

Continuação...

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**NOTA 7 - Instrumentos financeiros derivativos**

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais ou de compensação por valores compatíveis com os praticados pelo mercado nessas datas a fim de administrar sua exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, os quais se referem substancialmente a operações destinadas à proteção de ativos e passivos, envolvendo a alteração de indexadores na aplicação e captação de recursos, contratos em prazos, taxas e montantes compatíveis com a proteção necessária.

As operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos (swaps, contratos de futuro e termo) se destinam à proteção dos ativos e passivos próprios e de seus clientes. A administração desses riscos é efetuada através de políticas de controle, estabelecimento de estratégias de operação, determinação de limites e diversas técnicas de acompanhamento das posições visando liquidez, rentabilidade e segurança. A utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos de mercado originados na flutuação das taxas de juros, do câmbio, dos preços dos ativos, entre outros, é parte integrante da boa prática contábil e constitui uma ferramenta imprescindível na gestão financeira das instituições.

Risco de mercado é a minimização criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente. O gerenciamento dos riscos é controlado e supervisionado de forma independente das áreas geradoras da exposição ao risco. Sua avaliação e medição são realizadas diariamente baseando-se em índices e dados estatísticos, utilizando-se de ferramentas tais como "VaR" não paramétrico e análise de sensibilidade a cenários de "stress".

As operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

(a) Classificação por prazo de vencimento:

Descrição	Conglomerado Financeiro e Banco						Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	
Contratos de Swap, opções e termo							
Posição ativa							
Moeda estrangeira	1.114	5.130	9.855	17.785	13.978	2.548	50.410
Juros	2.345	34.893	692	34.023	6.118	6.967	85.038
Total - 2021	3.459	40.023	10.547	51.808	140.299	193.715	289.267
Total - 2020	28.208	13.588	2.725	6.803	7.189	266.004	324.517

Contratos de Swap:

Posição passiva	Conglomerado Financeiro e Banco						Total
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	
Moeda estrangeira	(2.971)	(3.211)	(2.207)	(3.383)	(1.663)	(709)	(14.144)
Juros	(127)	(959)	(39.241)	(2.241)	(8.620)	(709)	(51.188)
Total - 2021	(3.098)	(4.170)	(41.448)	(5.624)	(10.283)	(709)	(65.332)
Total - 2020	(9.433)	(544)	(9.374)	(44.694)	(10.376)	(28.621)	(103.042)

(b) Classificação por indexador e valor de referência:

Swap, opções e termo	Conglomerado Financeiro e Banco		
	Valor de referência	Valor pela curva - Custo Amortizável	Valor de mercado
Dólar x Pré	189.895		50.409
CDI x Dólar	10.700	196	220
CDI x Pré	649.000	3.118	29.149
IPCA x CDI	895.500	132.390	259.287
Pré x Real	66.755		41.870
Pré x Dólar	146.520	116	13.800
Posição ativa - 2021	1.958.370	135.810	394.715
Posição ativa - 2020	1.109.233	199.366	324.517
Dólar x Dólar	11.319	(39)	(1.855)
Dólar x Pré	106.576	(203)	(11.957)
CDI x Dólar	41.292	(30.458)	(31.134)
Pré x Dólar	187.865		(20.386)
Posição passiva - 2021	347.052	(30.700)	(65.332)
Posição passiva - 2020	358.831	(90.660)	(103.042)
Exposição - 2021	2.305.422	105.110	329.383
Exposição - 2020	1.468.064	109.306	221.475

As transações de swap foram marcadas a mercado, considerando as cotações obtidas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

Apresentamos abaixo os valores de referência e a receber/pagar das operações de futuros.

Futuros	Conglomerado Financeiro e Banco		
	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência
Futuro de cupom de IPCA (DAP)		(1.140)	1.562.673
Futuro de cupom de cambial (DDI)	22.818		1.828.139
Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1)		(2.799)	5.091.415
Futuro de reais por dólar comercial (DOL)	40.010		2.283.687
Posição - 2021	62.828	(3.939)	10.795.614
Posição - 2020	4.979	(2.631)	9.384.370

(c) Operações com instrumentos derivativos destinadas a hedge:**(i) Hedge de Fluxo de Caixa**

O objetivo do relacionamento do hedge do Banco Bmg é o de proteger parcela dos fluxos de caixa de pagamento a serem desembolsados nas captações de depósito a prazo pós-fixados indexados ao CDI para taxas prefixadas.

