

Banco BMG S.A.
e Empresas Controladas

BANCO
BMG

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

(f) Movimentação da provisão para perdas em operações de crédito e recuperação de créditos

Os dados relativos a créditos de liquidação duvidosa baixados a débito de provisão e receita de recuperação de créditos baixados como prejuízo podem ser sumarizados como seguem:

| | Conglomerado Financeiro | | Banco | |
|---|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Saldo no início do período | 576.482 | 442.599 | 571.260 | 290.984 |
| Constituição / (Reversão) de provisão | 448.223 | 604.116 | 439.821 | 543.146 |
| Efeito no resultado | 448.223 | 604.116 | 439.821 | 543.146 |
| (Créditos de liquidação duvidosa baixados a débito de provisão) | (466.250) | (470.233) | (459.317) | (262.870) |
| Saldo no fim do período | 558.455 | 576.482 | 551.764 | 571.260 |
| Créditos recuperados | (206.242) | (186.288) | (206.012) | (179.066) |
| Total efeito no resultado | 241.981 | 417.828 | 233.809 | 364.080 |

9 OUTROS CRÉDITOS

| | Conglomerado Financeiro | | Banco | |
|---|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Créditos tributários (i) | 2.361.619 | 2.395.863 | 1.983.123 | 1.984.254 |
| Carteira de câmbio | 4.522 | 65.280 | 4.522 | 65.280 |
| Devedores por depósitos em garantia (ii) | 272.128 | 257.400 | 268.391 | 245.340 |
| Impostos a compensar (iii) | 388.758 | 319.374 | 330.283 | 260.189 |
| Devedores diversos – País (iv) | 517.081 | 366.804 | 488.425 | 346.063 |
| Devedores por compra de valores e bens | 3.902 | 3.902 | 3.902 | 3.902 |
| Valores a receber sociedades ligadas | 112.493 | 100.000 | 167.440 | 142.574 |
| Compromisso antigo controlador Banco Cifra .. | 10.985 | 43.095 | 10.985 | 43.095 |
| Títulos de crédito a receber (Nota 8(a)) | 249.125 | 209.002 | 249.125 | 209.002 |
| Outros | 3.112 | 11.958 | 12.722 | 18.977 |
| (-) Provisões outros créditos liquidação duvidosa (Nota 8(a)) | (121) | (562) | (121) | (562) |
| Total | 3.923.604 | 3.768.214 | 3.518.797 | 3.314.212 |
| Circulante | 1.261.998 | 1.111.867 | 1.239.487 | 1.081.598 |
| Não circulante | 2.661.606 | 2.656.347 | 2.279.312 | 2.232.614 |

Para fins de publicação o saldo de carteira de câmbio e outros títulos de crédito a receber, com característica de concessão de crédito e suas provisões, foram apresentados como componente da carteira de crédito. Vide Nota 8(a).

(i) Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram constituídos e registrados com base nos fundamentos demonstrados na Nota 25(a).

(ii) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza fiscal, trabalhista e civil (vide Nota 18).

(iii) O saldo de impostos a compensar compreendem, substancialmente, os montantes registrados em decorrência de questionamento da constitucionalidade do artigo 3º, § 1º da Lei nº 9.718/98, o qual teria operado indevida ampliação da base de cálculo da COFINS, cujo trânsito em julgado, publicado em 6 de abril de 2009, teve desfecho favorável ao Banco BMG S.A. (vide Nota 18) e demais impostos federais.

(iv) O saldo de Devedores diversos – País refere-se, basicamente, a saldos de “Baixas sem financeiro”, valores baixados da carteira de créditos e pendentes de repasses pelos órgãos conveniados, no montante de R\$330.219 (2016 – R\$306.836), bem como valores a receber de cessão de crédito realizadas no período no montante de R\$ 104.266.

