



Apresentação de Resultados

1º trimestre | 2020



Destiques

1º Trimestre 2020



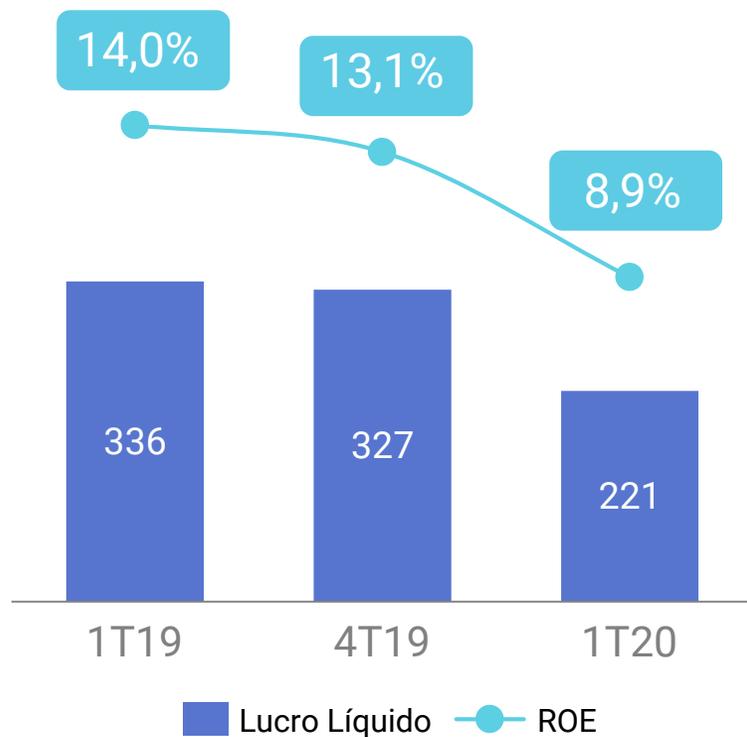
Destaques Financeiros do 1º Trimestre 2020



