



Gestão de Capital & Basileia III

São Paulo (SP), 22 de maio de 2014

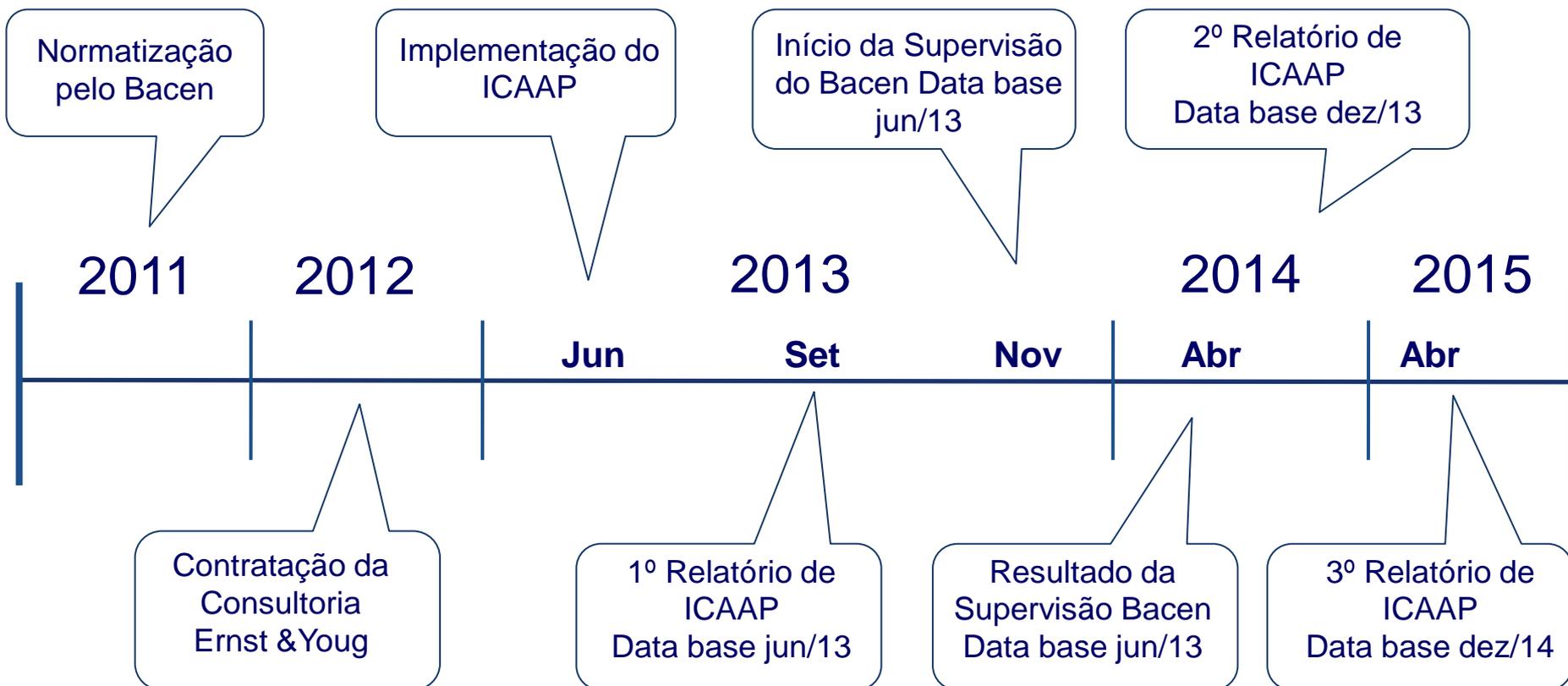


Gestão de Capital

Basileia III



Gestão de Capital – Principais Marcos





Governança Interna – Aspectos Qualitativos

Membros

Conselheiros

Presidente e
Vice-Presidentes

Diretores

Gerentes Executivos

Comitês Estratégicos

Conselho de Administração

Comitê de Risco Global

Comitê de Gestão de Ativos
e Passivos e Liquidez

Subcomitês Riscos de Crédito,
Liquidez, Mercado, Operacional

Subcomitê de Gestão de Ativos
e Passivos e Liquidez

Fórum de
Capital

Fóruns de
Modelos
de Riscos

Fórum de
Gestão de
Liquidez

Fórum de
Curvas
Corporativas



Apetite e Tolerância a Riscos – Indicadores

□ Appetite a Riscos

- Índice Basileia Prudencial (IBP)
- Índice de Capital Nível 1 (ICN1)
- Índice de Capital Principal (ICP)
- Reserva de Liquidez (RL)

