

Capital Regulamentar

1 - Patrimônio de Referência

A apuração do patrimônio de referência da Instituição nos trimestres de 2012 está demonstrada a seguir:

Cálculo do Patrimônio de Referência (em milhares de reais)				
	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
(A) Patrimônio líquido ajustado	1.226.956	1.243.041	1.317.411	1.470.164
Redução dos ativos diferidos	(191)	(151)	(117)	(30)
Redução dos ganhos de ajustes a valor a	(4.134)	(5.886)	(8.101)	(9.798)
(B) Patrimônio de Referência - nível I	1.222.631	1.237.004	1.309.193	1.460.336
mercado	4.134	5.886	8.101	9.798
(C) Patrimônio de Referência - nível II	4.134	5.886	8.101	9.798
Redução do valor de capital destacado (DC)				
para operações com o setor público: Resolução CMN/BACEN nº 3.781/2009	(350.000)	(350.000)	(400.000)	(400.000)
(E) Patrimônio de Referência para fins de limites operacionais [(nível I + nível II) – DC]	876.765	892.890	917.294	1.070.134
(D) Patrimônio de Referência conforme Resolução nº 3.444/07	1.226.765	1.242.890	1.317.294	1.470.134

O BDMG efetuou um destaque de capital no montante de 50 milhões em setembro de 2012 para atuar com operações de crédito com o setor público atingindo um saldo de R\$ 400.000 milhões. O aumento do destaque foi acompanhado de um aumento de capital de R\$ 92 milhões e, por esse motivo, não houve um impacto significativo no patrimônio de referência e no índice de Basileia.

2 - Índice de Basileia

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.

As metodologias para apuração das parcelas de capital necessárias para cobertura dos riscos de crédito, mercado e operacional observam as Circulares BACEN nºs. 3.360 a 3.366, 3.368, 3.383, 3.388 e 3.389.

Demonstrativo das exigibilidades de capital e do índice de Basileia

	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
A - Patrimônio de Referência conforme Resolução nº3.444/07	1.226.765	1.242.890	1.317.294	1.470.134
B - Patrimônio de Referência para fins de limites operacionais[(nível I + nível II) – DC]	876.765	892.890	917.294	1.070.134
Alocação de capital:				
1 - Risco de crédito	240.254	229.945	231.950	257.223
2 - Risco de mercado	22.332	27.472	39.094	41.484
3 - Risco operacional	35.153	35.153	39.021	39.021
C - Patrimônio de referência exigido (1 + 2 + 3)	297.739	292.570	310.065	337.728
D - Alocação de capital para cobertura de risco das operações à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação	17.932	44.433	14.564	17.794
E - Valor da margem ("B" - "C" - "D")	561.094	555.887	592.665	714.612
F - Total das exposições sujeitas a ponderação de risco	2.766.222	2.833.550	2.811.503	3.247.040
G - Total das exposições ponderadas pelo risco	2.184.127	2.090.410	2.108.632	2.338.388
H - Capacidade de alavancagem: ("E"*100)/11	5.100.855	5.053.518	5.387.864	6.496.473
I - Índice de Basileia: ("B"/("C"/0,11))*100	32,39	33,57	32,54	34,85
J - Índice de Basileia amplo: ("B"/("C"+"D"/0,11))*100	30,55	29,14	31,08	33,11

O aumento significativo da parcela de capital alocado para cobertura de risco das operações da carteira de não negociação (R_{BAN}) percebida em junho de 2012 foi em decorrência, principalmente, do aumento da volatilidade dos preços dos ativos da carteira do BDMG que influencia diretamente no cálculo do VAR . A parcela R_{BAN} equivale ao VaR de 10 dias apurado para a carteira *banking*. O aumento da volatilidade dos preços da carteira foi afetada, especialmente, pelo cenário internacional do mercado financeiro, provocando um impacto nas taxas de juros praticadas no Brasil.

