

Capital regulamentar

1 - Patrimônio de Referência

As regras de mensuração do capital regulamentar pelo Método Padronizado de Basileia II, vigentes desde julho de 2008, determinam a obrigatoriedade das instituições financeiras de manter patrimônio líquido compatível com o grau de risco de seus ativos, de acordo com fatores de ponderação de exposições, mitigadores de risco e fatores de conversão em crédito. O índice mínimo exigido no Brasil é de 11% de patrimônio em relação aos ativos ponderados pelo risco.

Novo Acordo de Capital – Basileia III

O Comitê de Basileia publicou, em junho de 2011, o documento “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised”, conhecido como Basileia III. O Novo Acordo busca aumentar a qualidade e quantidade do capital das instituições financeiras, a fim de tornar o sistema financeiro menos frágil além de reduzir riscos e proporcionar melhor monitoramento. Trata-se de um movimento contínuo de aprimoramento da estrutura prudencial aplicável às instituições financeiras, tendo a definição do capital regulatório e o montante de capital alocado como elementos primordiais.

As principais propostas do novo acordo estão elencadas abaixo:

- ✓ Definição de capital mais rigorosa, visando fundamentalmente ampliar a capacidade de absorver perdas;
- ✓ Harmonização internacional da definição do capital;
- ✓ Ampliação da transparência quanto à composição do capital;
- ✓ Adoção de requerimentos de capital suplementar (buffers), que incentivam as instituições financeiras a acumularem reservas adicionais de capital em períodos de rápida expansão do ciclo econômico para serem utilizadas em período recessivo;
- ✓ Ampliação do escopo dos riscos capturados pela estrutura de capital;
- ✓ Introdução do Índice de Alavancagem, a ser aplicado como medida complementar ao requerimento mínimo de capital; e
- ✓ Adoção de requerimentos mínimos quantitativos para risco de liquidez.

As novas regras de Basileia III vigentes desde outubro de 2013 serão gradualmente implementadas até 2019 e os principais normativos utilizados na regulamentação dessas exigências pelo CMN estão citadas abaixo:

- ✓ Resoluções nº 4.192 e 4.278, que dispõem sobre a metodologia de apuração do capital de instituições financeiras Patrimônio de Referência (PR);
- ✓ Resoluções nº 4.193 e 4.281, que tratam da apuração dos requerimentos mínimos de capital a serem mantidos sob a forma de PR, de Nível I e de Capital Principal. Também institui o Adicional de Capital Principal e estabelece as medidas a serem adotadas no caso de este não ser cumprido;
- ✓ Resoluções nº 4.195 e 4.280, que tratam da nova base de apuração consolidada do PR e dos requerimentos mínimos de capital para instituições integrantes de grupo financeiros.

Demonstrativo da apuração do patrimônio de referência para os trimestres de 2013

Capital Regulamentar (em reais mil)	2013			
	Basiléia III	Basiléia II		
Demonstrativo do cálculo do patrimônio de referência e dos índices de capital	4° Trim	3° Trim	2° Trim	1° Trim
Patrimônio de referência nível I (a)	1.713.606	1.624.861	1.618.676	1.695.012
Capital principal - CP	1.713.606	1.624.861	1.618.676	1.695.012
Patrimônio líquido	1.713.606	1.619.682	1.615.451	1.699.276
Capital destacado para operações com o setor público (b)	500.000	450.000	450.000	450.000
Ajustes prudenciais conforme Resolução n° 4.192/13 do CMN (i)	-	-	-	-
Capital complementar	-	-	-	-
Redução de ativos diferidos conforme Resolução n° 3.444/07 do CMN	-	2	7	17
Adição (redução) da(o)s perdas(ganhos) de ajustes a valor de mercado conforme Resolução n° 3.444/07	-	5.181	3.232	(4.247)
Patrimônio de referência de nível II (c)	-	(5.181)	(3.232)	4.247
Redução das perdas de ajustes a valor de mercado conforme Resolução n° 3.444/07 do CMN	-	(5.181)	(3.232)	4.247
Patrimônio de referência para comparação com o RWA (a + c -b)	1.213.606	1.169.680	1.165.444	1.249.259
Parcelas de Capital				
Risco de crédito - Rwapad (1)	4.043.549	3.129.880	2.820.063	2.474.143
Risco de mercado - Rwampad (2)	517.347	548.065	583.134	668.452
Risco operacional - Rwaopad (3)	385.655	385.655	375.866	375.866
Total dos ativos ponderados pelo risco - RWA (ii)= (1+2+3)	4.946.551	4.063.600	3.779.063	3.518.461
RWA para cobertura do risco de taxa de juros da carteira não negociável - Rban	220.296	300.556	476.187	141.188
Índice de Basileia (PR/RWA)	25%	29%	31%	36%
Índice de Basileia amplo (PR/(RWA + RWA Rban))	23%	27%	27%	34%
Índice de capital nível I (Nível I/RWA)	25%	29%	31%	35%
Índice de capital principal (CP/RWA)	25%	29%	31%	35%

