrimônio Líquido	51.378.689,96	51.861.844,73	44.809.265,91
(+) Resultado Credor	26.703.069,60	9.458.549,49	4.303.458,59
(-) Redução dos ativos diferidos conforme Resolução 3.444 do CMN (-)	35.818.967,31	11.304.741,34	-
(-) Investimento / Ajustes Prudenciais	1.948.286,22	-	-
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
(+) Reservas de Reavaliação	-	-	-
(+) Reservas de Contingência	-	-	-
Total do Patrimônio de Referência - PR	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50

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 30/12/2013 foi de R\$ 40.314.506,03 (Quarenta milhões, trezentos e quatorze mil, quinhentos e seis reais e três centavos)

RESUMO:

Descrição	Evolução Financeira - Banco		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
Patrimônio de Referência Nível I	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Total	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50

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		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
Patrimônio de Referência – PR	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50
FPR 20%	1.166,71	2.674,16	8.645,31
FPR 75%	737.407,67	931.072,21	1.908.646,60
FPR 100%	24.167.076,86	29.720.043,02	37.449.512,64
FPR 300%	-	-	-
Valor Total da parcela do PEPR	24.905.651,22	30.653.789,39	39.366.804,55
Patrimônio de Referência – Nível I	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50
Patrimônio de Referência – Nível II	-	-	-
Deduções	-	-	-
Parcela PCAM	-	-	-
Parcela POPR	8.661.411,68	8.661.411,68	6.897.840,64
Total do Patrimônio Referência Exigido - PRE	33.567.062,90	39.315.201,07	46.264.645,19

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):

Dezembro - 2013	PBAN
Banco	230.039,25

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

Dezembro -2013	PRE	Índice de Basileia
Banco	33.567.062,90	13,21%

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		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
Patrimônio de Referência – PR	40.314.506,03	50.015.652,88	49.112.724,50
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	34.042.254,04	39.315.201,07	46.264.645,19
Ativo Ponderado pelo Risco – PRE/0,11	309.475.036,69	357.410.918,80	420.587.683,50
ÍNDICE DE BASILÉIA	13,03%	13,89%	11,57%

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		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
AA	17.671.578,26	18.486.039,73	21.113.134,53
A	1.342.025,63	106.709,44	208.978,60
B	547.036,40	24.515,06	24.590,92
C	19.579.846,83	17.175.651,81	17.713.060,65
D	-	15.885.804,09	7.383.776,17
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	1.245.992,06	1.291.925,60	241.337,42
TOTAL	40.386.479,18	52.970.645,73	46.684.878,29

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

Classificação do Risco	PROVISÕES		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
AA	-	-	-
A	6.710,13	533,55	1.044,89
B	5.470,36	245,15	245,91
C	587.395,40	515.269,55	531.391,82
D	-	1.588.580,41	738.377,62
E	-	-	-
F	-	-	-
G	-	-	-
H	1.245.992,06	1.291.925,60	241.337,42
TOTAL	1.845.567,96	3.396.554,26	1.512.397,66

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 4º trimestre de 2013 e 2012 e no 3º trimestre de 2013:

	Dez/13	Set/13	Dez/12
Total da Exposição	226.415.011,11	278.670.812,60	357.880.041,57
Média do Trimestre	287.598.950,50	336.430.715,10	362.833.791,36

Por fator de ponderação ao risco (FPR):

Para segregar a carteira de crédito foram considerados os parâmetros antes de aplicar o fator de ponderação, conforme definidos na Circular Bacen nº 3.360/07.

Fator de Ponderação de Risco	PERÍODO		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
FPR 20%	10.606,41	24.310,57	78.593,73
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	6.703.706,09	8.464.292,84	17.351.332,74
FPR 100%	224.020.618,01	270.182.209,28	340.450.114,90
FPR 300%	-	-	-
TOTAL	230.734.930,50	278.670.812,60	357.880.041,57

Fonte: Demonstrativo de Limites e Padrões Mínimos (DLO)

Fator de Ponderação de Risco	SALDO MÉDIO DO PERÍODO		
	Saldo médio do 4º trim/13	Saldo médio do 3º trim/13	Saldo médio do 4º trim/12
FPR 20%	13.964,12	33.062,65	51.157,04
FPR 50%	-	-	-
FPR 75%	7.466.512,08	13.119.357,22	16.081.703,85
FPR 100%	281.551.780,70	323.278.295,27	346.70.930,47
FPR 300%	-	-	-
TOTAL	289.032.256,90	336.430.715,10	362.833.791,36

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 - %
DEZEMBRO 13	59.413.069,11	34,48%
SETEMBRO 13	79.414.084,62	36,70%
DEZEMBRO 12	65.055.326,10	19,97%

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		
	Dez/13	Set/13	Dez/12
Até 60 dias	-	246.129,20	429.894,75
61 a 90 dias	-	123.064,60	142.351,45
91 a 180 dias	-	369.193,80	513.734,50
Acima de 180 dias	-	492.258,40	-
Total em atraso	-	1.230.646,00	1.085.980,70

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

10.4- CESSÃO DE CRÉDITO:

Não houve cessão de crédito no 4º trimestre de 2013.

10.5- OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO NO TRIMESTRE:

PREJUÍZO	SALDO DO PERÍODO		
	4º Trim/13	3º Trim/13	4º Trim/12
Fluxo de operações transferidas para prejuízo	1.053.719,10	-	117.774,50

Fonte: Informações do Departamento de Contabilidade

10.6- MONTANTE DE PROVISÕES PARA PERDAS NO TRIMESTRE:

PROVISÃO DE PERDAS	PERÍODO		
	4º Trim/13	3º Trim/13	4º Trim/12
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.739.277,89	630.419,55	1.512.398,00

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, dezembro de 2013

Banco Pottencial S.A