A redução das exposições ponderadas pelo risco - P_{EPR} – e consequente aumento do índice de Basileia, em junho de 2012, decorreu de:

1 – implantação da segregação, controle e mensuração da carteira de varejo, cuja exposição foi alterada de 100% para 75%. A exposição dessa carteira no mês totalizou R\$ 109.644 mil o que proporcionou ao Banco reduzir a alocação de capital em R\$ 3.015 mil.

2 - Mitigação das operações de crédito do Banco garantidas por fiança bancária na proporção do saldo contábil garantido. O saldo contábil de operações de crédito garantido por fiança bancária foi de R\$ 261.777 mil sendo que a mitigação dessas operações proporcionou uma redução de R\$ 14.398 mil ao reduzir a exposição em 50%.

Apesar do crescimento do saldo de operações de crédito, esses procedimentos permitiram a redução do total alocado no P_{EPR} a partir de junho de 2012.



3 - Os quadros abaixo apresentam o total das exposições e valor da exposição média nos trimestres

Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

1º Trimestre de 2012

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%		1.768	-	354	1.805	-	361	1.843	-	368	361
	Comércio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Indústria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Intermediário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Financeiro	1.768	-	354	1.805	-	361	1.843	-	368	361
	Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pessoas Físicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50%	Rural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		22.150	-	11.075	22.300	-	11.150	21.954	-	10.977	11.067
	Comércio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Indústria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Intermediário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Financeiro	22.150	-	11.075	22.300	-	11.150	21.954	-	10.977	11.067
	Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100%	Pessoas Físicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Rural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.987.788	69.046	1.918.742	2.015.487	69.618	1.945.869	2.071.964	69.813	2.002.151	1.955.588
	Administração Direta	377.810	-	377.810	376.838	-	376.838	381.614	-	381.614	378.754
	Administração Indireta	5.352	-	5.352	5.280	-	5.280	5.737	-	5.737	5.456
	Comércio	123.747	-	123.747	134.017	-	134.017	134.890	-	134.890	130.885
	Indústria	942.738	-	942.738	955.238	-	955.238	951.190	-	951.190	949.722
Intermediário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financeiro	2.194	-	2.194	2.172	-	2.172	2.156	-	2.156	2.174	
Outros Serviços	323.366	353	323.013	327.014	348	326.666	332.945	344	332.601	327.427	
Pessoas Físicas	8.794	-	8.794	8.839	-	8.839	8.929	-	8.929	8.854	
Rural	203.787	68.693	135.094	206.089	69.270	136.819	254.503	69.469	185.034	152.316	
Total de exposição		2.011.706	69.046	1.930.171	2.039.592	69.618	1.957.380	2.095.761	69.813	2.013.496	1.967.016



Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

2º Trimestre de 2012

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%	Intermediário	1.811	-	362	1.850	-	370	1.907	-	380	371
	Financeiro	1.811	-	362	1.850	-	370	1.907	-	380	371
	Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50%		21.037	-	10.519	20.656	-	10.328	22.285	-	11.143	10.663
	Intermediário Financeiro	21.037	-	10.519	20.656	-	10.328	22.285	-	11.143	10.663
75%		-	-	-	-	-	-	109.644	-	82.234	27.413
	Comércio	-	-	-	-	-	-	64.742	-	48.557	16.186
	Indústria	-	-	-	-	-	-	14.191	-	10.643	3.548
	Intermediário Financeiro	-	-	-	-	-	-	972	-	729	243
	Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	14.558	-	10.919	3.640
	Pessoas Físicas	-	-	-	-	-	-	83	-	62	21
	Rural	-	-	-	-	-	-	15.098	-	11.324	3.775
		2.094.160	70.919	2.023.241	2.177.011	72.257	2.104.754	2.114.957	204.188	1.910.769	2.012.921
	Administração Direta	393.859	-	393.859	407.614	-	407.614	436.084	-	436.084	412.519
	Administração Indireta	5.902	-	5.902	5.726	-	5.726	5.986	-	5.986	5.871
Comércio	138.427	-	138.427	140.016	-	140.016	85.560	2.668	82.892	120.445	
Indústria	949.504	-	949.504	1.010.560	-	1.010.560	1.017.483	103.926	913.557	957.874	
Intermediário Financeiro	2.091	-	2.091	2.070	-	2.070	1.080	-	1.080	1.747	
Outros Serviços	341.009	339	340.670	342.923	334	342.589	330.650	24.289	306.361	329.873	
Pessoas Físicas	8.976	-	8.976	9.025	-	9.025	8.988	-	8.988	8.996	
Rural	254.392	70.580	183.812	259.077	71.923	187.154	229.126	73.305	155.821	175.596	
Total de exposição	2.117.008	70.919	2.034.122	2.199.517	72.257	2.115.452	2.248.793	204.188	2.004.526	2.051.368	



Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

3º Trimestre de 2012

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%		1.859	-	372	1.888	-	378	1.952	-	390	380
	Intermediário										
	Financeiro	1.859	-	372	1.888	-	378	1.952	-	390	380
50%		22.320	-	11.160	21.934	-	10.967	21.541	-	10.771	10.966
	Intermediário										
	Financeiro	22.320	-	11.160	21.934	-	10.967	21.541	-	10.771	10.966
75%		127.346	-	95.510	157.045	-	117.784	176.304	-	132.229	115.174
	Comércio	76.711	-	57.533	94.935	-	71.201	108.262	-	81.197	69.977
	Indústria	16.050	-	12.038	21.059	-	15.794	22.082	-	16.562	14.798
	Intermediário										
	Financeiro	943	-	707	908	-	681	847	-	635	674
	Outros Serviços	16.994	-	12.746	20.951	-	15.713	24.754	-	18.566	15.675
	Pessoas Físicas	89	-	67	90	-	68	115	-	86	74
	Rural	16.559	-	12.419	19.102	-	14.327	20.244	-	15.183	13.976
100%		2.131.856	203.182	1.928.674	2.145.488	199.356	1.946.132	2.157.263	196.976	1.960.287	1.945.032
	Administração										
	Direta	452.441	-	452.441	468.678	-	468.678	484.278	-	484.278	468.466
	Administração										
	Indireta	6.084	-	6.084	6.075	-	6.075	6.050	-	6.050	6.070
	Comércio	88.401	2.613	85.788	82.821	3.137	79.684	85.223	2.107	83.116	82.863
	Indústria	1.017.423	102.553	914.870	1.022.247	97.711	924.536	1.025.146	95.763	929.383	922.930
	Intermediário										
	Financeiro	1.046	-	1.046	1.050	-	1.050	1.075	-	1.075	1.057
	Outros Serviços	328.410	23.541	304.869	327.041	22.845	304.196	323.862	21.397	302.465	303.843
	Pessoas Físicas	8.750	-	8.750	8.797	-	8.797	8.918	-	8.918	8.822
	Rural	229.301	74.475	154.826	228.779	75.663	153.116	222.711	77.709	145.002	150.981
Total de exposição		2.283.381	203.182	2.035.716	2.326.355	199.356	2.075.261	2.357.060	196.976	2.103.677	2.071.552



