

***GERENCIAMENTO DE RISCOS***

***PILAR 3***

4º Trimestre de 2015

## 1. INTRODUÇÃO:

O Banco Pottencial considera a gestão de riscos 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, bem como atender as determinações do Banco Central e as recomendações do Pilar III de Basiléia.

As informações divulgadas, relativas ao quarto trimestre de 2015, são compatíveis com a complexidade das operações, com as diretrizes definidas nas políticas internas do Banco, e estão em conformidade com a Circular 3.678/2013.

## 2. GESTÃO DE RISCOS:

A gestão de riscos é um processo estratégico 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. POLÍTICAS E METODOLOGIAS:

### 3.1 OBJETIVOS E POLÍTICAS DE GERENCIAMENTO DE RISCOS:

O gerenciamento de riscos é uma das atividades importantes do Banco Pottencial, sendo que o seu constante aprimoramento é fundamental para gerar estabilidade nos resultados financeiros e aperfeiçoar a alocação de capital.

O Banco Pottencial possui políticas, normas, procedimentos e diretrizes para gerenciar os riscos.

As ferramentas de mensuração e gerenciamento de riscos proporcionam o avanço da eficiência operacional, reduzindo o nível de perdas e otimizando a utilização do capital disponível.

As políticas de gerenciamento de riscos, se adequadamente atendidas, garantem uma estrutura de controle compatível com suas operações, seus produtos e serviços, além de ser capaz de mensurar a exposição aos riscos e fazer com que os mesmos sejam adequadamente gerenciados, identificados, controlados e reportados de maneira eficiente e eficaz.

Essas políticas estão em conformidade com as estratégias da instituição e legislação vigente, sendo revisadas, no mínimo anualmente, e divulgadas a todos os funcionários.

### 3.2 METODOLOGIA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS:

A Instituição considera o gerenciamento de riscos como um processo contínuo e dinâmico que abrange toda a Organização e contempla as seguintes etapas:

