

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

(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	Data de Emissão	Data de Vencimento	Taxa a.a.	Saldo de principal em US\$ mil	R\$ mil
No Exterior:						
Dívida subordinada (Dólar) ..	516.238	Nov/09	Nov/19	9,95%	247.042	817.067
Dívida subordinada (Dólar) ..	431.836	Ago/10	Ago/20	8,88%	164.607	544.421
Total – 2017						1.361.488
Total – 2016						1.341.358

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos das dívidas subordinadas elegíveis a capital:

Subordinated Notes	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2017	2016
De 181 a 360 dias		
Acima de 360 dias	1.361.488	1.341.358
Total	1.361.488	1.341.358

18 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

O Banco é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 2.2(s). A Administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

O Banco BMG e suas controladas, na execução de suas atividades normais, encontram-se envolvidos em contingências conforme segue: a) Ativos contingentes - Não existem ativos contingentes contabilizados; b) Passivos contingentes – São classificados e demonstrados juntamente de seus depósitos judiciais, conforme segue:

(i) **Provisão para riscos fiscais** - As contingências equivalem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de auto-lançamento ou lançamento de ofício, acrescido de juros e, quando aplicável, multa e encargos. Tal valor é objeto de provisão contábil, independentemente da probabilidade de perda, quando se trata de obrigação legal, ou seja, o êxito na ação depende de ser reconhecida a inconstitucionalidade de lei vigente. Nos demais casos constituem provisão sempre que a perda for provável.

Os processos contingentes de ações fiscais e tributárias avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$366.490 (2016 – R\$383.642) Conglomerado Financeiro e R\$356.970 (2016 – R\$369.715) Banco, sendo que estas ações referem-se principalmente a processos judiciais de tributos federais.

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias e outros assuntos.

Os principais questionamentos são de INSS:

- a) Questiona o recolhimento da parcela patronal sobre as participações dos Administradores, nos termos da Lei nº 8.212/91, depositados judicialmente com risco possível;
- b) Ação ajuizada para que sejam reconhecidas a inconstitucionalidade e ilegalidade do SAT nos termos do artigo 21-A da Lei nº 8.213/91, introduzido pela Lei nº 11.430/06, com o consequente reconhecimento da inexistência de relação jurídico-tributária que obrigue as Associadas da Autora ao cumprimento de tais dispositivos, mantendo-se as redações originais regulamentares e legais.

(ii) **Provisões Trabalhistas** – A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido, fase processual e da probabilidade de perda, que, por sua vez, é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

As contingências têm relação com processos em que se discutem pretensos direitos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência e outros.

Os processos contingentes de ações trabalhistas avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$248.612 (2016 – R\$124.098) no Conglomerado Financeiro e R\$248.612 (2016 – R\$124.098) no Banco, sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias, cujos valores individuais não são relevantes.

(iii) **Provisões Cíveis** - A provisão dos casos cíveis individualizados, processos com características peculiares, é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do risco e da probabilidade de perda. A provisão dos casos cíveis massificados é realizada periodicamente tendo como parâmetro a média da perda verificada temporariamente e aplicada na base de casos ativos. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

As contingências cíveis são em geral decorrentes de indenização por danos materiais e morais, sendo em sua maior parte do Juizado Especial Cível.

Os processos contingentes de ações cíveis avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$507.238 (2016 – R\$445.441) Conglomerado Financeiro e R\$ 507.026 (2016 – R\$444.653) Banco, sendo que as naturezas referem-se às ações indenizatórias ou de cobranças, cujos valores individuais não são relevantes.

