

Banco BMG S.A.
e Empresas Controladas



CNPJ:61.186.680/0001-74
www.bancobmg.com.br

Continuação...

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3 EXIGIBILIDADES DE CAPITAL E LIMITES DE IMOBILIZAÇÃO

a) Índice de Solvabilidade Basileia e de Imobilização

Conforme Resolução CMN nº 4.193/13 e regulamentações complementares, as instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, ponderadas pelos fatores que variam de 0% a 1.250% e um índice mínimo de patrimônio em relação aos ativos ponderados pelo risco de:

- I - 11%, de 1º de outubro de 2013 a 31 de dezembro de 2015;
- II - 9,875%, de 1º de janeiro de 2016 a 31 de dezembro de 2016;
- III - 9,25%, de 1º de janeiro de 2017 a 31 de dezembro de 2017;
- IV - 8,625%, de 1º de janeiro de 2018 a 31 de dezembro de 2018; e
- V - 8%, a partir de 1º de janeiro de 2019.

Para o Nível I

- I - 5,5%, de 1º de outubro de 2013 a 31 de dezembro de 2014; e
- II - 6%, a partir de 1º de janeiro de 2015.

O índice de Basileia e as exigibilidades do patrimônio líquido podem ser assim demonstrados:

	Basileia III	
	Conglomerado Prudencial	Banco
	2017	2016
Patrimônio de referência nível I	1.252.309	1.221.798
Capital Principal	1.252.309	1.221.798
- Patrimônio líquido (1)	2.603.548	2.643.249
- Ajustes Prudenciais - Res. 4.192/13 CMN (2)	(1.351.239)	(1.421.451)
Patrimônio de referência nível II	217.768	643.818
- Dívida subordinada	217.768	643.818
Patrimônio de referência - PR (nível I + nível II) (a)	1.470.077	1.865.616
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b)	9.370.745	9.081.226
Alocação de capital:		
- Risco de crédito	8.741.178	8.991.796
- Risco de mercado	13.106	59.821
- Risco operacional	616.461	29.609
Índice de solvabilidade (a / b)	15,69%	20,54%
Capital nível I	13,37%	13,45%
- Capital principal	13,37%	13,45%
Capital nível II	2,32%	7,09%
- Capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação conf. Resolução nº. 3.464 do BACEN - Parcela "RBAN"	29.538	53.264
Índice de imobilização	20,29%	24,15%
Folga de imobilização	436.788	482.112

(1) Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial, conforme disposto no Inciso II, do Art. 3º da Resolução nº 4.192, de 1º de março de 2013; e

(2) Conforme Cronograma de Deduções definido no Art. 11 da Resolução 4.192/2013, em janeiro 2017 passamos a deduzir 80% dos ajustes prudenciais para fins da apuração do Capital Principal.

4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Caixa e saldos em bancos	24.724	29.491	16.109	14.309
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.415.491	346.173	1.415.491	346.173
Total	1.440.215	375.664	1.431.600	360.482

(i) Inclui apenas as operações cujos vencimentos na data da efetiva aplicação sejam iguais ou inferiores a 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

O saldo de aplicações interfinanceiras considerado como caixa e equivalente de caixa está apresentado também na Nota 5.

5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Posição bancada				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	19.998		19.998	
Letras do Tesouro Nacional - LTN	59.987	346.173	59.987	346.173
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.335.506		1.335.506	
Aplicações no mercado aberto	1.415.491	346.173	1.415.491	346.173
Aplicações em depósitos interfinanceiros	9.594	310.251	9.594	1.196.319
Aplicações em moedas estrangeiras		5.977		
Total	1.425.085	662.401	1.425.085	1.542.492
Circulante	374.354	31.700	374.354	911.791
Não circulante	1.050.731	630.701	1.050.731	630.701

6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

(a) Os títulos e valores mobiliários podem ser apresentados como segue:

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Títulos de renda fixa				
Livres				
- Títulos Públicos Federais				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.277.453	238.214	1.237.146	208.404
- Letras do Tesouro Nacional - LTN		148.315		124.128
- Notas do Tesouro Nacional - NTN		874.692		862.634
- Cotas de fundos de investimento em participações	4.961		4.961	
Títulos Privados				
- Debêntures	184.837		184.837	
- Ações	3.045	2.231	3.045	2.231
- Títulos no exterior			60.288	34.176
- Outros		22.683		22.683
Vinculados a operações compromissadas				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	8.550		35.546	
- Notas do Tesouro Nacional - NTN		315.241		326.769
Vinculados a prestação de garantias				
- Títulos Públicos Federais				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	388.943	472.425	365.255	470.555
- Letras do Tesouro Nacional - LTN		991		991
- Notas do Tesouro Nacional - NTN				
Instrumentos Financeiros Derivativos (i)				
- Títulos Privados				
- Swap a receber	165.489	207.075	165.489	207.075
- Contratos de Opções	1.141	1.233	1.141	1.233
- Compras a Termo	17.236	57.452	17.236	57.452
Total	2.051.655	2.340.552	2.074.944	2.318.331
Circulante	210.622	297.862	267.602	273.145
Não Circulante	1.841.033	2.042.690	1.807.342	2.045.186

(i) Vide informações sobre instrumentos financeiros derivativos na Nota 7.