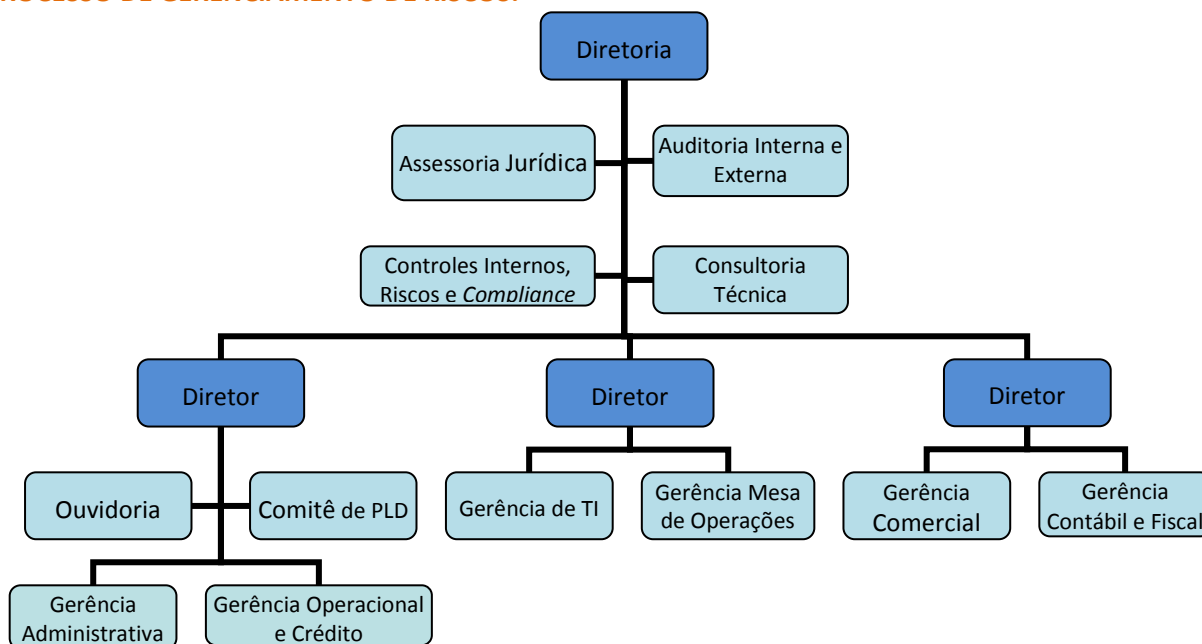


- Identificação: Identificar os riscos aos quais as atividades da instituição estão sujeitas;
- Mensuração: Etapa que quantifica as possíveis perdas;
- Mitigação: Meios de redução dos riscos através de medidas que diminuem as chances de ocorrer eventos inesperados e caso ocorram, minimizar o impacto causado;
- Controle: Contempla as atividades que visam a garantir um comportamento adequado dos riscos, incluindo a verificação da efetividade das medidas de mitigação e também dos controles internos;
- Reporte: Etapa responsável pela divulgação das informações sobre riscos e controles, efetuadas periodicamente por meio de relatórios.

### 4. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS:

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Pottencial está em conformidade com o modelo de governança corporativa da instituição e busca o cumprimento da regulamentação vigente e o alinhamento às melhores práticas de gerenciamento de riscos. Atualmente, encontra-se subordinada à Diretoria e sob a responsabilidade da Gerência de Controles Internos, Riscos e *Compliance*, conforme abaixo:

### 5. PROCESSO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS:



O processo de gerenciamento de riscos do Banco Pottencial obedece a regulamentação do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, alinhado às políticas e procedimentos internos, visando a proteger o capital e garantir a rentabilidade dos negócios.

De acordo com as recomendações do Comitê da Basiléia, a estrutura de controle dos riscos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional e Gestão de Capital, visa a assegurar o gerenciamento dos riscos, de forma a otimizar e agilizar as decisões da Diretoria.

### 5.1 RISCO DE CRÉDITO:

De acordo com o artigo 2º da Resolução 3.721/09, entende-se por Risco de Crédito a probabilidade de ocorrerem perdas associadas ao descumprimento das obrigações pactuadas, mediante contrato, entre as partes envolvidas, seja pelo tomador ou contraparte, considerando também, a desvalorização do contrato assumido, devido à maior exposição ao risco pelo tomador ou à redução de ganhos ou remunerações.

- a) **POLÍTICA INSTITUCIONAL:** O Banco Pottencial estabeleceu uma Política de Crédito aprovada pela Diretoria, a qual é revisada no mínimo anualmente. É formulada com base em fatores internos estabelecidos pelo Banco, conforme o produto operado (crédito e fiança bancária) e em fatores externos relacionados ao cenário econômico.

A política é o principal meio através do qual são direcionadas as atividades de crédito e fiança bancária, buscando os objetivos de qualidade das carteiras e dos resultados, delimitando os níveis de tolerância ao risco, orientando as atividades de crédito de uma maneira coerente e condizente com as estratégias do Banco.

- b) **LIMITES OPERACIONAIS:** O Banco segue a metodologia instituída pelo Banco Central para cálculo da parcela de exposição ao risco de crédito e acompanhamento da utilização de capital alocado.

Existem alçadas específicas por operação, conforme definido na Política de Crédito, que são acompanhados e monitorados pela Gerência de Controles Internos, Riscos e *Compliance*.

As emissões das fianças/garantias são efetivadas com assinatura digital depois de acurada análise de crédito.

- c) **METODOLOGIAS:** As análises são feitas pelo Comitê de Crédito que tem por objetivo deferir ou indeferir as propostas de operações de crédito e de prestação de garantias, após a avaliação e parecer das alçadas competentes.

As aprovações da carteira de crédito seguem parâmetros estabelecidos na Política de Crédito da Instituição, de modo a evitar erros de julgamento da capacidade dos tomadores, erros de formalização das operações, bem como concentração de riscos.

- **Análise de Crédito:** O processo de análise de crédito tem como objetivo principal avaliar as solicitações recebidas respeitando o apetite de risco da instituição, a qualidade das operações, os mitigadores de riscos e a diversificação da carteira.

A análise de risco é realizada com base em informações qualitativa e quantitativa (aspectos econômicos-financeiros), para avaliar da forma mais fidedigna a capacidade dos clientes honrarem seus compromissos.

Todas as operações de crédito/fiança passam por um rigoroso processo de aprovação do Comitê de Crédito, que possuem limites e alçadas próprios, garantindo, assim, uma maior segurança para a instituição.

