



Relatório de Pilar 3 – 1T21

[Clique no título para visualizar a planilha](#)

Relatório de Pilar 3, conforme determinação da Resolução do Banco Central do Brasil nº 54 de 16 de dezembro de 2020

KM1	Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais
OV1	Tabela OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)
MR1	Tabela MR1 - Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

Alguns números inclusos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento.

Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

Ademais, os valores indicados como variações percentuais em alguns quadros podem não ser a aplicação aritmética que os precedem.

Comentários: Devem ser divulgados comentários adicionais para explicar mudanças significativas entre o período informado e os anteriores, bem como os principais indutores dessas mudanças.

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-21	dez-20	set-20	jun-20	mar-20
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	1.786.124	1.746.079	1.814.945	1.847.477	1.703.836
2 Nível I	1.786.124	1.746.079	1.814.945	1.847.477	1.703.836
3 Patrimônio de Referência (PR)	1.786.124	1.746.079	1.814.945	1.847.477	1.703.836
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	400.000	542.000	542.000	542.000	542.000
Ajustes prudenciais	176.974	184.989	147.160	120.814	135.011
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	1.386.124	1.204.079	1.272.945	1.305.477	1.161.836
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	6.036.200	6.442.207	6.826.116	6.372.519	5.621.528
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	23,0%	18,7%	18,6%	20,5%	20,7%
6 Índice de Nível 1 (%)	23,0%	18,7%	18,6%	20,5%	20,7%
7 Índice de Basileia	23,0%	18,7%	18,6%	20,5%	20,7%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%	2,5%
9 Adicional de Contracíclico de Capital Principal - ACPcontracíclico (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Adicional de importância sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 ACP total (%)	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	13,7%	9,4%	9,4%	11,2%	10,2%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	8.503.249	8.440.201	7.693.489	7.202.828	6.117.856
14 RA (%)	16,3%	14,3%	16,5%	18,1%	19,0%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
17 LCR (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
20 NSFR (%)	NA	NA	NA	NA	NA

Comentários

3c: O BDMG reduziu o destaque de capital em março de 2021 considerando o objetivo estratégico da Administração para os próximos períodos e o estoque atual de operações com o setor público nessa modalidade.

5: Com essa medida houve um aumento do patrimônio de referência da Instituição e consequente aumento dos indicadores de capital.

Valores em R\$1000	RWA					Requerimento mínimo de PR
	mar-21	dez-20	set-20	jun-20	mar-20	mar-21
0 Risco de Crédito: tratamento mediante abordagem padronizada	5.265.761	5.559.588	6.118.053	5.633.240	4.858.953	421.261
2 Risco de crédito no sentido restrito	4.635.060	4.987.289	5.433.375	4.952.074	4.208.300	370.805
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	114.230	65.344	66.408	63.411	59.776	9.138
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	114.230	65.344	66.408	63.411	59.776	9.138
9 Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-	-	-	-
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-	-	-	-
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	44.834	44.583	139.194	134.539	134.969	3.587
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-	-	-	-
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	471.636	462.371	479.076	483.216	455.908	37.731
20 Risco de Mercado	99.576	213.848	39.292	50.797	74.094	7.966
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	99.576	213.848	39.292	50.797	74.094	7.966
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-	-	-	-
24 Risco Operacional	670.863	668.771	668.771	688.482	688.482	53.669
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	6.036.200	6.442.207	6.826.116	6.372.519	5.621.528	482.896

Comentários



MR1 - Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

07/05/2021

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-21	dez-20	set-20	jun-20	mar-20
1 Taxas de Juros	1.468	428	152	292	99
1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1)	1.468	428	152	292	99
1b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	-	-	-	-	-
1c Taxas dos cupons de índice de preços (RWAJUR3)	-	-	-	-	-
1d Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-	-	-	-	-
2 Preço de Ações (RWAACS)	-	-	-	-	-
3 Taxas de Câmbio (RWACAM)	98.108	213.420	39.141	50.505	73.995
4 Preços de mercadorias (comodities) (RWACOM)	-	-	-	-	-
9 Total (1+2+3+4)	99.576	213.848	39.292	50.797	74.094

Comentários

1a: Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1):

A parcela RWAjur1 é constituída das operações compromissadas de um dia que se elevaram em mar/21, tendo em vista o aumento dos recursos disponíveis do BDMG com internalização, no 1º trim/21, das captações externas realizadas em dez/20

3 Taxas de Câmbio (RWACAM):

A variação RWACAM em mar/21, se justifica, especialmente, pelas operações de hedge para internalização, no 1º trim/21, das captações externas realizadas em dez/20, que reduziu a exposição cambial.