Lucro Líquido

R\$ 221M

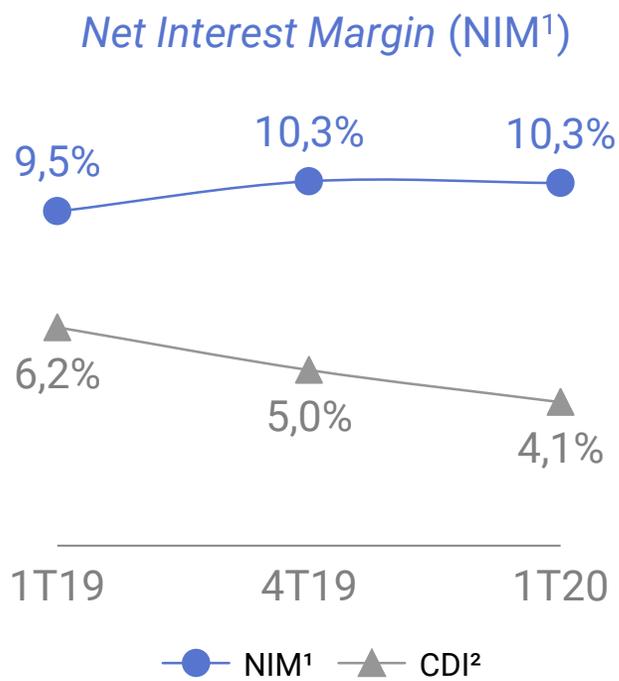
ROE de 8,9%



Receitas Totais

R\$ 2.177M

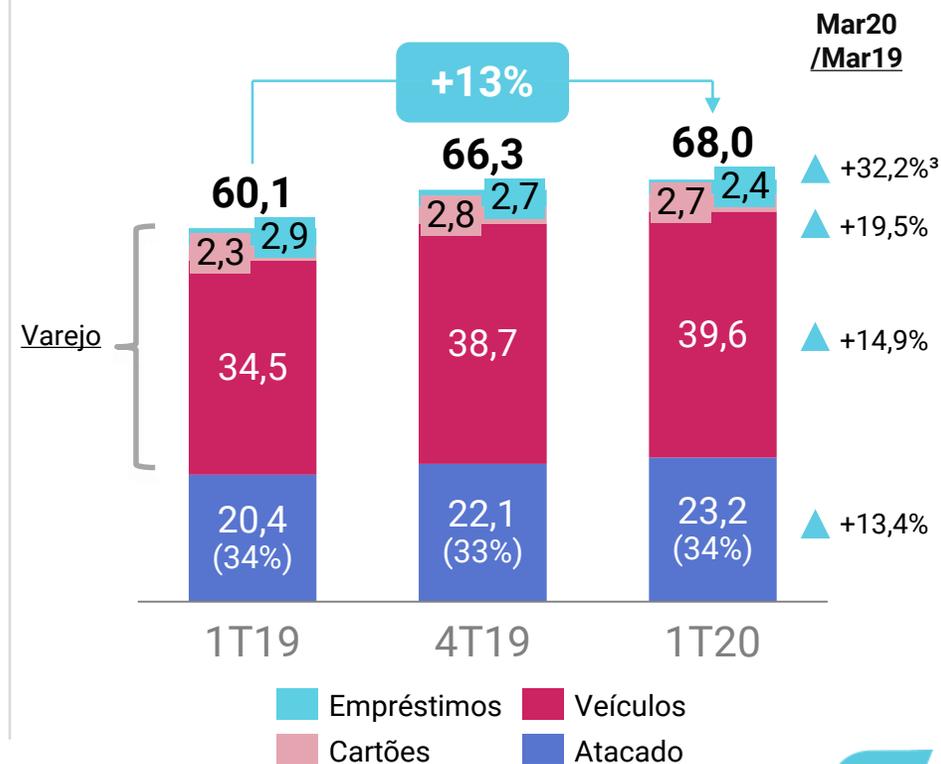
+6,0% vs 1T19



Carteira de Crédito

R\$ 68B

Índice de Cobertura de 206%



1 - Net Interest Margin: Quociente entre Margem Bruta clientes e Ativos Médios sensíveis a spread. 2 - CDI trimestral anualizado (fonte: Cetip); 3 - Excluindo a carteira de consignado público

Nossos Pilares Estratégicos

Os pilares estratégicos norteiam e definem as nossas prioridades em busca de nossos objetivos de longo prazo



Eficiência e solidez financeira

Índice de Eficiência

31,8%

melhora de 1,1 p.p. vs 1T19



Basiléia



LCR (Liquidez)

14,3%

Capital principal: 10,7%

166%

mínimo regulatório: 100%

- Modelo de Negócios Leve e Eficiente
- Solidez de Balanço e Gestão Conservadora de Riscos



Melhoria contínua da experiência dos clientes

Reclame Aqui

Banco BV

Ótimo **8.0** /10

Melhor avaliação entre os principais¹ bancos do país



Ranking de Reclamação do Banco Central²



Menor número de reclamações por cliente entre os grandes bancos³ do país

- Centralidade no Cliente
- Processo de Melhoria Contínua



Maturidade digital

Uso de canais digitais

922 mil

+20% vs 1T19

Média de simulações de financiamento/mês realizadas nos parceiros



BV^x – Unidade de negócio de Inovação

178

parceiros utilizando a biblioteca de API's do banco BV (open BV)

9,3 milhões

transações realizadas no BaaS⁴ no 1T20, +465% sobre o 1T19

- Soluções e Canais Digitais
- Open Banking é a chave na nossa estratégia de inovação

As medidas adotadas pelo BV em meio à pandemia da Covid-19 reforçam nosso propósito e apoiam-se na nossa cultura, maturidade Digital e solidez dos negócios



O banco BV estruturou um **Comitê de Crise**, formado pelos CEO e principais executivos do banco.

O Comitê definiu **3 pilares de atuação no combate aos impactos da pandemia**:



Preservar a vida dos nossos colaboradores, familiares e parceiros

- Trabalho Remoto**
Implementação do trabalho remoto para cerca de 7 mil pessoas (incluindo colaboradores próprios e terceiros) em menos de 10 dias.
- Comitê de Saúde**
Teleatendimento aos colaboradores e familiares em conjunto com Hospital Sírio Libanês
- Benefícios e Antecipação 13º salário**
Ampliação do horário flexível para todos os colaboradores e antecipação 13º salário
- Pesquisa de satisfação colaboradores**
96% de satisfação em relação à atuação do BV junto aos colaboradores, clientes e sociedade.
- Informações tempestivas e frequentes**