- **Concessão de Crédito:** É de responsabilidade do Comitê de Crédito, nas suas respectivas alçadas, proceder à classificação de crédito nos moldes estabelecidos na Res. 2.682 do CMN, para subsidiar o seu parecer.
- **Gestão de Crédito:** Corresponde a todos os procedimentos e atividades de concessão de crédito que envolvam a correta formalização das operações e garantias, além de critérios e procedimentos claros e eficazes que possibilitem identificar, mensurar, controlar e mitigar os riscos de crédito, garantindo melhores práticas em gestão de crédito.
- **Recuperação de Crédito:** Nessa fase são adotadas todas as medidas cabíveis para recuperação das operações em atraso, sejam elas medidas administrativas, renegociação ou adoção de medidas judiciais, em último caso.

Todas as medidas tem como foco garantir a aderência às políticas e normativos internos, além de atender aos órgãos de fiscalização que necessitam de informações relativas à recuperação de crédito.

- d) **CLASSIFICAÇÃO DO CRÉDITO:** O Banco classifica suas operações de crédito de acordo com os critérios estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional através do Banco Central, ou seja, AA, A, B, C, D, E, F, G ou H. Essa classificação segue o modelo contido na Política de Crédito.

A classificação de risco, que deve ser feita antes da concessão de crédito, considera, além dos prazos de vencimento, os seguintes aspectos:

- ✚ As condições do devedor e seu garantidor, tais como situação financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de lucros, fluxo de caixa, administração, governança corporativa e qualidade dos controles internos, histórico de pagamentos, setor de atividade, contingências e limites de crédito do devedor e/ou do garantidor.
- ✚ As características da transação, tais como sua natureza e propósito, tipo, adequação e grau de liquidez da garantia e a quantia total do crédito.

- e) **RISCO DA CONTRAPARTE:** O Risco Contraparte pode ser definido como o risco de que a contraparte de um negócio não venha a cumprir com suas obrigações contratuais.

Devido às características operacionais do Banco, que atua com aplicações no mercado financeiro com a utilização de operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais, unicamente em carteira de banking (não negociação), as operações são efetuadas com base nos PU's (preços unitários) estabelecidas dentro do formato da Resolução 550 do Conselho Monetário Nacional, portanto, seguros e líquidos, via central de liquidação da Selic – Sistema Especial de Liquidação e de Custódia. Além disso, as operações nessa modalidade são efetuadas com instituições tradicionais do sistema financeiro nacional, devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## 5.2 RISCO DE MERCADO:

O Banco Pottencial mantém sua estrutura de gerenciamento de Risco de Mercado compatível com a natureza de suas operações e a dimensão aceitável da exposição a risco.

O Risco de Mercado é gerenciado por metodologias e modelos condizentes com a realidade do mercado, compatível com a natureza e complexidade dos produtos e serviços da instituição, permitindo embasar decisões estratégicas com grande agilidade e alto grau de confiança.

O seu gerenciamento está sob a responsabilidade da Gerência de Controles Internos, Riscos e *Compliance* e foi instituído para planejar, identificar, mapear, mitigar e monitorar, além de definir plano de ação de melhorias e reporte de todas as situações que representam risco de mercado para a Instituição.

**a) POLÍTICA INSTITUCIONAL:** Em atendimento a Resolução CMN nº 3.464 de 26/06/2007, o Banco Pottencial instituiu política para gerenciamento do Risco de Mercado aprovada pela Diretoria.

A política divulga as práticas de gestão de risco adotadas no âmbito da empresa, de forma a adequar a alocação de capital para cobertura desse risco, estabelece a estrutura, os processos e procedimentos destinados a identificar, mensurar, avaliar, monitorar e controlar as exposições das operações financeiras sujeitas ao Risco de Mercado.

**b) LIMITES OPERACIONAIS:** As políticas e estratégias implementadas são conduzidas no sentido de que o somatório dos riscos decorrentes de exposição a taxas e preços de mercado de todas as operações ativas e passivas não comprometa o Patrimônio Líquido do Banco.

**c) METODOLOGIAS:** A metodologia utilizada no gerenciamento do Risco de Mercado é a ferramenta estatística de cálculo do *VaR (Value at Risk)*, sendo estimada a perda máxima esperada em valores monetários, em condições normais de mercado, dentro de um determinado horizonte de tempo, em um intervalo de confiança que, junto com os testes de estresse, avalia o impacto das oscilações de mercado nas posições detidas pela instituição.