Exposições segmentadas por Fator de Ponderação e Setor Econômico

4º Trimestre de 2012

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%	Intermediário	1.860	-	372	2.006	-	401	1.986	-	397	390
	Financeiro	1.860	-	372	2.006	-	401	1.986	-	397	390
50%	Intermediário	20.581	-	10.291	20.599	-	10.300	21.354	-	10.677	10.423
	Financeiro	20.581	-	10.291	20.599	-	10.300	21.354	-	10.677	10.423
75%	Comércio	201.824	-	151.369	216.271	-	162.204	239.161	-	179.371	164.315
	Indústria	118.886	-	89.165	126.158	-	94.619	139.193	-	104.395	96.060
100%	Intermediário	25.460	-	19.095	28.216	-	21.162	31.484	-	23.613	21.290
	Financeiro	819	-	614	801	-	601	741	-	556	590
	Outros Serviços	34.563	-	25.922	40.051	-	30.038	47.091	-	35.318	30.426
	Pessoas Físicas	114	-	86	115	-	86	113	-	85	86
	Rural	21.982	-	16.487	20.930	-	15.698	20.539	-	15.404	15.863
	Administração Direta	2.190.795	188.131	2.002.664	2.260.935	188.174	2.072.761	2.469.174	215.613	2.253.561	2.109.662
	Administração Indireta	497.630	-	497.630	505.744	-	505.744	528.009	-	528.009	510.461
	Comércio	6.172	-	6.172	6.011	-	6.011	5.936	-	5.936	6.040
	Indústria	90.133	2.066	88.067	92.907	2.023	90.884	96.915	2.098	94.817	91.256
	Intermediário	1.028.769	85.695	943.074	1.091.467	85.254	1.006.213	1.268.372	106.826	1.161.546	1.036.944
Financeiro	1.016	-	1.016	826	-	826	642	-	642	828	
Outros Serviços	326.291	21.770	304.521	322.881	21.728	301.153	332.134	26.331	305.803	303.826	
Pessoas Físicas	8.927	-	8.927	8.930	-	8.930	8.978	-	8.978	8.945	
Rural	231.857	78.600	153.257	232.169	79.169	153.000	228.188	80.358	147.830	151.362	
Total de exposição		2.415.060	188.131	2.164.696	2.499.811	188.174	2.245.666	2.731.675	215.613	2.444.006	2.284.790

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
31/03/2012	508.098	4.418	503.680	2.230.509	23%
30/06/2012	558.657	10.604	548.053	2.393.945	23%
30/09/2012	565.348	10.668	554.680	2.482.623	22%
31/12/2012	708.836	9.150	699.686	2.873.218	24%

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 2012	R\$ mil				
	Segregação atraso	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre
Atraso até 60 dias		23.830	26.445	48.508	45.718
Atraso entre 61 a 90		10.985	17.582	4.158	7.738
Atraso entre 91 a 180 dias		15.505	18.934	5.705	5.836
Atraso acima de 180 dias		7.832	21.157	5.889	5.929
Total		58.152	84.118	64.260	65.221

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

Baixas para Prejuízo e Saldo de Provisões para Risco de Crédito

Ano Base 2012		R\$ mil	
Período	Baixas para Prejuízo	Saldo de Provisões	
1º Trimestre	900	134.749	
2º Trimestre	1.848	145.152	
3º Trimestre	25.329	125.563	
4º Trimestre	3.151	141.543	
Total	28.077	***	

7 - Informações relativas aos instrumentos mitigadores do risco de crédito

Ano Base 2012

Fator de Exposição	Tipo de Mitigador	FPR do Mitigador	Setor	Outubro	Novembro	Dezembro
100%	05	0%	Rural	78.203	78.761	79.934
				78.203	78.761	79.934
100%	06	0%	Outros Serviços	311	311	311
				311	311	311
100%	11	50%	Comércio Indústria Outros Serviços Rural	109.617	109.102	135.368
				2.066	2.023	2.098
				85.695	85.254	106.826
				21.459	21.416	26.020
				397	409	424
Valor Total Mitigado				188.131	188.174	215.613

* Referência:

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 06:

Garantia prestada pelo Fundo de Garantia para Promoção da competitividade (FGPC), criado pela Lei 9.531, de 10 de dezembro de 1997, a operações de financiamento realizadas por instituições financeiras, inclusive pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), com recursos próprios e da Agência Especial de Financiamento Industrial (Finame) - artigo 21, inciso VI 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
31/03/2012	42.021	12.999	29.022
30/06/2012	41.229	9.429	31.800
30/09/2012	41.101	9.441	31.660
31/12/2012	37.694	8.624	29.070