Garantir a continuidade dos negócios

- Infraestrutura e segurança da informação**
Infraestrutura para trabalho remoto já estava preparada para atender à 100% dos profissionais, com segurança
- Cultura organizacional**
Transformação digital como parte da cultura do BV
Trabalho remoto já é adotado pelo BV desde 2017
- Governança e gestão de crise**
Reforço de Governança, revisão de políticas e intensificação do monitoramento dos fatores de risco
- Balanço sólido e resiliente**
Indicador de Liquidez (LCR): 166%
Índice de Basileia: 14,3% / Índice de Cobertura: 206%
- Incentivo ao uso dos canais digitais**
Aproximadamente 2 milhões de clientes cadastrados nos canais digitais do BV



Gerar um impacto positivo na sociedade

- Cartões - Redução de taxas e tarifas**
Redução da taxa de juros em 50% nos Cartões de Crédito BV, para parcelamento, com aumento no prazo da fatura (+38 mil¹ contratos já beneficiados)
- Linha de crédito de R\$50 milhões**
Destinada à fornecedores de equipamentos e serviços hospitalares para combate ao Covid.
- Prorrogação de parcelas em 60 dias**
+700 mil¹ contratos renegociados, sendo 80% das renegociações realizadas via canais digitais
- Campanha de mobilização social**
Visa arrecadar R\$10 milhões, sendo que para cada R\$ 1 doado, o banco doará R\$ 1.
- Doação de R\$ 30 milhões**

Análise do Resultado

1º Trimestre de 2020



Lucro líquido no 1T20 totalizou R\$ 221M, com ROE de 8,9%

Impacto das provisões prudenciais de crédito devido aos impactos da crise do Covid-19 na economia