(i) - Ajustes prudenciais: a partir de outubro de 2013, a metodologia de cálculo do Patrimônio de Referência passou a adotar critérios de acordo com a Resolução n° 4.192/13

(ii) - O RWA representa o total dos ativos ponderados pelo risco. O valor do RWA para os três primeiros trimestres de 2013 foi calculado para fins de comparabilidade

2 - Os quadros abaixo apresentam o total das exposições da carteira de crédito e o valor da exposição média para os trimestres de 2013

Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

1º Trimestre de 2013

Em milhares de reais

Fator de Exposição	Setor	Janeiro			Fevereiro			Março			Exposição Média
		Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	
20%	Intermediário	1.952	-	390	1.970	-	394	2.013	-	403	396
	Financeiro	1.952	-	390	1.970	-	394	2.013	-	403	396
50%	Intermediário	20.395	-	10.198	19.922	-	9.961	19.979	-	9.990	10.050
	Financeiro	20.395	-	10.198	19.922	-	9.961	19.979	-	9.990	10.050
75%	Comércio	246.367	-	184.776	254.511	-	190.884	264.397	-	198.299	191.320
	Indústria	142.004	-	106.503	146.292	-	109.719	152.103	-	114.077	110.100
100%	Intermediário	32.680	-	24.510	33.999	-	25.499	35.133	-	26.350	25.453
	Financeiro	714	-	536	697	-	523	637	-	478	512
	Outros Serviços	50.847	-	38.135	53.510	-	40.133	56.669	-	42.502	40.257
	Pessoas Físicas	114	-	86	121	-	91	121	-	91	89
	Rural	20.008	-	15.006	19.892	-	14.919	19.734	-	14.801	14.909
	Total	2.505.975	215.743	2.290.231	2.521.496	213.133	2.308.363	2.550.806	214.410	2.336.396	2.311.663
	Administração Direta	524.550	-	524.550	525.430	-	525.430	532.869	-	532.869	527.616
	Administração Indireta	5.868	-	5.868	5.783	-	5.783	5.759	-	5.759	5.803
	Comércio	96.472	2.379	94.093	96.364	2.322	94.042	95.456	2.260	93.196	93.777
	Indústria	1.293.754	106.532	1.187.222	1.306.308	104.037	1.202.271	1.318.180	105.605	1.212.575	1.200.689
Intermediário	627	-	627	588	-	588	627	-	627	614	
Financeiro	347.897	26.172	321.725	351.048	25.998	325.050	356.537	25.403	331.134	325.970	
Outros Serviços	8.965	-	8.964	8.556	-	8.556	8.418	-	8.418	8.646	
Pessoas Físicas	227.842	80.660	147.182	227.419	80.776	146.643	232.960	81.142	151.818	148.548	
Rural											
Total de exposição	2.774.689	215.743	2.485.595	2.797.899	213.133	2.509.602	2.837.195	214.410	2.545.088	2.513.429	

Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

2º Trimestre de 2013

Em milhares de reais

Fator de Exposição	Setor	Abril			Maio			Junho			Exposição Média
		Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	
20%		1.856	-	371	1.958	-	392	2.010	-	402	388
	Intermediário Financeiro	1.856	-	371	1.958	-	392	2.010	-	402	388
50%		17.739	-	8.870	18.057	-	9.029	17.657	-	8.829	8.909
	Intermediário Financeiro	17.739	-	8.870	18.057	-	9.029	17.657	-	8.829	8.909
75%		303.760	-	227.821	315.707	-	236.780	325.742	-	244.307	236.301
	Comércio	167.505	-	125.629	173.755	-	130.316	179.701	-	134.776	130.240
	Indústria	41.886	-	31.415	42.836	-	32.127	44.047	-	33.035	32.192
	Intermediário Financeiro	654	-	491	621	-	466	561	-	421	459
	Outros Serviços	67.748	-	50.811	72.637	-	54.478	76.416	-	57.312	54.200
	Pessoas Físicas	584	-	438	523	-	392	534	-	401	410
	Rural	25.383	-	19.037	25.335	-	19.001	24.483	-	18.362	18.800
100%		2.765.579	240.951	2.524.627	2.810.039	240.626	2.569.413	2.841.173	239.642	2.601.531	2.565.190
	Administração Direta	534.144	-	534.144	530.855	-	530.855	528.686	-	528.686	531.228
	Administração Indireta	6.621	-	6.621	6.648	-	6.648	6.573	-	6.573	6.614
	Comércio	85.728	1.170	84.558	91.631	1.149	90.482	90.859	374	90.485	88.508
	Indústria	1.497.176	130.836	1.366.340	1.527.200	130.349	1.396.851	1.556.197	129.827	1.426.370	1.396.520
	Intermediário Financeiro	2.457	-	2.457	1.653	-	1.653	1.629	-	1.629	1.913
	Outros Serviços	405.983	25.798	380.185	411.588	25.708	385.880	435.480	25.279	410.201	392.089
	Pessoas Físicas	8.373	-	8.372	8.481	-	8.481	8.514	-	8.514	8.456
	Rural	225.097	83.147	141.950	231.983	83.420	148.563	213.235	84.162	129.073	139.862
Total de exposição		3.088.934	240.951	2.761.689	3.145.761	240.626	2.815.614	3.186.582	239.642	2.855.069	2.810.788

Exposições de crédito segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

3º Trimestre de 2013

Em milhares de reais

Fator de Exposição	Setor	Julho			Agosto			Setembro			Exposição Média
		Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	
20%	Intermediário	1.962	-	392	2.039	-	408	2.114	-	423	408
	Financeiro	1.962	-	392	2.039	-	408	2.114	-	423	408
50%	Intermediário	17.150	-	8.575	17.447	-	8.724	17.193	-	8.597	8.632
	Financeiro	17.150	-	8.575	17.447	-	8.724	17.193	-	8.597	8.632
75%	Comércio	187.202	-	140.402	189.445	-	142.084	193.368	-	145.026	142.504
	Indústria	44.708	-	33.531	45.308	-	33.981	45.870	-	34.403	33.972
100%	Intermediário	440	-	330	407	-	305	355	-	266	300
	Financeiro	440	-	330	407	-	305	355	-	266	300
100%	Outros Serviços	84.033	-	63.025	91.366	-	68.525	97.457	-	73.093	68.214
	Pessoas Físicas	589	-	442	559	-	419	564	-	423	428
100%	Rural	24.032	-	18.024	24.305	-	18.229	24.317	-	18.238	18.164
	Administração	2.960.326	240.034	2.720.291	3.020.049	239.596	2.780.453	3.096.432	240.483	2.855.949	2.785.565
100%	Direta	528.906	-	528.906	530.458	-	530.458	529.787	-	529.787	529.717
	Indireta	7.170	-	7.170	7.085	-	7.085	8.307	-	8.307	7.521
100%	Comércio	90.562	366	90.196	97.200	358	96.842	97.633	350	97.283	94.774
	Indústria	1.641.359	129.444	1.511.915	1.679.497	128.927	1.550.570	1.712.494	128.125	1.584.369	1.548.951
100%	Intermediário	1.705	-	1.705	1.406	-	1.406	1.327	-	1.327	1.479
	Financeiro	1.705	-	1.705	1.406	-	1.406	1.327	-	1.327	1.479
100%	Outros Serviços	470.855	25.673	445.182	480.896	25.550	455.346	524.144	25.374	498.770	466.433
	Pessoas Físicas	470.855	25.673	445.182	480.896	25.550	455.346	524.144	25.374	498.770	466.433
100%	Rural	8.444	-	8.443	8.396	-	8.396	7.772	-	7.772	8.204
	Rural	211.325	84.551	126.774	215.111	84.761	130.350	214.968	86.634	128.334	128.486
Total de exposição		3.320.442	240.034	2.985.012	3.390.925	239.596	3.053.128	3.477.670	240.483	3.136.418	3.058.187

Exposições das operações de crédito segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico
4º Trimestre de 2013 (em milhares de reais)