Abaixo demonstramos a segregação por natureza e movimentação das provisões para contingências e dos respectivos depósitos em garantia das Ações Fiscais e Previdenciárias, trabalhistas e cíveis:

(iv) Depósitos Judiciais e Provisões segregadas por natureza

	2017			
	Conglomerado Financeiro		Banco	
	Depósitos Judiciais	Provisões para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisões para Contingências
Contingências tributárias e previdenciárias	86.225	30.820	83.423	30.792
Contingências trabalhistas	29.478	87.104	28.993	77.511
Reclamações cíveis	156.425	332.366	155.975	331.757
Total	272.128	450.290	268.391	440.060

	2016			
	Conglomerado Financeiro		Banco	
	Depósitos Judiciais	Provisões para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisões para Contingências
Contingências tributárias e previdenciárias	79.215	29.522	62.971	19.127
Contingências trabalhistas	23.731	70.005	3.879	29.135
Reclamações cíveis	154.454	381.648	105.299	320.230
Incorporação (Nota 2.2(u))			73.191	101.752
Total	257.400	481.175	245.340	470.244

(v) Movimentação

	Conglomerado Financeiro			
	Depósitos Judiciais	Contingências Tributárias	Contingências Trabalhistas	Contingências Cíveis
Em 01/01/2017	257.400	29.523	70.005	381.648
Adições	131.202	8.865	46.418	94.637
(Baixas)	(116.474)	(7.568)	(29.319)	(143.919)
Saldo em 31/12/2017	272.128	30.820	87.104	332.366

	Banco			
	Depósitos Judiciais	Contingências Tributárias	Contingências Trabalhistas	Contingências Cíveis
Em 01/01/2017	245.340	28.587	60.908	380.749
Adições	128.684	8.865	42.682	94.455
(Baixas)	(105.633)	(6.660)	(26.078)	(143.447)
Saldo em 31/12/2017	268.391	30.792	77.511	331.757

19 PATRIMÔNIO LÍQUIDO (BANCO)

a) Capital social

Em 05 de setembro de 2016, foi aprovado o aumento de capital, no valor de R\$99.413, com emissão de 809 novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em 24 de outubro de 2016, foi aprovado redução de capital, no valor de R\$400.000, com cancelamento de 105 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em 31 de dezembro de 2017, o capital social subscrito e integralizado é de R\$2.504.477, representado por 24.806 ações.

b) Reservas

Reservas de lucros:

- **Legal:** É constituída, ao final de cada semestre, à base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitada a 20% do capital social.

- **Estatutária:** É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

c) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

Os acionistas tem direito de receber como dividendo obrigatório, em cada exercício, importância não inferior a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado, conforme disposto na Lei das Sociedades por Ações. No exercício de 2017, foram declarados Juros sobre o Capital Próprio, no valor de R\$ 45.000 (R\$ 118.000 em dezembro de 2016), correspondente a um valor líquido de imposto de renda, capitalizados, de R\$ 38.250 (R\$ 100.300 em dezembro de 2016), cabendo às ações ordinárias, em sua totalidade.

20 RECEITAS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

Apresentamos abaixo a composição das receitas e despesas da intermediação financeira:

(a) Operações de crédito e arrendamento mercantil

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
CDC Crédito pessoal	2.602.954	2.028.724	1.363.279	2.594.461	2.010.205	2.010.205
CDC Veículos	19.844	297.696	3.269	19.844	209.226	209.226
Carteira comercial	169.753	279.292	68.530	169.753	231.615	231.615
Arrendamento mercantil	117	173				
Comissões de agentes	(302.181)	(428.660)	(154.120)	(302.180)	(412.937)	(412.937)
Resultado com operações de crédito cedidas (i)	(218.836)	(225.908)	(55.433)	(218.835)	(189.423)	(189.423)
Total	2.271.651	1.951.317	1.225.525	2.263.043	1.848.686	1.848.686

(i) Referem-se, sobretudo, ao resultado líquido das despesas com liquidação antecipada de operações de crédito anteriormente cedidas e despesas com o reconhecimento pró-rata das obrigações assumidas com cessões de créditos realizadas no período, conforme definido pela Resolução 3.533/08. Vide Nota 2.2(h).