Destaques dos Resultados

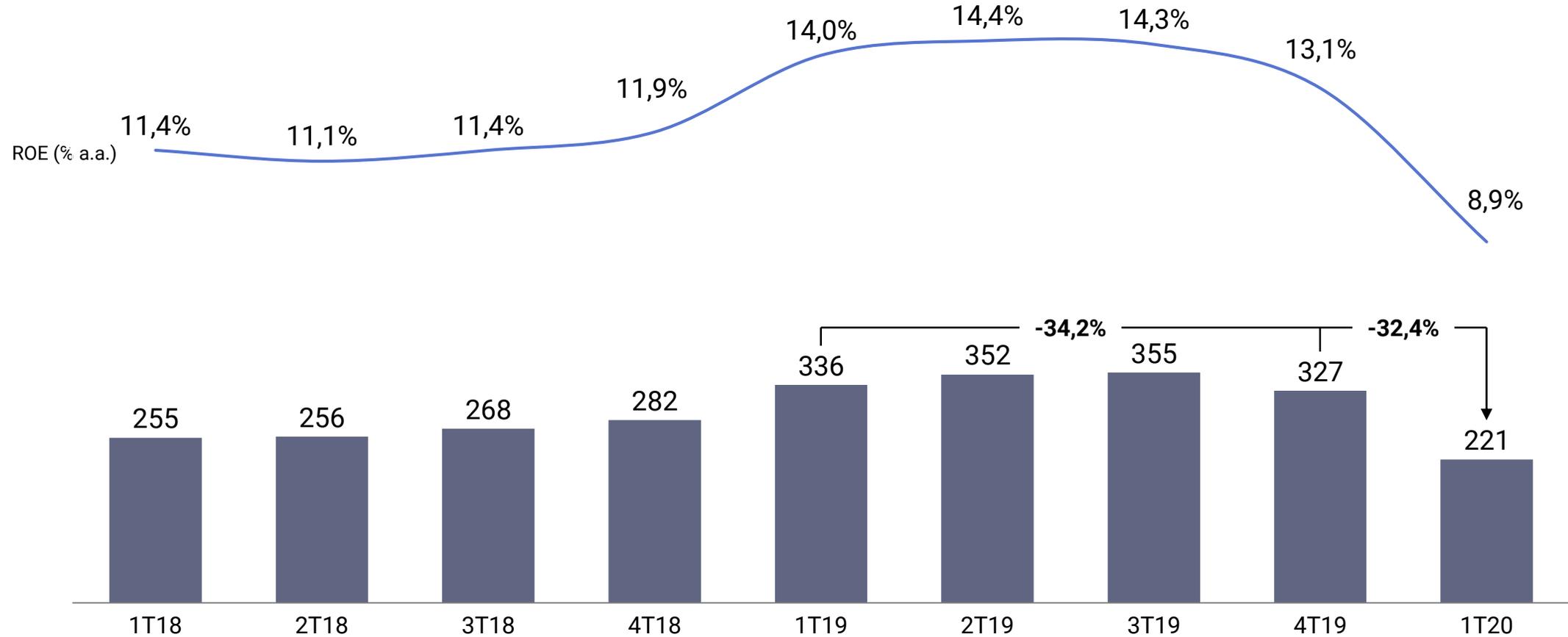
Lucro Líquido	▼ -34,2% (1T20/1T19) ▼ -32,4% (1T20/4T19)	R\$ 221 milhões	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Lucro Líquido de R\$ 221M no 1T20, comparado aos R\$ 336M no 1T19, impactado pelas provisões prudenciais de crédito. ▲ Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) de 8,9% a.a. no 1T20 (14,0% no 1T19).
Receitas	▲ +6,0% (1T20/1T19) ▲ +0,5% (1T20/4T19)	R\$ 2.177 milhões	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Total de receitas (margem bruta + receitas de serviços e seguros) cresceu 6,0% na comparação 1T20/1T19, reflexo do maior volume de negócios e da maior rentabilidade nos segmentos. ▲ <i>Net Interest Margin</i> (NIM) com clientes aumentou para 10,3% no 1T20, ante 9,5% em 1T19.
Resultado com PDD¹	▲ +69,3% (1T20/1T19) ▲ +54,9% (1T20/4T19)	R\$ 916 milhões	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Custo do crédito aumentou 69% na comparação 1T20/1T19, principalmente em função das provisões prudenciais de crédito, devido aos impactos da crise do Covid-19 na economia. ▲ Índice de Cobertura +90 dias alcançou 206% em Mar/20 (Dez/19: 196%).
Qualidade do Crédito (Inad90)	— (1T20/1T19) — (1T20/4T19)	Inad 90 4,5%	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Inadimplência consolidada de 4,5% em Mar/20, estável no trimestre. <ul style="list-style-type: none"> ○ <u>Varejo</u>: Inad 90 de 5,2%, com aumento de 0,3p.p na comparação com Dez/19, reflexo da diversificação da carteira e, mais recentemente, dos impactos da pandemia do Covid-19 sobre a economia. ○ <u>Atacado</u>: Inad 90 reduziu para 1,5%, comparável a 2,8% em Dez/19.
Índice de Eficiência²	▼ -1,1 p.p (1T20/1T19) ▼ -0,5 p.p (1T20/4T19)	IE 31,8%	<ul style="list-style-type: none"> ▲ Índice de Eficiência de 31,8% em Mar/20, redução de 1,1 p.p., nos 12 meses, impulsionado pela geração diversificada das receitas e controle de despesas.

1. Inclui receitas de recuperação de crédito, provisões para garantias prestadas, descontos concedidos e *impairments* do Atacado; 2. Últimos 12 meses.

Lucro líquido de R\$ 221M no 1T20 impactado por provisões prudenciais de crédito



Evolução do Lucro Líquido (R\$M)



Diante das incertezas decorrentes dos impactos da crise do COVID-19 na economia, o banco BV reforçou o balanço através de provisões prudenciais de crédito

Resultados impactados por provisões prudenciais devido a pandemia COVID-19

Crescimento de 6,7% na Margem Financeira Bruta no 1T20 vs 1T19

Demonstração Gerencial de Resultados

(R\$ Milhões)	1T19	4T19	1T20	Δ 1T20/4T19	Δ 1T20/1T19
Margem Financeira Bruta (A)	1.559	1.626	1.663	2,3%	6,7%
Custo de Crédito ¹ (B)	(541)	(591)	(916)	54,9%	69,3%
Margem Financeira Líquida (A+B)	1.018	1.035	748	-27,8%	-26,6%
Receitas/Despesas	(479)	(538)	(460)	-14,4%	-3,9%
Receitas de Prestação de Serviços	495	540	513	-4,8%	3,6%
Despesas de Pessoal ² e Administrativas	(507)	(586)	(517)	-11,7%	2,0%
Despesas Tributárias	(122)	(158)	(135)	-14,5%	10,7%
Resultado em Controladas e Coligadas	25	(8)	(30)	271,6%	-221,4%
Outras Receitas (Despesas)	(370)	(325)	(291)	-10,4%	-21,1%
Resultado Antes de Impostos	539	497	287	-42,2%	-46,7%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(203)	(170)	(66)	-61,0%	-67,4%
Lucro Líquido	336	327	221	-32,4%	-34,2%