O setor responsável mensura, monitora e controla o seu risco de mercado para as operações da Carteira Banking (não negociação), que têm como característica sua permanência no Banco Pottencial até seu vencimento, sendo operações com objetivo de médio e longo prazo vislumbrando um fluxo regular e pouco volátil de resultados. São realizadas também simulações de condições extremas (testes de estresse), gerando relatórios para a Diretoria.

### 5.3 RISCO DE LIQUIDEZ:

O Risco de Liquidez é definido como a possibilidade de ocorrência de falta de capacidade de pagamento, o que pode ocorrer por diversos fatores, tais como o descasamento entre o ativo e o passivo da instituição em termos de prazos e condições de solvência, os resgates antecipados de depósitos, a elevação dos níveis de inadimplência dos ativos, etc.

A instituição possui uma Política de Gerenciamento do Risco de Liquidez aprovada pela Diretoria e revisada anualmente, a qual estabelece princípios, diretrizes e responsabilidades adotados na gestão do risco de liquidez, em conformidade às práticas de que trata a Resolução 2.804/00 e 4.090/12.

**a) POLÍTICAS INSTITUCIONAIS:** O Risco de Liquidez é gerenciado de forma que os limites e margens estabelecidas pela Diretoria estejam compatíveis e adequados.

São elaborados fluxos de caixa diários pela Mesa de Operações, onde são analisadas todas as posições, bem como uma avaliação de sua adequação em relação aos limites operacionais estabelecidos pela avaliação da liquidez dos ativos negociados e pelo impacto de cenário negativo no caixa.

Através da elaboração do fluxo de caixa é possível identificar a posição esperada da liquidez da instituição, possibilitando análise prévia da necessidade de se iniciarem algumas alternativas do plano de contingência.

- b) LIMITES OPERACIONAIS:** De acordo com a Política de Risco de Liquidez, são implementadas e conduzidas estratégias no sentido de que o somatório dos recursos líquidos de caixa, assim consideradas as disponibilidades, aplicações livres no mercado financeiro e em títulos de alta liquidez, excluídos os financiamentos realizados com lastros da própria carteira (recompras) não sejam inferiores aos limites estabelecidos.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez está sob a responsabilidade da área de Controles Internos, Riscos e *Compliance*, que dentre suas atribuições está o de acompanhar o cumprimento dos limites aprovados.

#### 5.4 RISCO OPERACIONAL:

A Gestão de Risco Operacional tem por objetivo a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos operacionais e, conseqüentemente, adoção de medidas preventivas e mitigadoras.

O Banco Pottencial utiliza como principal ferramenta de divulgação a intranet corporativa, onde são publicados os documentos, políticas, normas, matrizes de riscos e procedimentos internos, além da disponibilização no site da instituição na internet.

A Gerência de Controles Internos, Riscos e *Compliance* é responsável por manter permanentemente atualizados e revisados todos os documentos.

- a) METODOLOGIAS:** O processo de gerenciamento do risco operacional do Banco Pottencial consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos e compõe-se das seguintes atividades:

- **Mapeamento de Processos:** Mapeamento das atividades, que possibilita a identificação dos riscos associados aos processos/atividades, classificando-as quanto à probabilidade e ao impacto, sua consequência e controles utilizados. A sua aplicação permite uma visão integral do fluxo do processo, suas dependências e interações que afetam diretamente a operacionalização do negócio.

Através dos mapeamentos é possível aperfeiçoá-los ou substituí-los. A sua análise permite ainda a redução de falhas de integração entre sistemas e melhora do desempenho da organização, além de ser uma excelente ferramenta para possibilitar o melhor entendimento dos processos.

O mapeamento de processos segue as seguintes etapas:

- ✓ Levantamento de informações por meio de entrevistas com funcionários para levantamento dos procedimentos;
- ✓ Descrição detalhada dos procedimentos operacionais;
- ✓ Elaboração de fluxogramas dos processos/atividades;
- ✓ Elaboração de Matrizes de Risco para avaliação das etapas críticas ou com grau elevado. As matrizes são projetadas para visualizar as informações consolidadas de acordo com a necessidade (tipo de risco, grau de impacto nos negócios, probabilidade

de ocorrência, tipo de controle existente, responsáveis pela execução dos controles e eficácia dos controles) e determinar os riscos que precisam ser tratados.

