



Banco BMG S.A e Empresas Controladas
CNPJ: 61.186.680/0001-7



www.bancobmg.com.br

Continuação...

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

NOTA 13 - INTANGÍVEL

	Conglomerado Financeiro	
	2018	2017
Ágio por expectativa de resultados futuros		
Banco BCV S.A.	1.422.504	1.422.504
Banco Cifra S.A. / Simples Participações Ltda.	27.908	27.908
Amortização de ágio	(991.581)	(846.539)
Total	458.831	603.873

Não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no semestre findo em 30 de junho 2018. O valor recuperável dos ágios foi calculado com base do valor em uso. O cálculo utiliza projeções de resultado, com base no orçamento de 10 anos, aprovado pela Administração.

	Conglomerado Financeiro	
	2018	2017
Saldo em 1º de janeiro de 2018	531.352	(72.521)
(Amortizações)	(72.521)	(72.521)
Total	458.831	458.831

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Saldo em 1º de janeiro de 2017			676.394	(72.521)
(Amortizações)			(72.521)	(72.521)
Total			603.873	603.873

NOTA 14 - DEPÓSITOS

(a) Depósitos interfinanceiros

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Prefixados				17.980
Pós-fixados	829	65.745	1.609.234	1.776.517
Total	829	65.745	1.609.234	1.794.497
Circulante	829	64.991	1.607.511	1.786.246
Não Circulante		754	1.723	8.251

(b) Depósitos a prazo

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Prefixados	2.461.348	1.112.739	2.461.348	1.112.739
Pós-fixados	6.253.910	6.434.929	6.253.902	6.401.847
Total	8.715.258	7.547.668	8.715.250	7.514.586
Circulante	2.751.021	1.782.176	2.751.013	1.749.094
Não circulante	5.964.237	5.765.492	5.964.237	5.765.492

(c) Vencimento de depósitos interfinanceiros e a prazo

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos das operações de depósitos a prazo e interfinanceiros:

	Conglomerado Financeiro					
	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos à prazo (i)		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Até 30 dias			190.169	140.774	190.169	140.774
De 31 a 60 dias			117.271	105.103	117.271	105.103
De 61 a 90 dias		46.257	105.507	95.627	105.507	141.884
De 91 a 180 dias	415	377	599.047	428.980	599.462	429.357
De 181 a 360 dias	414	18.357	1.739.027	1.011.692	1.739.441	1.030.049
Após 360 dias		754	5.964.237	5.765.492	5.964.237	5.766.246
Total	829	65.745	8.715.258	7.547.668	8.716.087	7.613.413
Circulante	829	64.991	2.751.021	1.782.176	2.751.850	1.847.167
Não Circulante		754	5.964.237	5.765.492	5.964.237	5.766.246

(i) Do montante de R\$8.715.258 (2017 - R\$7.547.668) de depósito a prazo, R\$173.576 (2017 - R\$558.987) tem garantia especial do FGC - DPGE, de acordo com a Resolução nº 3.692 do BACEN de 26 de março de 2009.

	Banco					
	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos à prazo (i)		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Até 30 dias	115.166	173.318	190.169	140.774	305.335	314.092
De 31 a 60 dias		1.527.235	117.271	105.103	117.271	1.632.338
De 61 a 90 dias		58.075	105.507	95.627	105.507	153.702
De 91 a 180 dias	1.487.285	7.998	599.047	428.980	2.086.332	436.678
De 181 a 360 dias	5.060	19.920	1.739.019	978.610	1.744.079	998.530
Após 360 dias	1.723	8.251	5.964.237	5.765.492	5.965.960	5.773.743
Total	1.609.234	1.794.497	8.715.250	7.514.586	10.324.484	9.309.083
Circulante	1.607.511	1.786.246	2.751.013	1.749.094	4.358.524	3.535.340
Não Circulante	1.723	8.251	5.964.237	5.765.492	5.965.960	5.773.743

(i) Do montante de R\$8.715.250 (2017 - R\$7.514.586) de depósito a prazo, R\$173.576 (2017 - R\$558.987) tem garantia especial do FGC - DPGE, de acordo com a Resolução nº 3.692 do BACEN de 26 de março de 2009.

NOTA 15 - RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

(a) Programa de Short Term Notes / Medium Term Notes:

Descrição	Conglomerado Financeiro e Banco					
	Principal (US\$ Mil)	Emissão	Vencimento	Taxa juros ao ano	2018	2017
Notes	171.871	abr-11	abr-18	8,00%		289.769
Subordinated notes (i)	247.042	nov-09	nov-19	9,95%	16.847	14.454
Subordinated notes (j)	164.607	ago-10	ago-20	8,88%	25.925	22.243
Hedge risco de mercado (i)					(19.798)	(14.707)
Total - circulante					22.974	311.759

(i) Em 30 de junho de 2018 e 2017 as operações de captações em Dólar foram ajustadas a valor de mercado, conforme demonstrado na Nota 7.

Para mitigação dos riscos relacionados à exposição cambial das captações externas, o Banco utiliza-se de contratos de swap. Vide Nota 7(e)(ii).

Os saldos incluem a provisão para imposto de renda, calculado a alíquota de 14,3% sobre os encargos.

Com o enquadramento da operação na categoria de dívida subordinada - capital de nível II, de acordo com a Resolução nº 2.837/01 (revogada pela Resolução nº 3.444/07 e posteriormente revogada pela Resolução nº 4.192/13), esses instrumentos são utilizados de acordo com as regras de redutores e limitadores contidas na Resolução 4.192/13 e atualizados pela variação do dólar para efeito de cálculo do PR.