Fator de Exposição	Setor	Outubro			Novembro			Dezembro			Exposição Média
		Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	Valor Ponderado	Valor Mitigado	Valor Exposição	
20%		2.003	-	401	2.030	-	406	2.102	-	420	409
	Intermediário Financeiro	2.003	-	401	2.030	-	406	2.102	-	420	409
50%		16.878	-	8.439	16.431	-	8.216	16.037	-	8.019	8.225
	Intermediário Financeiro	16.878	-	8.439	16.431	-	8.216	16.037	-	8.019	8.225
75%		1.019.968	-	764.977	1.121.871	-	841.404	407.664	-	305.748	637.377
	Administração Direta	12.644	-	9.483	12.535	-	9.401	-	-	-	6.295
	Comércio	199.487	-	149.615	202.148	-	151.611	202.675	-	152.006	151.077
	Indústria	588.949	-	441.712	539.434	-	404.576	49.204	-	36.903	294.397
	Intermediário Financeiro	326	-	245	292	-	219	848	-	636	367
	Outros Serviços	193.557	-	145.168	283.303	-	212.477	130.617	-	97.963	151.869
	Pessoas Físicas	508	-	381	502	-	377	512	-	384	381
	Rural	24.497	-	18.373	83.657	-	62.743	23.808	-	17.856	32.991
85%		-	-	-	-	-	-	926.080	-	787.168	262.389
	Administração Direta	-	-	-	-	-	-	31.045	-	26.388	8.796
	Indústria	-	-	-	-	-	-	602.549	-	512.167	170.722
	Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	221.215	-	188.033	62.678
	Rural	-	-	-	-	-	-	71.271	-	60.580	20.193
100%		2.539.352	241.812	2.297.539	2.643.011	241.961	2.401.050	2.625.383	242.637	2.382.746	2.360.446
	Administração Direta	516.196	-	516.196	516.172	-	516.172	507.271	-	507.271	513.213
	Adm Indireta	9.742	-	9.742	9.912	-	9.912	9.987	-	9.987	9.880
	Comércio	101.251	349	100.902	111.389	335	111.054	121.488	327	121.161	111.039
	Indústria	1.235.182	128.145	1.107.037	1.435.422	127.627	1.307.795	1.442.430	127.318	1.315.112	1.243.315
	Intermediário Financeiro	774	-	774	745	-	745	176	-	176	565
	Outros Serviços	451.422	25.294	426.128	398.755	25.152	373.603	389.789	25.026	364.763	388.165
	Pessoas Físicas	8.323	-	8.322	7.657	-	7.657	7.651	-	7.651	7.877
	Rural	216.462	88.024	128.438	162.959	88.847	74.112	146.591	89.966	56.625	86.392
Total de exposição		3.578.201	241.812	3.071.356	3.783.343	241.961	3.251.076	3.977.266	242.637	3.484.101	3.006.457

4 – Exposições dos dez maiores clientes

Percentual das exposições dos dez maiores clientes

Data-base	Saldo contábil	Provisões	Exposição 10 maiores	Exposição total	R\$ mil
					Percentual de exposição dos 10 maiores em relação ao total
31/03/2013	691.342	8.796	682.546	2.837.197	24%
30/06/2013	796.837	3.961	792.876	3.186.578	25%
30/09/2013	876.413	4.326	872.087	3.477.670	25%
31/12/2013	1.029.756	5.449	1.024.307	3.977.266	26%

5 – Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo segregado em faixas de atraso.

Saldo de operações em atraso, bruto de provisões

Ano-Base 2013					R\$ mil
Segregação atraso	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	
Atraso até 60 dias	44.978	33.913	31.720	52.541	
Atraso entre 61 a 90	10.477	11.293	8.407	10.741	
Atraso entre 91 a 180 dias	25.478	25.149	33.521	19.196	
Atraso acima de 180 dias	5.938	9.800	11.207	25.629	
Total	86.871	80.155	84.855	108.107	

6 – Fluxo das operações baixadas para prejuízo e montante de provisões

Baixas para Prejuízo e Saldo de Provisões para Risco de Crédito

Ano Base 2013			R\$ mil
Período	Baixas para Prejuízo	Saldo de Provisões	
1º Trimestre	1.170	151.089	
2º Trimestre	7.370	146.086	
3º Trimestre	4.444	161.798	
4º Trimestre	7.168	170.289	
Total	20.152	***	

7 - Informações relativas aos instrumentos mitigadores do risco de crédito

Ano Base 2013

Fator de Exposição	Tipo de Mitigador	FPR do Mitigador	Setor	Janeiro	Fevereiro	Março
100%	05	0%	Rural	80.222	80.325	80.677
				80.222	80.325	80.677
100%	06	0%	Outros Serviços	311	311	311
				311	311	311
100%	11	50%	Comércio Indústria Outros Serviços Rural	135.210	132.497	133.422
				2.379	2.322	2.260
				106.532	104.037	105.605
				25.861	25.687	25.092
				438	451	465
Valor Total Mitigado				215.743	213.133	214.410