- **Identificação dos riscos operacionais:** Elaboração de questionários para diagnosticar os riscos internos e externos que podem afetar a implementação da estratégia e o alcance dos objetivos do Banco.
- **Acompanhamento e Monitoramento dos riscos:** Os controles para acompanhamento dos riscos abrangem os seguintes aspectos: pessoas, sistemas, processos e atividades, fatores externos e ambiente regulatório.

Os processos e atividades são ligados à adequação quanto à legislação, pontos de controle, comunicação interna, modelagem dos processos e segurança física.

Os registros vinculados aos sistemas abordam os meios eletrônicos de processamento, como a rede de comunicação, hardware, software e segurança lógica.

Os fatores externos estão diretamente ligados aos fornecedores e ambiente regulatório dos quais dependem os nossos processos e sistemas.

## 5.5 GESTÃO DE CAPITAL:

De acordo com a Resolução nº 3.988 de 30/06/2011 do CMN, as instituições financeiras devem implementar a estrutura de gerenciamento de capital compatível com a natureza de suas operações, complexidade dos produtos e serviços oferecidos e dimensão de sua exposição ao risco.

O gerenciamento de capital fica definido como processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- Avaliação e necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

No gerenciamento de capital, a instituição deve adotar uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

A estrutura de gestão de capital do Banco Pottencial foi criada não somente para monitorar e controlar o capital mantido pela instituição, mas também para avaliar e planejar a necessidade de capital que precisará para fazer face aos riscos a que o Banco está sujeito.

A instituição possui um Plano de Capital abrangendo um horizonte de 3 anos, onde estão previstas as metas e projeções de capital, além do plano de contingência.

## 6. ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)

De acordo com a Resolução CMN 4.193, em vigor desde 1º de outubro de 2013, para fins do cálculo dos requerimentos mínimos de capital, deve ser apurado o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), obtido pela soma das seguintes parcelas:

- $RWA_{CPAD}$ : parcela relativa às exposições ao risco de crédito;



- $RWA_{CAM}$ : parcela relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial;
- $RWA_{JUR}$ : parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros, cupons de juros e cupons de preços e classificadas na carteira de negociação;
- $RWA_{COM}$ : parcela relativa às exposições sujeitas à variação do preço de mercadorias (*commodities*);
- $RWA_{ACS}$ : parcela relativa às exposições sujeitas à variação do preço de ações e classificadas na carteira de negociação;
- $RWA_{OPAD}$ : parcela relativa ao cálculo de capital requerido para o risco operacional.

Para os cálculos das parcelas mencionadas acima, foram observados a regulamentação específica divulgada pelo BACEN, por meio das Circulares e Cartas-Circulares, e pelo Conselho Monetário Nacional, por meio de Resoluções. O quadro abaixo demonstra a composição dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA):

Descrição	Evolução Financeira - Banco	
	Dez/15	Set/15
<b>FPR 20%</b>	174	1.290
<b>FPR 75%</b>	10.259.707	7.267.631
<b>FPR 100%</b>	215.718.345	213.146.119
<b>FPR 250%</b>	7.581.132	8.347.540
<b>FPR 300%</b>	520.802	1.114.057
<b>Valor Total da parcela do <math>RWA_{CPAD}</math></b>	<b>234.080.160</b>	<b>229.876.637</b>
<b>Parcela <math>RWA_{CAM}</math></b>	-	-
<b>Parcela <math>RWA_{OPAD}</math></b>	49.358.325	49.358.325
<b>Total de Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>283.438.486</b>	<b>279.234.962</b>

OBS 1: O Banco não possui exposição nas parcelas  $RWA_{AJUR}$  (1),  $RWA_{AJUR}$  (2),  $RWA_{AJUR}$ (3) e  $RWA_{AJUR}$ (4)

OBS 2: O Banco não apresenta ativos com FPR 35%

### 6.1 ÍNDICE DE BASILEIA (IB); ÍNDICE DE NÍVEL I (IN1) E ÍNDICE DE CAPITAL PRINCIPAL (ICP)

O Índice de Basileia é um indicador internacional definido pelo Comitê de Basileia de Supervisão Bancária, que recomenda a relação mínima de 8% entre o capital e os ativos ponderados pelos riscos. No Brasil, a exigência para o ano de 2015 é que os índices mínimos sejam de 11% para PR, 6% para Nível I do PR e 4,5% para Capital Principal conforme Resoluções nº 4.192 e 4.193 do CMN.

