



Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2015 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação, expresso em reais)

(c) Swaps por indexador:

Descrição	2015	2014
Diferencial a receber		
Moeda estrangeira	74.159	-
Juros	(926)	-
Índices		
Ativo	73.233	-
Diferencial a pagar		
Moeda estrangeira	(1.914)	4.947
Juros	-	560
Índices		
Passivo	(1.914)	5.507
Exposição líquida no balanço	71.319	5.507

(d) Swaps por prazo de vencimento:

Descrição	De 31 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Posição ativa – Diferencial a receber				
Moeda estrangeira	(8.355)	(7.555)	90.069	74.159
Juros	(1.244)	(798)	1.116	(926)
Índices				
Total – 2015	(9.599)	(8.353)	91.185	73.233
Total – 2014	-	-	1.135	1.135
Posição passiva – Diferencial a pagar				
Moeda estrangeira	(4.156)	(3.707)	5.949	(1.914)
Juros				
Índices				
Total – 2015	(4.156)	(3.707)	5.949	(1.914)
Total – 2014	1.082	890	4.670	6.642
Exposição líquida no balanço – 2015	(13.755)	(12.060)	97.134	71.319
Exposição líquida no balanço – 2014	-	-	-	5.507

(e) Swaps por indexador e valor de referência:

Swaps	Valor de Referência	Valor pela curva	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
(US\$+ Libor+ Taxa) x (BRL +%CDI)	311.153	65.393	(4.654)	60.739
(EUR+Euribor+Taxa) x (BRL +%CDI)	15.210	1.928	(298)	1.630
(US\$+ Taxa) x (BRL +%CDI)	67.575	9.841	1.023	10.864
Posição ativa - 2015	393.938	77.162	(3.929)	73.233
Posição ativa – 2014	-	-	-	-
(US\$+ Taxa) x (BRL +%CDI)				
Posição passiva - 2015	81.117	(3.933)	2.019	(1.914)
Posição passiva – 2014	199.903	(5.896)	389	(5.507)
Exposição líquida no balanço – 2015	475.055	73.229	(1.910)	71.319
Exposição líquida no balanço – 2014	199.903	(5.896)	389	(5.507)

8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E CRÉDITOS EQUIPARADOS A OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de crédito ativa do BDMG apresenta a seguinte posição:

	2015	2014
	Valor total	Valor líquido
Operações de crédito	5.483.728	5.185.899
	Provisão	Valor líquido
	232.541	5.185.899

Em 30 de junho de 2015, do saldo total de R\$ 5.483.728 (2014 - R\$ 4.703.907) das operações de crédito, o montante de R\$ 2.285.885 (2014 - R\$ 2.098.707) foi concedido com recursos próprios e R\$ 3.197.843 (2014 - R\$ 2.605.200) originalmente, com recursos de repasses recebidos de outras instituições financeiras.

(a) Classificação por produto e por setor de atividade

	2015	2014
Empréstimos	1.327.896	1.159.299
Indústria	576.962	493.670
Comércio	298.013	248.781
Outros serviços	452.921	416.848
Financiamentos ao setor privado	3.373.134	2.944.319
Indústria	1.802.309	1.803.833
Comércio	201.583	135.232
Outros serviços	899.882	635.777
Rural e agroindustrial	440.054	344.543
Intermediários financeiros	22.017	16.307
Pessoas físicas	7.289	8.627
Financiamentos ao setor público	782.623	600.289
Administrações direta e indireta municipais	782.623	600.289
Créditos equiparados a operação de créditos	75	-
Subtotal	5.483.728	4.703.907
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(232.541)	(187.337)
Total	5.251.187	4.516.570
Circulante	1.267.748	1.119.668
Não circulante	3.983.439	3.396.902

(b) Classificação por prazo e níveis de risco

Nível de risco	Total	Vencidas a partir de 15 dias	Vencidas até 14	Até 90	De 91 a 360	De 361 a 1.080	De 1.081 a 1.800	De 1.801 a 5.400	Acima de 5.400	2015	2014
										Curso normal em dias	Total
AA	1.897.817	-	-	139.730	234.703	505.180	396.727	621.389	88	1.609.198	
A	1.142.422	-	-	57.912	265.688	367.271	215.386	236.165	-	940.991	
B	943.835	3.771	266	49.592	136.252	309.222	203.316	241.416	-	951.227	
C	1.131.926	14.534	1.292	80.552	212.721	398.860	221.707	202.260	-	1.007.698	
D	194.767	3.829	508	15.779	38.978	72.709	42.339	20.625	-	52.904	
E	46.632	7.711	193	5.574	13.220	13.548	4.024	2.363	-	43.422	
F	21.894	2.398	155	2.752	5.950	6.919	1.348	2.371	-	23.682	
G	40.643	8.513	84	2.893	8.592	16.330	3.974	257	-	38.391	
H	63.792	34.499	494	2.828	6.840	10.473	5.798	2.860	-	36.394	
	5.483.728	75.255	2.992	357.612	922.944	1.700.512	1.094.619	1.329.706	88	4.703.907	

(c) Classificação por níveis de risco e provisão

Nível de risco	%	Carteira	Provisão para riscos de crédito com base nos percentuais mínimos exigidos	Provisão para créditos de liquidação duvidosa (i)	Carteira	2015	2014
						Provisão para créditos de liquidação duvidosa	
AA	0,0	1.897.817	-	(46.776)(i)	1.609.198	(49.463)	
A	0,5	1.142.422	(5.712)	(5.712)	940.991	(4.705)	
B	1,0	943.835	(9.438)	(9.438)	951.227	(9.512)	
C	3,0	1.131.926	(33.958)	(33.958)	1.007.698	(30.231)	
D	10,0	194.767	(19.477)	(19.477)	52.904	(5.290)	
E	30,0	46.632	(13.990)	(13.990)	43.422	(13.027)	
F	50,0	21.894	(10.947)	(10.947)	23.682	(11.841)	
G	70,0	40.643	(28.451)	(28.451)	38.391	(26.874)	
H	100,0	63.792	(63.792)	(63.792)	36.394	(36.394)	
		5.483.728	(185.765)	(185.765)	4.703.907	(187.337)	

(i) Até novembro de 2005, as operações de crédito referentes ao PESA (Crédito Rural, nos moldes da Resolução CMN nº. 2.471/1998) eram classificadas no nível H. A partir daquela data, a Administração do BDMG passou a classificá-las no nível AA. Essa reclassificação do risco considerou as particularidades dessas operações em relação ao risco de crédito mitigado por meio de garantias reais representadas por títulos públicos. O Banco constituiu provisão suplementar para essas operações de crédito que é apurada pela diferença entre o saldo do principal corrigido das operações de crédito reclassificadas e os valores presentes dos títulos que as garantem. Em 30 de junho de 2015 essa provisão adicional é de R\$ 46.776 (2014 - R\$ 49.463).