9 – Gerenciamento de capital

Resumo do relatório de gerenciamento de capital

Em cumprimento à Resolução CMN nº 3.988/2011, referente à necessidade de gerenciamento de capital, o BDMG editou os normativos internos Resolução nº 213 e Instrução nº 239 que estabelecem a política e a estrutura de gerenciamento para que o seu capital se mantenha em níveis adequados de forma a assegurar que os objetivos estratégicos sejam alcançados em cenários de possíveis mudanças nas condições de mercado e que leve em conta as diferentes atividades operacionais e administrativas do Banco, o ambiente econômico na qual está inserido e os riscos aos quais está exposto, sem deixar de atender os requerimentos regulatórios de capital estabelecidos.

Nos termos da referida Resolução, o Banco elaborou seu plano de capital para o período de 2013 a 2015, composto pelos seguintes cenários:

- Referência – projetado com base no planejamento estratégico e orçamento aprovados pela Administração;
- Expansão - que considera o crescimento do mercado e do crédito; e
- Recessão - que trabalha com a contração da disponibilidade de crédito na economia.

As premissas adotadas para os cenários propostos afetaram as seguintes variáveis que são necessárias à determinação do capital compatível com as situações apresentadas:

- Desembolsos por fonte de recurso;
- Inadimplência;
- Taxa de provisão por risco;
- Indicadores econômicos.

O quadro a seguir apresenta os resultados do plano de capital, o patrimônio de referência, calculado com base nas projeções de resultados e as premissas definidas para o planejamento estratégico e para os cenários propostos.

Demonstrativo das Exigibilidades de capital e do Índice de Basileia – em R\$ milhões

	Cenário de referência			Cenário de expansão			Cenário de recessão			
	Dez/2012	Dez/2013	Dez/2014	Dez/2015	Dez/2013	Dez/2014	Dez/2015	Dez/2013	Dez/2014	Dez/2015
Patrimônio Líquido Ajustado	1.470	1.760	1.842	1.918	1.763	1.844	1.923	1.728	1.780	1.816
Redução das perdas de ajustes de valor a mercado	10	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Patrimônio de Referência - nível I	1.460	1.753	1.835	1.911	1.756	1.837	1.916	1.721	1.773	1.809
Adição das perdas de ajustes a valor de mercado	10	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Patrimônio de Referência - nível II	10	7	7	7	7	7	7	7	7	7
Capital destacado para operação com o Setor Público (DC)	400	600	700	700	600	700	700	600	700	700
Patrimônio de Referência (nível I + nível II- DC)	1.070	1.160	1.142	1.218	1.163	1.144	1.223	1.128	1.080	1.116
Alocação de capital:										
1 - Risco de crédito	258	349	435	498	351	442	501	347	397	412
2 - Risco de Mercado	41	41	41	41	41	41	41	41	41	41
3 - Risco Operacional	39	42	45	46	42	43	44	43	43	42
Patrimônio de Referência Exigido	338	432	521	585	434	526	586	431	481	495
Alocação de capital para carteira banking	18	29	32	35	78	82	80	78	82	80
Índice de Basileia	35	29	24	23	29	24	23	29	25	25
Índice de Basileia amplo	33	28	23	22	25	21	20	24	21	21

Os resultados apurados para os distintos cenários, partindo da estrutura apurada em dezembro de 2012, evidenciam que o capital do Banco está adequado e compatível com os níveis de capital regulamentar que lhe são exigidos em todos os cenários no período de 2013 a 2015.

O relatório de completo referente ao gerenciamento de capital do BDMG pode ser consultado no endereço:

<http://www.bdmg.mg.gov.br/quemsomos/transparencia/paginas/balancoserelatorios.aspx>