

Banco BMG S.A.
e Empresas ControladasCNPJ: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

12 IMOBILIZADO DE USO

	Taxa anual (%)	2017		2016		Conglomerado financeiro e Banco				
		Custo	(Depreciação acumulada)	Valor líquido	Valor líquido	Saldo residual em 31.12.2016	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de depreciação)	Saldo Residual em 31.12.2017
Imóveis de uso		16.686	(12.945)	3.741	3.931	3.931				3.741
Terrenos		3.711		3.711	3.876	3.876		(165)	(25)	3.711
Edificações	4	12.975	(12.945)	30	55	55			(25)	30
Outras imobilizações de uso		181.520	(108.052)	73.468	66.048	66.048	26.919	(3.395)	(16.104)	73.468
Sistema de segurança	5				7	7		(6)	(1)	
Instalações	10	54.604	(23.521)	31.083	34.805	34.805	1.330	(100)	(4.952)	31.083
Móveis e equipamentos de uso	10	20.421	(14.816)	5.605	6.464	6.464	606	(102)	(1.363)	5.605
Sistema de comunicação	10	3.005	(2.555)	450	385	385	157	(8)	(84)	450
Sistema de processamento de dados	20	97.661	(63.950)	33.711	21.642	21.642	22.395	(370)	(9.956)	33.711
Sistema de transporte	20	5.829	(3.210)	2.619	2.745	2.745	2.431	(2.809)	252	2.619
Imobilizado de uso		198.206	(120.997)	77.209	69.979	69.979	26.919	(3.560)	(16.129)	77.209

13 INTANGÍVEL

	Conglomerado Financeiro	
	2017	2016
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	(919.060)	(774.018)
Total	531.352	676.394

Não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no exercício findo em 31 de dezembro 2017. 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.

Movimentação do Intangível

	Conglomerado Financeiro	
	2017	2016
Ágio em aquisição de controladas		
Saldo em 1º de janeiro de 2017 (Amortizações)	676.394	(145.042)
Total	531.352	676.394
Ágio em aquisição de controladas		
Saldo em 1º de janeiro de 2016 (Amortizações)	821.436	(145.042)
Total	676.394	676.394

14 DEPÓSITOS

(a) Depósitos interfinanceiros

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Pré-fixados			19.291	922.415
Pós-fixados	69.906	123.592	1.848.534	1.700.052
Total	69.906	123.592	1.867.825	2.622.467
Circulante	45.439	96.557	1.838.855	2.587.193
Não Circulante	24.467	27.035	28.970	35.274

(b) Depósitos a prazo

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Pré-fixados	1.625.860	698.295	1.625.860	698.295
Pós-fixados	6.645.338	4.847.067	6.645.327	4.847.061
Total	8.271.198	5.545.362	8.271.187	5.545.356
Circulante	1.943.053	1.544.436	1.943.042	1.544.430
Não circulante	6.328.145	4.000.926	6.328.145	4.000.926

(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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Até 30 dias	44.645	23.423	271.792	316.757	316.437	340.180
De 31 a 60 dias			208.665	283.981	208.665	283.981
De 61 a 90 dias		72.428	122.457	108.846	122.457	181.274
De 91 a 180 dias	397	353	426.448	244.196	426.845	244.549
De 181 a 360 dias	397	353	913.691	590.656	914.088	591.009
Após 360 dias	24.467	27.035	6.328.145	4.000.926	6.352.612	4.027.961
Total	69.906	123.592	8.271.198	5.545.362	8.341.104	5.668.954
Circulante	45.439	96.557	1.943.053	1.544.436	1.988.492	1.640.993
Não Circulante	24.467	27.035	6.328.145	4.000.926	6.352.612	4.027.961