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Patrimônio de Referência	41.183.670	40.533.540
Patrimônio de Referência - Nível I Capital Principal	41.183.670	40.533.540
Ativo Ponderado pelo Risco (RWA)	283.438.486	279.234.962
<b>Índice de Basileia (IB)</b>	<b>14,53%</b>	<b>14,52%</b>
<b>Índice de Nível I (IN1)</b>	<b>14,53%</b>	<b>14,52%</b>
<b>Índice de Capital Principal (ICP)</b>	<b>14,53%</b>	<b>14,52%</b>

## 6.2 VALOR DO RBAN NAS OPERAÇÕES NÃO CLASSIFICADAS NA CARTEIRA DE NEGOCIAÇÃO (BANKING):

O Banco deve manter também PR suficiente para cobertura do risco de taxa de juros das operações não incluídas na carteira de negociação. Segue os valores apurados para alocação de capital necessário para cobertura deste risco:

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Risco na taxa de juros das operações Banking	127.475	234.592
Basiléia amplo (com a inclusão da parcela RBan)	14,52%	14,50%

## 6.3 EXCESSO DE IMOBILIZAÇÃO E DO DESTAQUE DE CAPITAL

Para fins de verificação do cumprimento dos requerimentos mínimos atuais estipulados, devem ser deduzidos eventuais excessos de recursos aplicados no Ativo Permanente, bem como valor destacado do PR para aplicação exclusiva em operações de crédito com órgãos e entidades do setor público. Nesse sentido, informamos que o Banco Pottencial não possui valores a serem deduzidos com essa finalidade.

## 7. EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

As ponderações referentes às exposições ao risco de crédito estão definidas na Circular 3.644/13 do Banco Central do Brasil. As principais exposições ao risco de crédito contemplam as operações de crédito e fianças, segmentados por:

### a) Tipo de exposição ao risco de crédito

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Pessoa Física	9.242.553	9.127.405
Pessoa Jurídica – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	67.841.807	57.308.221
Pessoa Jurídica - outros	238.064.207	244.905.113
<b>Total</b>	<b>315.148.567</b>	<b>311.340.738</b>

### b) Regiões Geográficas

Regiões	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Centro-Oeste	28.294.178	29.426.221
Nordeste	43.946.009	47.968.247
Norte	9.309.877	12.083.431
Sudeste	188.441.063	184.096.636
Sul	45.157.439	37.766.202
<b>Total</b>	<b>315.148.567</b>	<b>311.340.738</b>

c) Setor Econômico:

Setor	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura	10.584.492	5.195.334
Água, Esgoto, Atividade de Gestão de Resíduos e Descontamin	4.593.565	1.158.844
Alojamento e Alimentação	1.610.918	1.215.162
Atividades Administrativas e serviços complementares	59.421.435	55.642.247
Atividades Financeiras, de Seguros e Serviços Relacionados	3.621.297	2.678.140
Atividades Imobiliárias	628.776	2.244.593
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	21.828.020	17.900.199
Comércio, Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	13.506.173	19.964.215
Construção	133.764.253	133.035.145
Educação	145.119	0
Eletricidade E Gás	0	539.000
Indústrias de transformação	13.099.387	20.181.729
Indústrias Extrativas	2.081.058	2.078.032
Informação e Comunicação	11.698.681	9.764.959
Outras atividades de serviços	15.334.582	13.277.780
Saúde Humana e Serviços Sociais	1.669.189	380.987
Transporte, armazenagem e Correio	12.184.477	16.823.799
Pessoa Física	9.242.553	9.127.405
Administração pública, defesa e seguridade social	123.222	123.222
Sem Classificação	0	0
Artes, Cultura, Esporte e Recreação	11.369	9.947
<b>Total</b>	<b>315.148.567</b>	<b>311.340.738</b>

7.1 VALOR MÉDIO DAS EXPOSIÇÕES NO TRIMESTRE

Apresentamos a seguir o valor médio das principais exposições ao risco de crédito no trimestre:

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Total das exposições	315.148.567	311.340.738
Média das exposições no trimestre	309.083.659	309.312.340