10 OUTROS VALORES E BENS

(a) Bens não de uso e materiais em estoque

| | Conglomerado Financeiro | | Banco | |
|-------------------------------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Bens não de uso próprio (i) | 51.649 | 33.446 | 51.474 | 33.299 |
| Provisões para desvalorização | (2.005) | (8.307) | (2.005) | (8.223) |
| Material em estoque | 505 | 596 | 505 | 596 |
| Total – Circulante | 50.149 | 25.735 | 49.974 | 25.672 |

(i) Referem-se principalmente a imóveis e veículos recebidos em dação de pagamento.

(b) Despesas antecipadas

| | Conglomerado Financeiro | | Banco | |
|----------------------------|-------------------------|---------|---------|---------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Comissões – País | 218.672 | 261.857 | 218.672 | 261.857 |
| Comissões – Exterior | 6.774 | 13.236 | 6.774 | 13.236 |
| Outros | 2.904 | 14.813 | 1.121 | 14.813 |
| Total | 228.350 | 289.906 | 226.567 | 289.906 |
| Circulante | 76.141 | 108.168 | 74.358 | 108.168 |
| Não circulante | 152.209 | 181.738 | 152.209 | 181.738 |

11 INVESTIMENTOS

Participações em controladas

| | Número de ações/cotas possuídas | Percentual de participação | Patrimônio líquido | Lucro (Prejuízo) do 2º semestre | Resultado de equivalência do 2º semestre | Lucro (Prejuízo) do exercício | Resultado de equivalência do exercício | Conglomerado Financeiro | |
|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------------------|--|-------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | | | Valor contábil do investimento | Valor contábil do investimento |
| (i) Diretas (Ramo não financeiro) | | | | | | | | | |
| ME Promotora de vendas Ltda. | 8.000 | 80,00% | 8.424 | (754) | (603) | (1.266) | (1.013) | 6.739 | 7.752 |
| CB Intermediação de negócios Ltda. | 67.190.000 | 99,99% | 73.021 | (3.239) | (3.239) | (6.034) | (6.034) | 73.013 | 69.047 |
| BMSE Participações Ltda. | 4.025.000 | 99,38% | 1.962 | 11 | 11 | 21 | 21 | 1.958 | 1.939 |
| BMG Participações em Negócios Ltda. | 24.125.000 | 96,50% | 26.921 | 2.385 | 2.385 | 2.825 | 2.825 | 25.979 | 24.061 |
| (ii) Indiretas (Ramo não financeiro) | | | | | | | | | |
| Cinpar Holding (i) | 3.238.638 | 47,07% | | | | | | 11.543 | 11.543 |
| Provisão Cinpar Holding | | | | | | | | (11.543) | (11.543) |
| Total | | | | (1.446) | | (4.201) | | 107.689 | 102.799 |

(i) O saldo patrimonial da investida indireta “Cinpar Holdings S.A.” foi provisionado no montante de R\$11.543 em subconta do investimento em decorrência da expectativa de não realização do investimento.