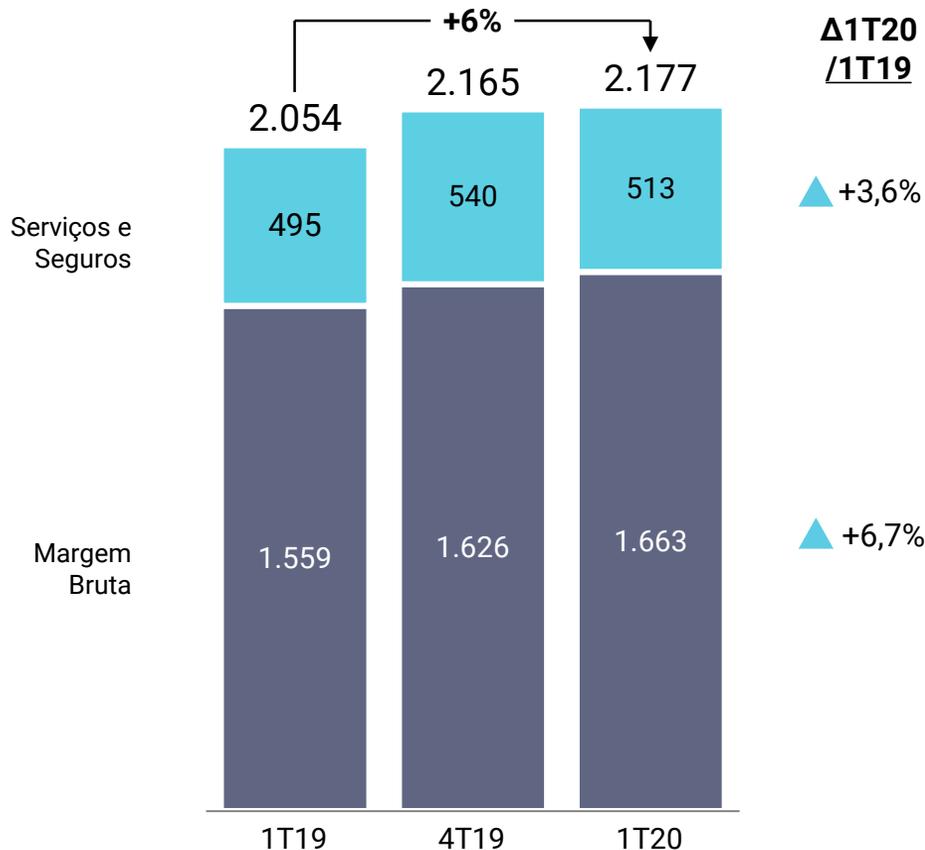
Crescimento da margem e controle da base de custos

Geração consistente e diversificada de receitas

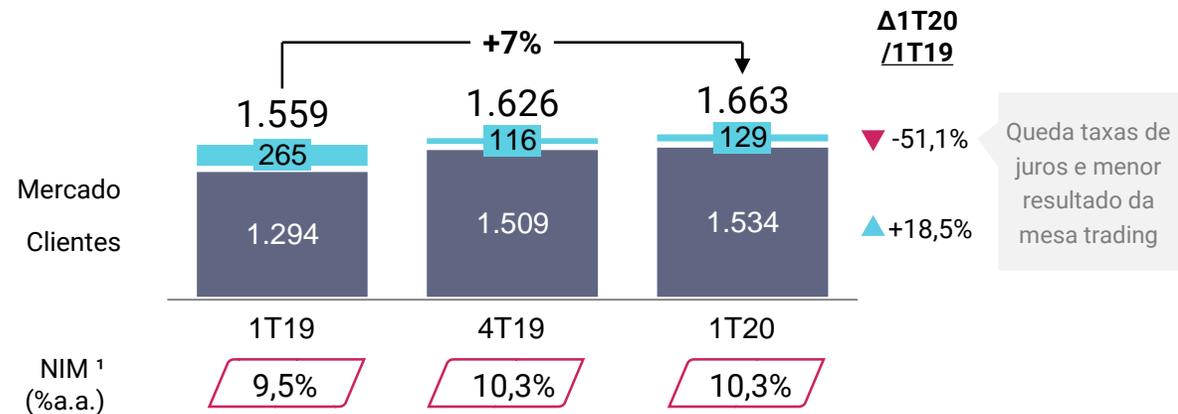
1T20x1T19: crescimento tanto na Margem quanto nas receitas com serviços e seguros