Para proteger os fluxos de caixa futuros de parcela das captações de depósitos a prazo contra a exposição à taxa de juros variável (CDI), o Banco negocia contratos futuros de DI de 1 dia, negociados na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, se o valor presente a mercado das captações de depósitos de R\$1.533.324 (2020 - R\$5.602.679). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado devedor registrado no patrimônio líquido de R\$14.052 (2020 - devedor de R\$2.695), dos dos efeitos tributários.

A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

(ii) Hedge de Risco de Mercado

O objetivo do relacionamento do hedge do Banco Bmg é o de proteger, da exposição à variação no risco de mercado, as captações de depósito a prazo pós-fixadas indexadas ao Dólar frente ao CDI.

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das captações indexadas à variação cambial, o Banco negocia contratos de swap Dólar x DI. Em 05 de setembro de 2020 o Banco liquidou suas operações de captação indexadas à variação cambial objeto de hedge de Risco de Mercado, assim como os contratos de swap Dólar x DI designados como instrumento de hedge de Risco de Mercado. Em 31 de dezembro de 2021 o Banco não possuía saldo em aberto de contratos de swap Dólar x DI designados como instrumentos de hedge de Risco de Mercado, assim como não possui saldo de captação indexado à variação cambial como objeto de hedge de Risco de Mercado. Em dezembro de 2020 estes instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período no montante de R\$30.700.

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado dos CDB's indexados à variação do IPCA mais cupom, o Banco utiliza contratos futuros (DAP) negociados na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de hedge. Em 31 de dezembro de 2021, os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período, no montante de R\$2.579 (2020 - negativo em R\$ 40.553).

A efetividade apurada para a carteira de hedge durante todo o período de utilização dos instrumentos e das estratégias, foi mensurada em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

NOTA 8 - Operações com características de concessão de crédito**(a) Classificação por produto**

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2021	2020	2021	2020
Crédito pessoal	10.561.415	9.103.870	9.097.398	8.129.742
CDC - veículos	78	118		
Carteira comercial	2.314.727	2.014.609	2.302.061	2.003.062
Operações de crédito cedidas (i)	2.475.163	2.391.276	2.475.163	2.391.276
Total - operações de crédito	15.351.383	13.509.873	13.874.700	12.524.198
Carteira de câmbio	47.127	49.888	47.127	49.888
Compras a faturar - Cartões de crédito	568.853	446.492	568.853	446.492
Total - outros créditos	615.980	496.380	615.980	496.380
Total - carteira de crédito	15.967.363	14.006.253	14.490.680	13.020.578
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(846.105)	(716.557)	(749.995)	(659.356)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito - outros créditos	(4.507)	(3.312)	(4.507)	(3.312)
Total	15.116.751	13.286.384	13.736.178	12.357.910
Circulante	8.878.328	8.786.556	8.786.556	7.755.640
Não circulante	6.238.423	4.500.828	5.009.620	4.602.270

(i) Créditos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios conforme Resolução nº 3.533/08.

(b) Classificação por setor de atividade

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2021	2020	2021	2020
Sector privado:				
Indústria	145.778	125.810	145.778	125.810
Comércio	108.751	100.328	108.751	100.328
Intermediários financeiros	141.669	166.520	141.669	166.520
Serviços	1.629.632	1.225.332	1.629.632	1.225.332
Esportes e recreação	290.486	351.312	290.486	351.312
Habituação	690	10.322	690	10.322
Rural	12.666	27.052	12.666	27.052
Pessoas físicas	13.637.721	11.999.577	12.173.704	11.025.450
Total	15.967.363	14.006.253	14.490.680	13.020.578

(c) Cessão de crédito

Em vigor a partir de 1º de janeiro de 2012, a Resolução CMN nº 3.533/2008, estabelece procedimentos para a classificação, registro contábil e divulgação das operações de venda ou transferência de ativos financeiros.

A classificação como retenção substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela coobrigação nas cessões de crédito ou pela aquisição de cotas subordinadas dos fundos cessionários. Na referida classificação, as operações cedidas permanecem registradas no ativo da instituição cedente e os recursos recebidos são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado conforme prazo remanescente das operações.

No período findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco não realizou operações de cessão de créditos classificadas na categoria de "com retenção substancial de riscos e benefícios", permanecendo com o total da carteira cedida no montante de R\$2.475.163. No que tange as cessões classificadas na categoria "sem retenção substancial de riscos e benefícios" o Banco realizou operações que totalizam R\$5.713.