(i) Do montante de R\$8.271.198 (2016 - R\$5.545.362) de depósito a prazo, R\$443.430 (2016 - R\$590.702) 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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Até 30 dias	1.835.061	1.163.415	271.792	316.757	2.106.853	1.480.172
De 31 a 60 dias		1.059.638	208.665	283.981	208.665	1.343.619
De 61 a 90 dias		73.556	122.457	108.846	122.457	182.402
De 91 a 180 dias	397	264.540	426.448	244.196	426.845	508.736
De 181 a 360 dias	3.397	26.044	913.680	590.656	917.077	616.694
Após 360 dias	28.970	35.274	6.328.145	4.000.926	6.357.115	4.036.200
Total	1.867.825	2.622.467	8.271.187	5.545.356	10.139.012	8.167.823
Circulante	1.838.855	2.587.193	1.943.042	1.544.430	3.781.897	4.131.623
Não Circulante	28.970	35.274	6.328.145	4.000.926	6.357.115	4.036.200

(i) Do montante de R\$8.271.187 (2016 - R\$5.545.356) de depósito a prazo, R\$443.430 (2016 - R\$530.859) tem garantia especial do FGC - DPGE, de acordo com a Resolução nº 3.692 do BACEN de 26 de março de 2009.

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
Notes	136.518	mar-12	mar-17	9,63%
Notes	171.871	abr-11	abr-18	8,00%
Subordinated notes (i)	247.042	nov-09	nov-19	9,95%
Subordinated notes (i)	164.607	ago-10	ago-20	8,88%
Hedge risco de mercado (i) ...				(23.219)
Total				303.759
				1.025.199

(i) Em 30 de dezembro de 2017 e 2016 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	
	2017	2016
Letras financeiras	632.284	586.315
Letras créditos imobiliários	38.070	60.751
Letras créditos agropecuários	144.663	138.429
Total	815.017	785.495
Circulante	578.042	286.386
Não Circulante	236.975	499.109

(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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Até 30 dias					102.958	31.042	102.958	31.042
De 31 a 60 dias			22.701	22.366	129.503	33.070	152.204	55.436
De 61 a 90 dias		458.708			43.220	10.143	43.220	468.851
De 91 a 180 dias	266.605	290.972	14.453	14.239	109.925	171.231	390.983	476.442
De 181 a 360 dias					192.436	40.900	192.436	40.900
Após 360 dias		238.914			236.975	499.109	236.975	738.023
Total	266.605	988.594	37.154	36.605	815.017	785.495	1.118.776	1.810.694
Circulante	266.605	749.680	37.154	36.605	578.042	286.386	881.801	1.072.671
Não circulante		238.914			236.975	499.109	236.975	738.023

16 OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Repasse País - Instituições Oficiais (a)	59.413	66.933	59.413	66.933
Empréstimos no Exterior (b)	36.175	93.385	85.948	154.252
Empréstimos no País - Outras Instituições (c)	444.858	410.565	444.858	410.565
Total	540.446	570.883	590.219	631.750
Circulante	95.588	157.090	145.361	217.957
Não Circulante	444.858	413.793	444.858	413.793

(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 - FUNCAFÉ. Esses repasses apresentam os seguintes vencimentos:

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2017	2016
Até 30 dias	333	344
De 31 a 60 dias	324	323
De 61 a 90 dias	324	323
De 91 a 180 dias	972	968
De 181 a 360 dias	57.460	61.747
Após 360 dias		3.228
Total	59.413	66.933
Circulante	59.413	63.705
Não Circulante		3.228

(b) Empréstimos no Exterior

Referem-se, principalmente a:

- Captação junto ao Banco ABC Brasil no montante de US\$10,7 milhões com saldo atual de R\$35.523.

(c) Empréstimos no País

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

17 OUTRAS OBRIGAÇÕES

(a) Fiscais e previdenciárias

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Provisão para imposto de renda e contribuição social a recolher	56.704	48.926	8.965	6.290
Outros impostos e contribuições a recolher	23.718	39.480	23.183	37.990
Provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos (i)	22.890	48.388	22.372	47.831
Provisões para passivos contingentes (ii)		29.523		28.587
Total	103.312	166.317	54.520	120.698
Circulante	50.533	58.041	2.787	15.397
Não circulante	52.779	108.276	51.733	105.301

(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).

(ii) Em 2017 os saldos foram reclassificados do subgrupo de "Fiscais e previdenciárias" para o de "Diversas" (Nota 17(b)) em função de carta circular 3.782 do BACEN. Vide detalhamento da movimentação na Nota 18.

(b) Diversas

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	20