□ Tolerância a Riscos

- Risco de Crédito
- Risco de Crédito de Contraparte
- Risco de Concentração de Crédito
- Risco de Mercado
- Risco de Taxas de Juros de Banking Book
- Risco Operacional
- Risco de Liquidez



Apetite e Tolerância a Riscos – Estados de Capital

- Índice Basileia Prudencial (IBP)
- Índice de Capital Nível 1 (ICN1)
- Índice de Capital Principal (ICP)

Índices de Capital	Prazo de descumprimento (meses)					
	0 a 6	7 a 12	13 a 18	19 a 24	25 a 30	A partir do 31º mês
ICP	CRÍTICO			ALERTA		VIGILÂNCIA
IC Nível I	CRÍTICO		ALERTA		VIGILÂNCIA	
IBP	CRÍTICO	ALERTA		VIGILÂNCIA		



Plano de Capital – Características

O Plano de Capital deve ser elaborado com horizonte de no mínimo 03 anos e ser consistente com os objetivos estratégicos da instituição

Requerimentos mínimos

Metas e projeções de capital

Principais fontes de capital

Plano de contingência de capital

Teste de estresse

Deve considerar

Ameaças e Oportunidades

Projeção de Ativos/Passivos

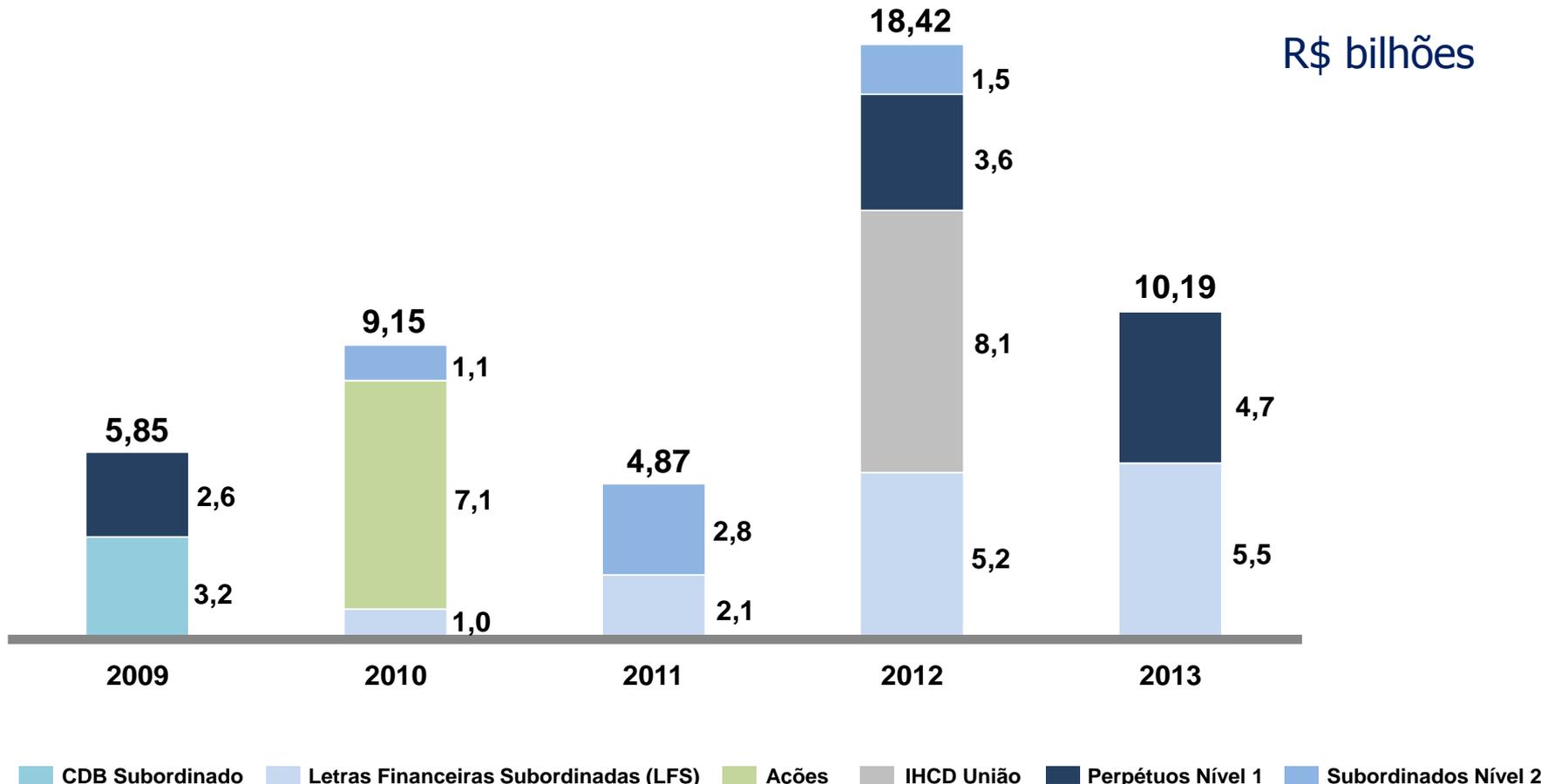
Metas de crescimento

Política de *payout*



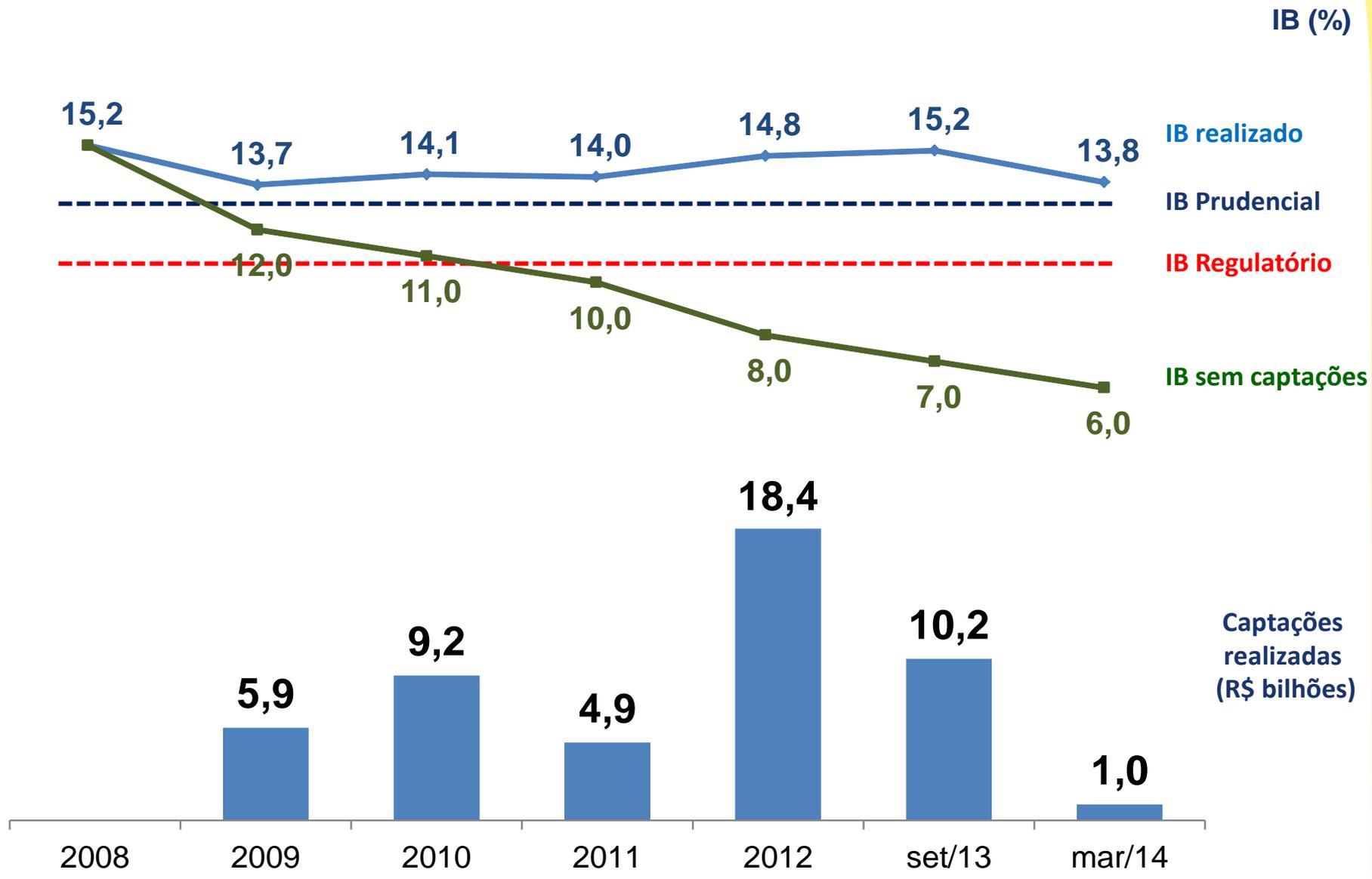
Plano de Capital – Fontes de Captação

Captações realizadas nos últimos 5 anos





Plano de Capital – Fontes de Captação





Gestão de Capital

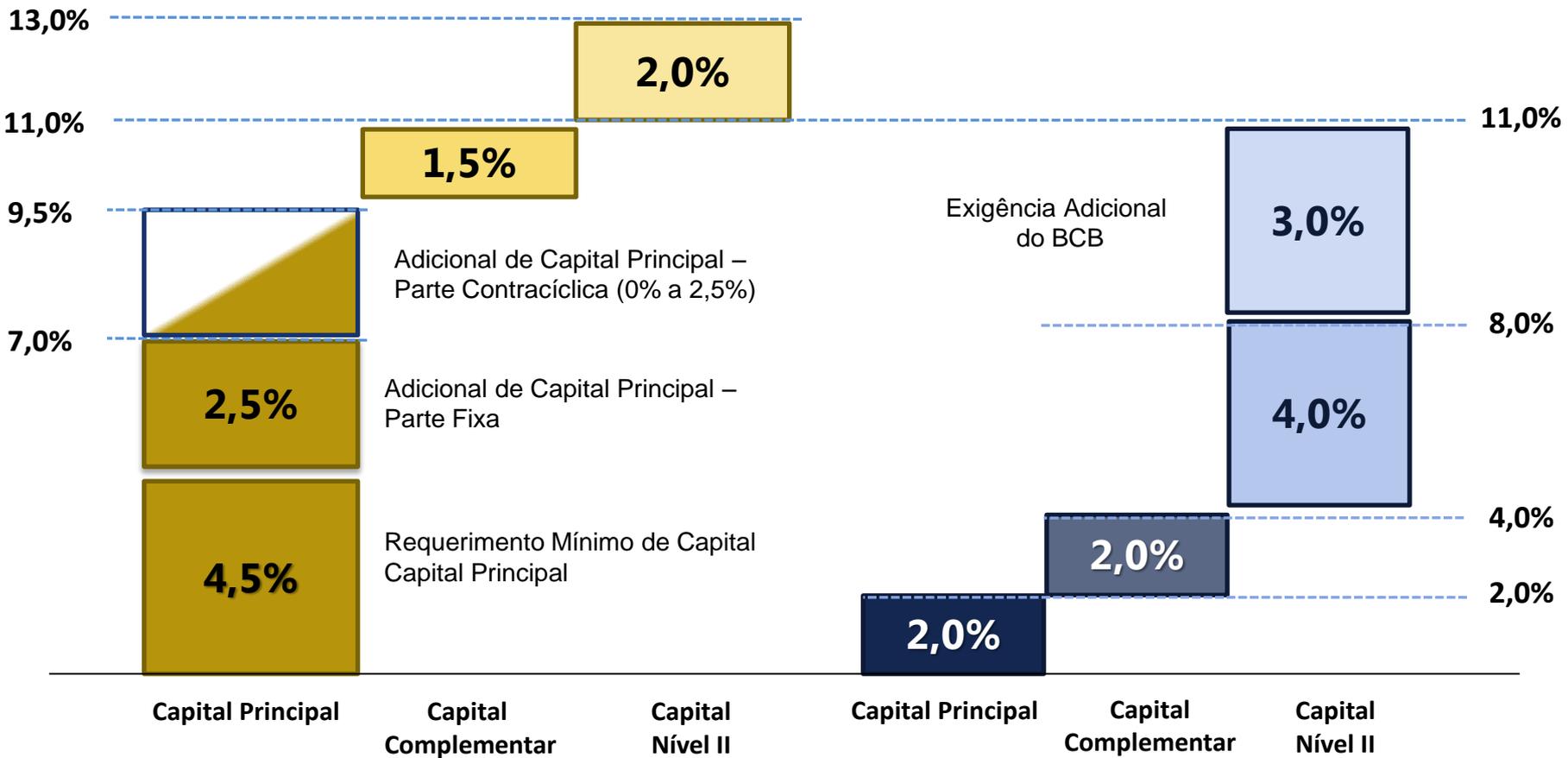
Basileia III



Basileia III – Requerimentos de Capital

Basileia III

Basileia II





Basileia III – Requerimentos de Capital

%

Cronograma Implementação

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Capital Principal Nível I	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50