Fator de Exposição	Tipo de Mitigador	FPR do Mitigador	Setor	Abril	Maio	Junho
100%	05	0%	Rural	81.082	81.332	82.035
				81.082	81.332	82.035
100%	06	0%	Outros Serviços	311	311	-
				311	311	
100%	11	50%	Comércio Indústria Outros Serviços Rural	159.558	158.983	157.607
				1.170	1.149	374
				130.836	130.349	129.827
				25.487	25.396	25.279
				2.065	2.089	2.127
Valor Total Mitigado				240.951	240.626	239.642

Fator de Exposição	Tipo de Mitigador	FPR do Mitigador	Setor	Julho	Agosto	Setembro
100%	05	0%	Rural	82.394	82.576	84.394
				82.394	82.576	84.394
100%	11	50%	Comércio Indústria Outros Serviços Rural	157.640	157.020	156.089
				366	358	350
				129.444	128.927	128.125
				25.673	25.550	25.374
				2.157	2.185	2.240
Valor Total Mitigado				240.034	239.596	240.483

Fator de Exposição	Tipo de Mitigador	FPR do Mitigador	Setor	Outubro	Novembro	Dezembro
100%	05	0%	Rural	85.740	86.531	87.610
				85.740	86.531	87.610
100%	11	50%	Comércio Indústria Outros Serviços Rural	156.072	155.430	155.027
				349	335	327
				128.145	127.627	127.318
				25.294	25.152	25.026
				2.284	2.316	2.356
Valor Total Mitigado				241.812	241.961	242.637

ANEXO I** Tipos de mitigadores****Código do mitigador 05:**

Garantia prestada por fundos ou quaisquer outros mecanismos de cobertura do risco de crédito instituídos pela Constituição Federal ou lei federal, por lei do Distrito Federal, estadual, ou municipal, ou criados por organismos oficiais ou privados, desde que os recursos garantidores das operações estejam disponíveis ou aplicados em ativos de liquidez imediata e segregados em montante equivalente ao das garantias prestadas pelos referidos fundos ou mecanismos, de modo a cobrir, de imediato, eventual inadimplência por parte do respectivo tomador - artigo 21, inciso V da Circular 3.360, de 2007.

Código do mitigador 11:

Garantia das instituições de que trata o art. 13, incisos I e III (Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com as quais não sejam elaboradas demonstrações contábeis em bases consolidadas, desde que não estejam submetidas a regime especial, bem como exposições que tenham como ativo objeto os títulos e valores mobiliários por elas emitidos; Instituições financeiras sediadas nos países de que trata o inciso II, com as quais não sejam elaboradas demonstrações contábeis em bases consolidadas, desde que não estejam submetidas a regime especial ou similar no exterior) – artigo 22, inciso I da Circular 3.360, de 2007, com nova redação dada pelo artigo 1º da Circular 3.471, de 2009.

8 – Informações relativas às operações de Cessão de crédito

Saldo das exposições cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios

Data-base	Saldo contábil	Provisão	Exposição líquida
31/03/2013	37.724	8.650	29.074
30/06/2013	37.561	5.659	31.902
30/09/2013	37.393	5.672	31.721
31/12/2013	34.185	4.346	29.839

9 – Gerenciamento de capital

Resumo do relatório de gerenciamento de capital

O BDMG, em atendimento às determinações da Resolução CMN 3.988/2011, editou os normativos internos, Resolução nº 213 e Instrução nº 239, que definem a política e a estrutura necessárias ao gerenciamento do capital do Banco. Esses normativos traçam diretrizes para assegurar que o capital, sem deixar de atender os requerimentos regulatórios estabelecidos, se mantenha, em níveis adequados para possibilitar que o Banco, mesmo em diferentes cenários, consiga realizar as metas constantes de seu planejamento estratégico.

Os cenários considerados levam em conta as possíveis mudanças nas condições de mercado, as diferentes atividades operacionais e administrativas do Banco, o ambiente econômico no qual está inserido e os riscos aos quais está exposto.

Em 2013, o Banco, em observância aos normativos supracitados e considerando as definições para o planejamento estratégico, as premissas para os cenários propostos e as projeções de resultados, elaborou o plano de capital para o período de 2014 a 2016. O Relatório de Descrição da Estrutura de Gerenciamento de Capital do BDMG, elaborado em dezembro de 2013, pode ser consultado no endereço:

<http://www.bdmg.mg.gov.br/Transparencia/Paginas/demonstracao-financeira.aspx>