(b) Os títulos e valores mobiliários apresentam os seguintes prazos de vencimento:

Descrição	Conglomerado financeiro				Banco			
	Valor pela curva Custo amortizável		Valor de contábil		Valor pela curva Custo amortizável		Valor de contábil	
Títulos/Vencimentos	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Títulos disponíveis para venda	1.859.400	885.166	1.859.783	884.789	1.822.495	828.752	1.822.784	828.392
- LFT								
De 31 a 60 dias	165.872		165.849		165.872		165.849	
De 181 a 360 dias	36.122		36.115		36.122		36.115	
Acima de 360 dias	1.508.691	675.519	1.509.097	674.524	1.471.786	643.827	1.472.098	642.844
- LTN								
Até 30 dias		89.970		89.954		65.778		65.767
De 181 a 360 dias		59.021		59.352		59.021		59.352
- NTN								
Até 30 dias		530		530				
Acima de 360 dias		1.623		1.631		1.623		1.631
- Debêntures								
Acima de 360 dias	184.837		184.837		184.837		184.837	
- Outros								
Acima de 360 dias		22.381		22.683		22.381		22.683
Títulos para negociação (i)	7.503	2.503	8.006	2.231	67.791	36.679	68.294	36.407
- Títulos no exterior								
De 181 a 360 dias					56.980		56.980	
Acima 360 dias					3.308	34.176	3.308	34.176
- Ações								
Indeterminado	2.503	2.503	3.045	2.231	2.503	2.503	3.045	2.231
- Cotas de fundos de investimentos								
Indeterminado	5.000		4.961		5.000		4.961	
Títulos mantidos até o vencimento	1.187.772		1.187.772		1.187.772		1.187.772	
- NTN								
Acima de 360 dias	1.187.772		1.187.772		1.187.772		1.187.772	
Instrumentos financeiros derivativos - "Diferencial a receber"			183.866	265.760			183.866	265.760
Até 30 dias			9.718	38.775			9.718	38.775
De 31 a 60 dias			2.162	15.213			2.162	15.213
De 61 a 90 dias			222	13.123			222	13.123
De 91 a 180 dias			16.080	18.915			16.080	18.915
De 181 a 360 dias			8.585	23.654			8.585	23.654
Acima 360 dias			147.099	156.080			147.099	156.080
Total geral	1.866.903	2.075.441	2.051.655	2.340.552	1.890.286	2.053.203	2.074.944	2.318.331
Total contábil	2.051.655	2.340.552	2.051.655	2.340.552	2.051.655	2.340.552	2.074.944	2.318.331
Circulante	210.622	297.862	210.622	297.862	210.622	297.862	267.602	273.145
Não Circulante	1.841.033	2.042.690	1.841.033	2.042.690	1.841.033	2.042.690	1.807.342	2.045.186

(i) Títulos classificados como mantidos para negociação são apresentados no Balanço Patrimonial todos no curto prazo, independentemente do vencimento.

(c) Classificação dos títulos e valores mobiliários

(i) Títulos disponíveis para venda

Em 31 de dezembro de 2017 e 2016, os títulos públicos federais foram marcados a mercado conforme cotação divulgada pela Anbima e estão custodiados no SELIC.

Descrição	Vencimento	Quantidade	Conglomerado financeiro		Ajuste a valor de mercado no patrimônio
			Valor pela curva - Custo amortizável	Valor de mercado	
Títulos públicos					
LFT	01/03/2018	17.865	165.872	165.849	(23)
LFT	01/03/2019	2.023	18.786	18.780	(6)
LFT	01/03/2021	49.840	462.477	462.642	165
LFT	01/09/2021	12.200	113.293	113.245	(48)
LFT	01/03/2022	13.400	124.343	124.380	37
LFT	01/09/2022	15.379	142.650	142.748	98
LFT	01/03/2023	4.337	40.268	40.257	(11)
LFT	01/09/2023	65.400	606.874	607.045	171
Títulos privados					
Debêntures	12/09/2022	184.000	184.837	184.837	
Total - 2017			1.859.400	1.859.783	383
Total - 2016			885.166	884.789	(377)

Descrição	Vencimento	Quantidade	Conglomerado Financeiro		Ajuste a valor de mercado
			Valor pela curva - Custo amortizável	Valor de mercado	
Títulos públicos					
LFT	01/03/2018	17.865	165.872	165.849	(23)
LFT	01/03/2019	2.023	18.786	18.780	(6)
LFT	01/03/2021	48.184	447.108	447.270	162
LFT	01/09/2021	12.200	113.293	113.245	(48)
LFT	01/03/2022	13.400	124.343	124.380	37
LFT	01/09/2022	15.379	142.650	142.748	98
LFT	01/03/2023	4.337	40.268	40.257	(11)
LFT	01/09/2023	63.070	585.338	585.418	80
Títulos privados					
Debêntures	12/09/2022	184.000	184.837	184.837	
Total - 2017			1.822.495	1.822.784	289
Total - 2016			828.752	828.392	(360)

(ii) Títulos para negociação

Descrição	Vencimento	Quantidade	Conglomerado Financeiro		Ajuste a valor de mercado
			Valor pela curva - Custo amortizável	Valor de mercado	
Títulos privados					
Ações	Indeterminado	79	2.503	3.045	