Nível I	5,50	5,50	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Índice de Basileia Brasileiro	11,00	11,00	11,00	9,88	9,25	8,63	8,00
Capital Adicional Nível I (Buffers)				0,625 a 1,25	1,25 a 2,50	1,875 a 3,75	2,5 a 5,0
Capital Principal Nível I + Buffers	4,50	4,50	4,50	5,125 a 5,75	5,75 a 7,00	6,375 a 8,28	7,0 a 9,5
Nível I + Buffers	5,50	5,50	5,50	6,625 a 7,25	7,25 a 8,5	7,875 a 9,75	8,5 a 11,00
Índice de Basileia Brasileiro + Buffers	11,00	11,00	11,00	10,5 a 11,125	10,5 a 11,75	10,5 a 12,375	10,5 a 13,0

Basileia III – Capital, RWA e Índices de Capital



R\$ milhões	dez/13	mar/14
Patrimônio de Referência	118.234,4	112.293,3
Nível I	85.501,0	80.571,4
Capital Principal	67.055,2	63.520,4
Patrimônio Líquido	70.537,2	72.097,0
Ajustes Prudenciais	- 3.482,0	- 8.576,3
Capital Complementar	18.445,7	17.051,0
Nível II	32.733,5	31.721,9
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	813.623,1	811.374,2
Índice de Basileia	14,53%	13,84%
Índice de Capital Nível I	10,51%	9,93%
Índice de Capital Principal	8,24%	7,83%



R\$ milhões	dez/13	mar/14
Deduções Integrais - 100%, out/2013	3.482,1	3.590,8
Instrumentos de Captação IF	3.434,0	3.547,4
Ativo Permanente Diferido	48,1	43,4
Deduções Integrais - Faseadas		4.269,7
Ativo Atuarial	-	2.283,3
Ágios sobre Investimentos	-	843,9
Ativos Intangíveis constituídos a partir de out/13	-	687,4
Participação de Não Controladores	-	126,4
CTPF, CSLL BN e SD	-	328,7
Deduções Parciais - Faseadas		
CTDT + Investimentos Seguradoras (Basket)	-	715,8
Somatório	3.482,1	8.576,3



Unidade Relações com Investidores
Av. Paulista, 2.163 – 2º andar
01311-933 - São Paulo (SP)
Telefone: (11) 3066 9110

bb.com.br/ri
ri@bb.com.br

