



Relatório de Pilar 3 – 1T25

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

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

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-25	dez-24	set-24	jun-24	mar-24
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	2.211.345	2.050.611	2.111.760	2.106.254	2.011.212
2 Nível I	2.211.345	2.050.611	2.111.760	2.106.254	2.011.212
3 Patrimônio de Referência (PR)	2.211.345	2.050.611	2.111.760	2.106.254	2.011.212
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Ajustes prudenciais	44.407	138.144	135.861	119.075	157.287
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	2.011.345	1.850.611	1.911.760	1.906.254	1.811.212
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	8.483.126	8.643.877	7.818.631	7.721.039	7.179.731
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	23,7%	21,4%	24,5%	24,7%	25,2%
6 Índice de Nível 1 (%)	23,7%	21,4%	24,5%	24,7%	25,2%
7 Índice de Basileia	23,7%	21,4%	24,5%	24,7%	25,2%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	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 (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	13,2%	10,9%	14,0%	14,2%	14,7%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	13.905.846	12.887.572	10.124.904	10.051.203	9.490.010
14 RA (%)	14,5%	14,4%	18,9%	19,0%	19,1%
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

3 - Patrimônio de referência: Houve um pagamento de JSCP convertido em aumento de capital em dez/24 no valor de R\$ 75.000 e este não compôs o capital principal em dezembro por ainda estar em processo de homologação no BCB. Esse valor afeta o PR a partir de janeiro de 2025.

Outra diferença relevante foi a redução de R\$ 60.488 no ajuste prudencial de crédito tributário .

13 - A variação relevante na exposição total decorre principalmente da variação de R\$ 1.161.151 no saldo de aplicação em renda fixa no período.

**OV1 - Visão Geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA**

15/05/2025 10:52

Valores em R\$1000	RWA					Requerimento mínimo de PR
	mar-25	dez-24	set-24	jun-24	mar-24	mar-25
1 Risco de crédito em sentido estrito	6.892.916	6.626.453	6.064.529	5.969.151	5.531.031	551.433
2 Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	6.892.916	6.626.453	6.064.529	5.969.151	5.531.031	551.433
3 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-	-	-	-
5 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-	-	-	-
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	60.173	134.141	35.296	37.673	14.846	4.814
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	60.173	134.141	35.296	37.673	14.846	4.814
9 Do qual: outros	-	-	-	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	86.048	56.910	58.258	58.033	56.865	6.884
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-	-	-	-
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-	-	-	-
16 Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	49.297	51.263	40.520	70.115	76.979	3.944
20 Risco de Mercado	169.275	333.120	162.289	164.523	92.137	13.542
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	169.275	333.120	162.289	164.523	92.137	13.542
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno	-	-	-	-	-	-
24 Risco Operacional	666.017	907.403	907.403	874.151	874.151	53.281
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	559.400	534.589	550.335	547.392	533.722	44.752
27 Total (1+6+12+13+14+16+20+24+25)	8.483.126	8.643.877	7.818.631	7.721.039	7.179.731	678.650

Comentários

24 A variação na exposição a risco operacional é decorrente da mudança de metodologia conforme Resolução BCB nº356/2023 com vigência a partir de janeiro de 2025. A nova metodologia introduz dois elementos: o indicador de negócios ponderado (BIC) e o multiplicador de perdas internas (ILM).

20 Risco de mercado: comentário sobre essa variação na tabela MR1



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

15/05/2025

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-25	dez-24	set-24	jun-24	mar-24
1 Taxas de Juros	-	826	594	618	1.128
1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWA _{JUR1})	-	826	594	618	1.128
1b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-	-	-	-	-
1c Taxas dos cupons de índice de preços (RWA _{JUR3})	-	-	-	-	-
1d Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-	-	-	-	-
2 Preço de Ações (RWA _{AACS})	-	-	-	-	-
3 Taxas de Câmbio (RWA _{CAM})	61.463	88.872	71.773	67.850	48.105
4 Preços de mercadorias (comodities) (RWA _{COM})	-	-	-	-	-
5 RWA DRC	-	-	-	-	-
6 RWA CVA	107.812	243.423	89.923	96.055	42.904
9 Total (1+2+3+4)	169.275	333.120	162.290	164.523	92.137

Comentários

- 1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWA_{JUR1}): a partir de 1º de janeiro de 2025, as operações compromissadas de um dia útil passaram a ser classificadas como carteira bancária, não mais compondo o cálculo da parcela RWA_{JUR1}.
- 3 Taxas de Câmbio (RWA_{CAM}): parcela constituída pela exposição em Dólar e Euro relacionada às captações externas, cuja variação entre dez/24 e mar/25, refere-se, sobretudo, às novas captações em dólar cujo saldo nessa data encontrava-se depositado em conta externa, bem como, o efeito da variação das taxas de câmbio sobre o MtM destas operações e amortizações no período.
- 6 A variação da exposição ao CVA no último trimestre reflete o efeito das taxas de juros internas e da variação cambial sobre a exposição líquida dos derivativos de swap que o BDMG opera para proteção cambial referente às captações externas.