(b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários,

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Aplicações interfinanceiras de liquidez ..	91.341	54.445	38.543	84.809	158.522	158.522
Títulos e valores mobiliários	215.329	260.513	109.052	211.739	236.188	236.188
Aplicações no exterior	19	13				
Total	306.689	314.971	147.595	296.548	394.710	394.710

(c) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Resultado de operações com swap	(181.267)	(699.636)	(42.081)	(181.267)	(659.290)	(659.290)
Resultado de operações com termo	(76.245)	51.446	(44.590)	(76.245)	51.446	51.446
Resultado de operações com futuro	72.898	(108.142)	3.806	72.898	(108.142)	(108.142)
Resultado de operações com opções	(10.185)	(8.449)	1.045	(10.185)	(8.449)	(8.449)
Total	(194.799)	(764.781)	(81.820)	(194.799)	(724.435)	(724.435)

(d) Operações de captação no mercado

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Variação cambial captação externa (i)	11.065	566.914	(70)	9.433	533.728	533.728
Despesas com títulos emitidos no exterior ..	(190.792)	(273.244)	(88.341)	(190.791)	(258.022)	(258.022)
Despesas de depósitos interfinanceiros ..	(8.529)	(15.876)	(71.617)	(164.984)	(314.481)	(314.481)
Despesas de depósitos a prazo	(762.811)	(790.021)	(343.445)	(762.372)	(762.384)	(762.384)
Outras despesas de captação	(108.933)	(262.495)	(48.685)	(110.155)	(227.870)	(227.870)
Total	(1.060.000)	(774.722)	(552.158)	(1.218.869)	(1.029.029)	(1.029.029)

(i) O efeito da variação cambial sobre os títulos emitidos no exterior são mitigados pelas operações de swap cambial. Dessa forma, a despesa líquida oriunda da variação cambial sobre as captações externas é conforme demonstrado abaixo:

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Resultado operações de swap cambial	(170.946)	(751.343)	(35.223)	(170.946)	(692.569)	(692.569)
Resultado de variação cambial	11.065	566.914	(70)	9.433	533.728	533.728
Total	(159.881)	(184.429)	(35.293)	(161.513)	(158.841)	(158.841)

21 RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Rendas de cobrança	2.323	2.212	853	2.323	2.212	2.212
Rendas de tarifas bancárias	12.976	26.255	6.741	12.976	26.186	26.186
Rendas outros serviços	21.297	22.098	10.135	21.297	22.098	22.098
Total	36.596	50.565	17.729	36.596	50.496	50.496

22 DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

(a) Despesas de pessoal

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Proventos	(88.603)	(95.801)	(49.810)	(88.559)	(88.087)	(88.087)
Encargos sociais	(41.350)	(39.753)	(19.875)	(41.334)	(35.454)	(35.454)
Treinamento	(1.350)	(790)	(541)	(1.350)	(763)	(763)
Benefícios	(23.802)	(22.986)	(12.374)	(23.774)	(21.329)	(21.329)
Honorários	(8.895)	(9.104)	(4.262)	(8.895)	(8.723)	(8.723)
Total	(164.000)	(168.434)	(86.862)	(163.912)	(154.356)	(154.356)

(b) Outras despesas administrativas

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre		Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016	2016
Água, energia e gás	(1.651)	(1.339)	(782)	(1.651)	(1.336)	(1.336)
Marketing	(27.516)	(15.919)	(8.298)	(27.409)	(15.417)	(15.417)
Aluguéis	(12.074)	(13.599)	(5.809)	(12.049)	(13.555)	(13.555)
Arrendamento de bens	(4.113)	(4.464)	(2.068)	(4.113)	(4.464)	(4.464)
Promoções e relações públicas	(21.640)	(11.020)	(8.929)	(21.640)	(11.020)	(11.020)
Comunicações	(30.782)	(49.738)	(11.303)	(30.782)	(49.523)	(49.523)
Manutenção e conservação de bens	(1.148)	(1.025)	(513)	(1.147)	(1.025)	(1.025)
Processamento de dados	(35.275)	(40.264)	(17.469)	(35.273)	(38.044)	(38.044)
Seguros	(2.460)	(2.466)	(1.073)	(2.046)	(2.462)	(2.462)
Serviços de terceiros	(120.323)	(123.194)	(58.439)	(120.275)	(121.853)	(121.853)
Serviço de vigilância	(5.562)	(4.771)	(2.860)	(5.563)	(4.771)	(4.771)
Serviços técnicos especializados	(122.812)	(94.388)	(72.177)	(122.485)	(92.774)	(92.774)
Materiais diversos	(1.922)	(3.582)	(1.328)	(1.922)	(3.581)	(3.581)
Serviços do sistema financeiro	(13.371)	(21.49				