| | Número de ações/cotas possuídas | Percentual de participação | Patrimônio líquido | Lucro (Prejuízo) do 2º semestre | Resultado de equivalência e variação cambial do 2º semestre | Lucro (Prejuízo) do exercício | Resultado de equivalência e variação cambial do exercício | Banco | |
|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | | | Valor contábil do investimento | Valor contábil do investimento |
| (i) Diretas (Ramo financeiro) | | | | | | | | | |
| BMG Bank (Cayman) Ltd. | 2.417 | 100,00% | 161.966 | 4.535 | 4.524 | 8.612 | 10.992 | 161.966 | 151.225 |
| BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil | 229.156.675 | 99,99% | 336.156 | 5.843 | 5.843 | 13.507 | 13.507 | 332.917 | 322.605 |
| Banco Cifra S.A. | 163.654.118 | 100,00% | 695.896 | 12.176 | 12.176 | 26.504 | 26.504 | 695.896 | 669.383 |
| Banco BCV S.A. | 81.977.488.506 | 100,00% | 1.161.383 | 19.789 | 19.789 | 46.359 | 46.359 | 1.161.383 | 1.114.963 |
| Cifra Financeira S.A. | 279.000 | 100,00% | 14.151 | 151 | 151 | 574 | 574 | 14.000 | 16.020 |
| Ágio no investimento no Banco BCV S.A. | | | | | | | | 1.422.504 | 1.422.504 |
| Amortização de ágio - Banco BCV S.A. | | | | | | | | (900.920) | (758.669) |
| Ágio no investimento no Banco Cifra S.A. / Simples Participações Ltda. | | | | | | | | 27.908 | 27.908 |
| Amortização de ágio - Simples Participações Ltda. | | | | | | | | (18.140) | (15.349) |
| (ii) Diretas (Ramo não financeiro) | | | | | | | | | |
| ME Promotora de vendas Ltda. | 8.000 | 80,00% | 8.424 | (754) | (603) | (1.266) | (1.266) | 6.739 | 7.752 |
| CB Intermediação de negócios Ltda. | 218.490.998 | 99,99% | 73.021 | (3.239) | (3.239) | (6.034) | (6.034) | 73.014 | 69.047 |
| BMSE Participações Ltda. | 7.006.483 | 99,74% | 1.962 | 11 | 11 | 13 | 21 | 1.957 | 1.939 |
| BMG Participações em Negócios Ltda. | 24.125.000 | 96,50% | 26.921 | 2.385 | 2.385 | 2.858 | 2.825 | 25.979 | 24.061 |
| Total | | | | 41.037 | | 93.482 | | 3.005.203 | 3.053.389 |

Em julho de 1995, iniciaram-se as operações da filial do Banco BMG S.A. localizada em Grand Cayman, que foi transformada em subsidiária em 2001, com a denominação de BMG Bank (Cayman) Ltd.. A referida subsidiária adota o regime de competência para registro de suas receitas e despesas. As demonstrações financeiras do BMG Bank (Cayman) Ltd. são originalmente preparadas em moeda local, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. De acordo com as normas do BACEN, está registrada no grupo de investimentos e avaliada pelo método da equivalência patrimonial.

Em 1º de julho de 2011, o Banco BMG comprou 100% do Banco Cifra S.A. (anteriormente denominado Banco GE Capital S.A.). Na data de concretização da transação foram pagos R\$36.614 por um patrimônio de R\$78.246, apurando-se um deságio no montante de R\$41.632. Adicionalmente, na mesma data, o Banco BMG comprou 100% da Simples Participações (anteriormente GE Participações e Promoções e Serv. Ltda.), e foi apurado um ágio no montante de R\$69.540. Por tratar-se de operações conjugadas e refletir a essência econômica da transação, o registro contábil foi efetuado pelo valor líquido representando um ágio de R\$27.908.

Em 18 de agosto de 2011 o Banco BMG comprou o Banco BCV S.A. (anteriormente denominado Banco Schahin S.A.). O valor pago por este patrimônio foi de R\$277.641, foi apurado um ágio no montante de R\$1.422.504, classificado na rubrica “Intangível” (Nota 13). A operação de compra foi estruturada junto ao FGC, através da assunção de uma dívida do Banco BCV S.A. atrelada à taxa Selic no montante de R\$249 milhões, que é paga no prazo de 15 anos (Nota 16). O fundamento deste ágio foi expectativa de rentabilidade futura.

A operação envolveu a transferência de 100% das ações representativas do capital social do Banco BCV S.A. (anteriormente denominado Banco Schahin S.A.) para o Banco BMG. Além do Banco BCV S.A. foram adquiridas Cifra Financeira S.A. e Schahin Corretora C.C.V.M..

O resultado da participação na controlada na Cinpar Holding S.A. no exterior decorre exclusivamente de variação cambial.

Em 09 de julho de 2012 o Banco BMG S.A. (“BMG”) celebrou o Contrato de Associação com o Itaú Unibanco Holding, visando à oferta, distribuição e comercialização de créditos consignados através da constituição de instituição financeira, o Banco Itaú BMG Consignado S.A. (“Itaú BMG Consignado”). Após a obtenção da aprovação prévia necessária para início das operações, emitida pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica - CADE em 17 de outubro de 2012, os documentos finais foram assinados em 13 de dezembro de 2012 e o Banco BMG passou a ser acionista do Itaú BMG Consignado em 7 de janeiro de 2013.