O valor das operações cedidas e das obrigações assumidas, em 31 de dezembro de 2021, são como seguem abaixo:

Cessão após a Resolução CMN nº 3.533/08	Conglomerado Financeiro e Banco	
	Operações Cedidas	Obrigações assumidas
Crédito pessoal consignado:		
Com coobrigação - Valor Presente	2.475.163	1.534.016
Saldo de operações liquidadas a repassar		1.305
Total - 2021	2.475.163	1.535.321
Total - 2020	2.391.276	1.899.832

NOTA 11 - Investimentos

	Conglomerado Financeiro								
	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	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento
(i) Diretas (Ramo não financeiro)									
ME Promotora de vendas Ltda	8.000	80,00%	14.223	575	460	2.008	1.606	11.379	9.772
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	1.308.490.992	99,99%	889.282	39.330	39.326	43.185	43.181	889.193	1.145.983
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,98%	1.967	1	1	1	1	1.956	1.956
BMG Participações em Negócios Ltda.	28.999.999	92,99%	65.892	3.966	3.966	4.678	4.350	61.273	56.923
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	23.375	(1.979)	(1.978)	(804)	(804)	23.270	24.173
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	8.568.767	45,00%	48.880	(28.127)	(12.657)	(30.995)	(377)	20.704	(9.788)
Agio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.								3.091	3.091
Amortização de agio - Help Franchising Participações Ltda.								(2.370)	(1.752)
Agio no investimento - Granito Soluções em Pagamentos S.A.								3.091	3.091
Amortização de agio - Granito Soluções em Pagamentos S.A.								(2.370)	(1.752)
Total								1.008.596	1.246.021

	Conglomerado Financeiro								
	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	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento
(i) Diretas (Ramo financeiro)									
BMG Bank (Cayman) Ltd.	2.417	100,00%	291.310	(8.059)	22.964	5.381	26.279	291.310	265.031
BMG Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	547.997.118	99,99%	881.985	15.737	15.734	22.192	22.190	881.897	884.977
Banco Cifra S.A.	16.364	100,00%	785.206	11.999	11.999	17.382	17.382	785.206	771.953
Banco BCV S.A.	8.196	100,00%	1.306.934	19.789	19.789	28.654	28.654	1.306.934	1.285.061
BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	279.000	100,00%	14.000	231	231	313	313	14.000	13.980
Agio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.								3.091	3.091
Amortização de agio - Banco BCV S.A.								(1.327.671)	(1.327.671)
Agio no investimento - Banco Cifra S.A./Simples Participações Ltda.								27.908	27.908
Amortização de agio - Banco Cifra S.A./Simples Participações Ltda.								(26.512)	(26.512)
Total								4.287.943	4.543.252

	Conglomerado Financeiro								
	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	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento
(ii) Diretas (Ramo não financeiro)									
ME Promotora de vendas Ltda	8.000	80,00%	14.223	575	460	2.008	1.606	11.379	9.772
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	1.308.490.992	99,99%	889.282	39.330	39.326	43.185	43.181	889.193	1.145.983
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,98%	1.967	1	1	1	1	1.956	1.956
BMG Participações em Negócios Ltda.	28.999.999	92,99%	65.892	3.966	3.966	4.678	4.350	61.273	56.923
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	23.375	(1.979)	(1.978)	(804)	(804)	23.270	24.173
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	8.568.767	45,00%	48.880	(28.127)	(12.657)	(30.995)	(377)	20.704	(9.788)
Agio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.								3.091	3.091
Amortização de agio - Help Franchising Participações Ltda.								(2.370)	(1.752)
Agio no investimento - Granito Soluções em Pagamentos S.A.								3.091	3.091
Amortização de agio - Granito Soluções em Pagamentos S.A.					</				

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/97F8-8FDD-D53D-C578> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 97F8-8FDD-D53D-C578



Hash do Documento

415746BAC219562374ED3B650C4037A5ED19B80EDCD5E684E76CBC9EF7BBE2CA

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/02/2022 é(são) :

Lilian Regina Mancuso - 008.007.358-11 em 23/02/2022 18:11 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Autenticação de conta

Evidências

Client Timestamp Wed Feb 23 2022 18:11:28 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Latitude: -23.5032057 Longitude: -46.7030398 Accuracy: 11.482

IP 189.69.113.152

Hash Evidências:

14C1613EF207F54FDC3BA932CC6AD4B66DD487C532EFB324C4369ADF0B28557E