## 7.2 MAIORES EXPOSIÇÕES:

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

Descrição	Valor (R\$ Reais)	Carteira Total %
Dezembro/2015	59.024.313	18,73%
Setembro/2015	60.854.221	19,55%

## 7.3 PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Até 6 meses	121.155.778	106.927.297
Acima de 6 meses até 1 ano	82.947.208	85.619.510
Acima de 1 ano até 5 anos	110.046.067	115.923.785
Acima de 5 anos	999.513	2.870.147
<b>Total</b>	<b>315.148.567</b>	<b>311.340.738</b>

## 7.4 MONTANTE DAS OPERAÇÕES EM ATRASO

Abaixo as operações que se encontram em atraso, segregado por faixa de atrasos, setor econômico e regiões geográficas:

Descrição	R\$ Reais	
	Dez/15	Set/15
Atraso entre 15 e 60 dias	1.301.598	878.858
Atraso entre 61 e 90 dias	0	0
Atraso entre 91 e 180 dias	0	5.458.179
Atraso entre 181 e 360 dias	2.684.556	1.889.701
Atraso acima de 360 dias	30.543	1.442.498
<b>Total</b>	<b>4.016.697</b>	<b>9.669.234</b>
Setor Econômico	R\$ Reais	
Agricultura, pecuária, produção florestal, pesca e aquicultura	0	255.894
Atividades Administrativas e serviços complementares	0	2.776.384
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	651.639	0
Construção	1.421.642	2.921.116
Outras atividades de serviços	1.794.679	1.413.240
Transporte, armazenagem e Correio	0	1.463.005

Pessoa Física	148.737	839.595
<b>Total</b>	<b>4.016.697</b>	<b>9.669.234</b>

### 7.5 OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO

A seguir o total de créditos que foram baixados para prejuízo no trimestre, com a devida segmentação por setor econômico:

Setor Econômico		
	Dez/15	Set/15
Atividades Administrativas e Serviços Complementares	98.433	0
Transporte, armazenagem e Correio	112.681	0
<b>Total</b>	<b>211.114</b>	<b>0</b>

### 7.6 MONTANTE DE PROVISÕES PARA PERDAS SEGMENTADAS POR SETOR ECONÔMICO

Apresentamos a movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa no trimestre, segmentado por setor econômico:

Descrição	Valor (R\$ Reais)	
<b>Saldo Inicial – Provisão Outubro/2015</b>	<b>(4.377.259)</b>	
Valores adicionados	(653.298)	
Valores Subtraídos	217.832	
Constituição Líquida	(435.466)	
Baixas para Prejuízo	211.114	
<b>Saldo Final – Provisão Dezembro/2015</b>	<b>(4.601.612)</b>	
Setor Econômico		
	Dez/15	Set/15
Agricultura, pecuária, produção florestal, pesca e aquicultura	230.631	73.420
Alojamento e Alimentação	1.273	600
Atividades Administrativas e serviços complementares	364.401	434.538
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	30.784	5.041
Construção	2.746.407	2.677.687
Indústrias de transformação	667.184	553.852
Outras atividades de serviços	370.114	335.198
Transporte, armazenagem e Correio	77.486	186.448
Pessoa Física	95.708	90.709
Indústrias extrativas	17.625	19.768
<b>Total</b>	<b>4.601.613</b>	<b>4.377.259</b>

**8. CESSÃO DE CRÉDITO:**

Não houve cessão de crédito no quarto trimestre.

**9. ATUALIZAÇÕES:**

As informações qualitativas a respeito das estruturas de gerenciamento de risco serão atualizadas anualmente ou quando houver alguma mudança significativa. Demais informações quantitativas são atualizadas trimestralmente, conforme determina a Circular nº 3.678/2013, do Banco Central do Brasil.

**10. PUBLICAÇÃO E APROVAÇÃO:**

O Diretor responsável pelos processos e controles relativos à apuração do montante RWA, pelo cálculo dos requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal ratifica o conteúdo deste relatório, atesta a fidedignidade das informações demonstradas e autoriza sua divulgação ao mercado.

Belo Horizonte, 31 Março de 2016

Banco Pottencial S.A.

DIRETORIA

\_\_\_\_\_  
Douglas Martins Godinho

\_\_\_\_\_  
José Almeida de Oliveira

\_\_\_\_\_  
Marcus Vinícius Coelho de  
Carvalho