Dessa forma apenas o valor de principal foi reclassificado para Outras Obrigações - Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital, permanecendo os juros em recursos de aceites e emissão de títulos (Vide Nota 17(c)).

(b) Obrigações por emissão de letras de crédito

Foram emitidas as seguintes letras:

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2018	2017
Letras financeiras	421.327	567.913
Letras créditos imobiliários	37.801	24.166
Letras créditos agropecuários	97.251	145.912
Total	556.379	737.991
Circulante	394.407	414.827
Não Circulante	161.972	323.164

(c) Vencimento

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos dos recursos por aceites e emissão de títulos:

	Conglomerado Financeiro e Banco							
	Programa de Short Term/ Medium Term Notes		Juros Dívidas Subordinadas		Letras financeiras e de crédito		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Até 30 dias			60.399	37.941	60.399	37.941		
De 31 a 60 dias		6.127	22.243	42.360	35.691	48.487	57.934	
De 61 a 90 dias				27.498	12.483	27.498	12.483	
De 91 a 180 dias	5.487	16.847	14.454	124.821	54.229	141.668	74.170	
De 181 a 360 dias	269.575			139.329	274.483	139.329	544.058	
Após 360 dias				161.972	323.164	161.972	323.164	
Total	275.062	22.974	36.697	556.379	737.991	579.353	1.049.750	
Circulante	275.062	22.974	36.697	394.407	414.827	417.381	726.586	
Não circulante				161.972	323.164	161.972	323.164	

NOTA 16 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Repasse País - Instituições Oficiais (a)	20.271	28.334	20.271	28.334
Empréstimos no Exterior (b)	40.033	91.878	40.033	140.684
Empréstimos no País - Outras Instituições (c)	459.005	432.136	459.005	432.136
Total	519.309	552.348	519.309	601.154
Circulante	60.304	118.913	60.304	167.719
Não Circulante	459.005	433.435	459.005	433.435

(a) Repasses no país - Instituições Oficiais

Referem-se às obrigações por recursos obtidos para repasse junto à Agência Especial de Financiamento Industrial - Finame e do Ministério da Agricultura - FUNCAFE. Esses repasses apresentam os seguintes vencimentos:

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2018	2017
Até 30 dias	334	338
De 31 a 60 dias	330	325
De 61 a 90 dias	330	325
De 91 a 180 dias	330	975
De 181 a 360 dias	18.947	25.072
Após 360 dias		1.299
Total	20.271	28.334
Circulante	20.271	27.035
Não Circulante		1.299

(b) Empréstimos no Exterior

Referem-se a:

- Captação junto ao Banco ABC Brasil no montante de US\$8,8 milhões com saldo atual de R\$34.130 e Commerzbank Frankfurt no montante de US\$1,5 milhões com saldo atual de R\$5.903

(c) Empréstimos no País

- Valores relativos ao empréstimo junto ao FGC - Fundo Garantidor de Crédito (Vide Nota 11).

NOTA 17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

(a) Fiscais e previdenciárias

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Provisão para imposto de renda e contribuição social a recolher	18.380	65.786	2.010	37.792
Outros impostos e contribuições a recolher	15.453	15.644	14.939	14.996
Provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos (i)	41.355	34.303	40.957	33.679
Total	75.188	115.733	57.906	86.467
Circulante	33.833	69.214	16.949	41.213
Não circulante	41.355	46.519	40.957	45.254

(i) A provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos refere-se a ajustes temporários contemplados no cálculo do lucro tributável, conforme demonstrado na Nota 25(c).

(b) Diversas

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2018	2017	2018	2017
Provisão para pagamentos a efetuar	102.913	65.781	102.668	65.517
Credores diversos	288.284	375.591	287.132	375.424
Valores a repassar cessão (i)	2.734	5.809	2.734	5.809
Valores a pagar sociedades ligadas		35	1.513	7.933
Provisão para passivos contingentes (ii)	439.299	461.315	427.605	449.334
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (iii)	889.373	735.018	889.373	735.018
Dívidas subordinadas (Nota 17(c))	1.586.989	1.361.570	1.586.989	1.361.570
Garantias financeiras prestadas	4.700	4.968	4.700	4.968
Obrigações por convênios oficiais		344		344
Outras	38	27	38	27
Total	3.314.330	3.010.458	3.302.752	3.005.944
Circulante	1.196.225	1.077.620	1.196.340	1.085.087
Não circulante	2.118.105	1.932.838	2.106.412	1.920.857

(i) Refere-se a valores decorrentes de operações vinculadas a cessão, na qual o cliente procedeu ao pagamento antecipado, total ou parcial, da operação de crédito cedida (pré-pagamento), registrado no passivo até o efetivo repasse dos recursos recebidos ao comprador ou cessionário. Vide Nota 8(c).

(ii) O saldo de provisão para passivos contingentes refere-se a contingências relacionadas a causas de natureza cível, trabalhista e fiscais. Vide Nota 18.

(iii) Referem-se às obrigações assumidas por operações de cessão de crédito com retenção substancial dos riscos e benefícios. Vide Nota 8(c).

(c) Dívidas Subordinadas

A captação efetuada mediante emissão de títulos de dívida subordinada, observadas as condições determinadas pela Resolução nº 3.444, de 28/02/2007, do CMN, e alterações promovidas pela Resolução nº 3.532, de 31/01/2008, do CMN, é a seguinte:

Descrição	Conglomerado Financeiro e Banco					
	Valor da Operação - R\$ mil	Emissão	Data de Vencimento	Taxa a.a.	US\$ mil	R\$ mil
No Exterior:						
Dívida subordinada (Dólar)	516.238					