Em 31 de janeiro de 2014 foi realizada cisão parcial da Cifra Financeira S.A. pelo Banco Cifra S.A., alterando desta forma, o percentual de participação do Banco BMG S.A. no Banco Cifra S.A..

Em 29 de abril de 2014 foi firmado acordo, que estabelece a unificação dos negócios de empréstimo consignado do Banco BMG e do Banco Itaú BMG Consignado, o que significa que todos os negócios relativos a empréstimo consignado passaram a ser feitos exclusivamente pelo Itaú BMG Consignado.

Este acordo aumentou a participação do Banco BMG na parceria com o Itaú BMG Consignado de 30% para 40%, gerando consequente aumento de capital no Itaú BMG Consignado por parte do Banco BMG.

O Banco BMG continua explorando os negócios de Cartão de Crédito Consignado, Carteira Comercial, Veículos, Financiamento Imobiliário e outros produtos com potencial de crescimento e rentabilidade.

O acordo foi aprovado pelo Bacen em 09 de julho de 2014 e pelo CADE em 28 de maio de 2014.

Em Julho de 2014 foi efetuado o aumento de capital no Itaú BMG Consignado no valor de R\$181.098.

Em 15 de setembro de 2014, foi efetuado o aumento de capital no Banco BCV no valor de R\$1.000.000.

Em 10 de novembro de 2014, foi efetuado o aumento de capital na BMG Leasing no valor de R\$200.000.

Em 13 de fevereiro de 2015, foi efetuado aumento de capital no Itaú BMG Consignado no valor de R\$274.800.

Em 28 de fevereiro de 2015 foi realizada incorporação da Simples Participações Ltda., pela CB Intermediação de negócios Ltda..

Em 30 de abril de 2015 foi efetuado aumento de capital na CB Intermediação de negócios Ltda. no valor de R\$20.000.

Em 30 de dezembro de 2015, foi deliberada na AGE a redução do capital social no Banco BCV no valor de R\$900.000 com consequente cancelamento de 139.417.900.120 ações.

Em 08 de março de 2016, foi aprovada pelo Bacen, através do ofício 3875/2016-BCB/Deorf/GTSP2, a alteração do capital do Banco BCV, para R\$1.530.617. Com consequente redução do capital no montante de R\$900.000, sendo R\$570.870 em espécie e a transferência de 79.539.206 ações de titularidade do Banco BCV, no capital do Banco Cifra, assim como a transferência de 279.000 ações de titularidade do Banco BCV, no capital do Cifra FI.

Foi homologado, em 28 de setembro de 2016, junto ao Bacen, pedido para Cisão Parcial do Banco Cifra S.A. e Banco BCV S.A. no Banco BMG S.A., sendo cindido, parte dos ativos e passivos.

No dia 29 de setembro de 2016, o Banco BMG S.A. celebrou um contrato de compra e venda de ações com Itaú Unibanco S.A. por meio do qual o Itaú Unibanco comprometeu-se a adquirir a totalidade da participação detida pelo BMG no Banco Itaú BMG Consignado S.A., correspondente a 40% do capital total. O referido contrato foi concluído em 28 de dezembro de 2016 após a obtenção das autorizações regulatórias necessárias e o cumprimento de condições precedentes. A operação de venda da totalidade da participação foi concluída pelo valor de R\$ 1,46 bilhão.

Em 30 de junho de 2017 foi efetuado aumento de capital na CB Intermediação de negócios Ltda. no valor de R\$10.000.

Em 23 de novembro de 2017 foi efetuado cessão e transferência de 875.000 quotas da participação na BMG Participações em Negócios LTDA., totalizando o montante de R\$944, com consequente redução da participação do Banco BMG S.A. de 99,99% para 96,50%.

Continua...