Geração de Receita



NIM cresceu para 10,3% no 1T20 vs 1T19, reflexo da maior participação do Varejo no mix do portfólio e maior rentabilidade do Atacado



Receitas de Serviços e Seguros cresceram 3,6% no 1T20 frente 1T19



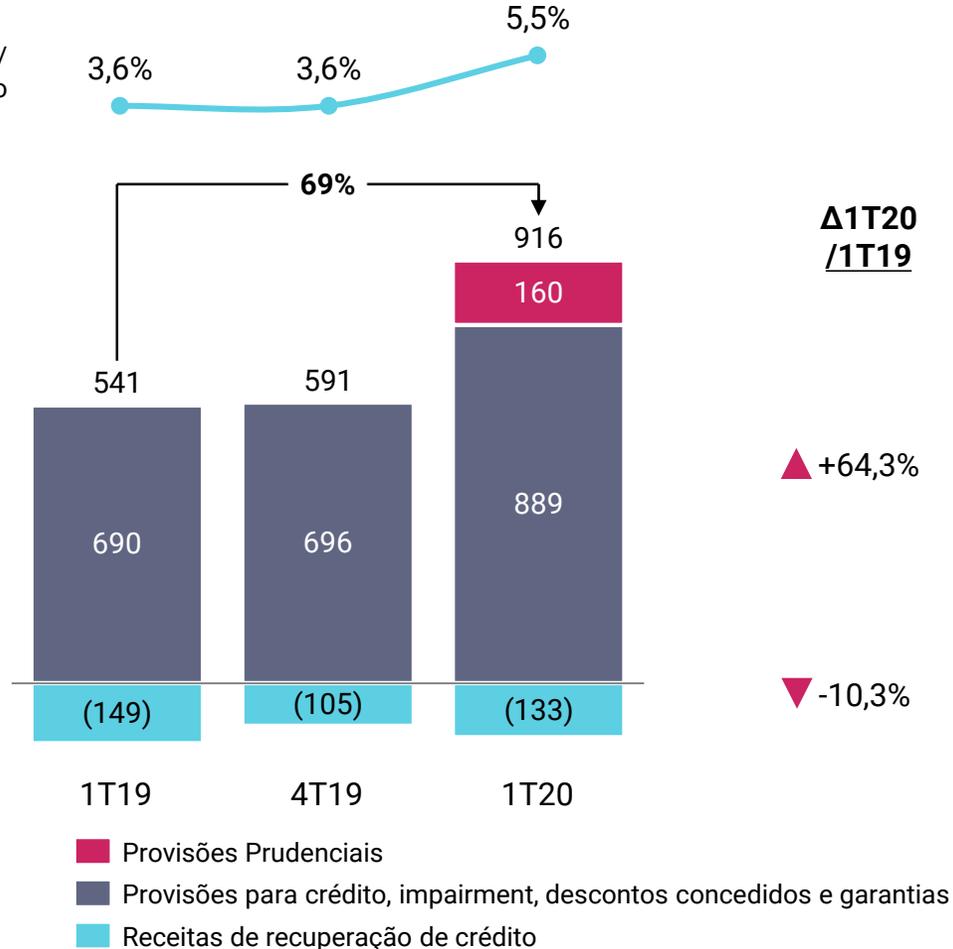
1. Net Interest Margin: Quociente entre a margem financeira bruta com Clientes e os ativos médios sensíveis à spreads.

Custo de crédito impactado pelas provisões prudentiais, decorrente da deterioração no ambiente macroeconômico

Custo do crédito aumentou em relação ao 1T19

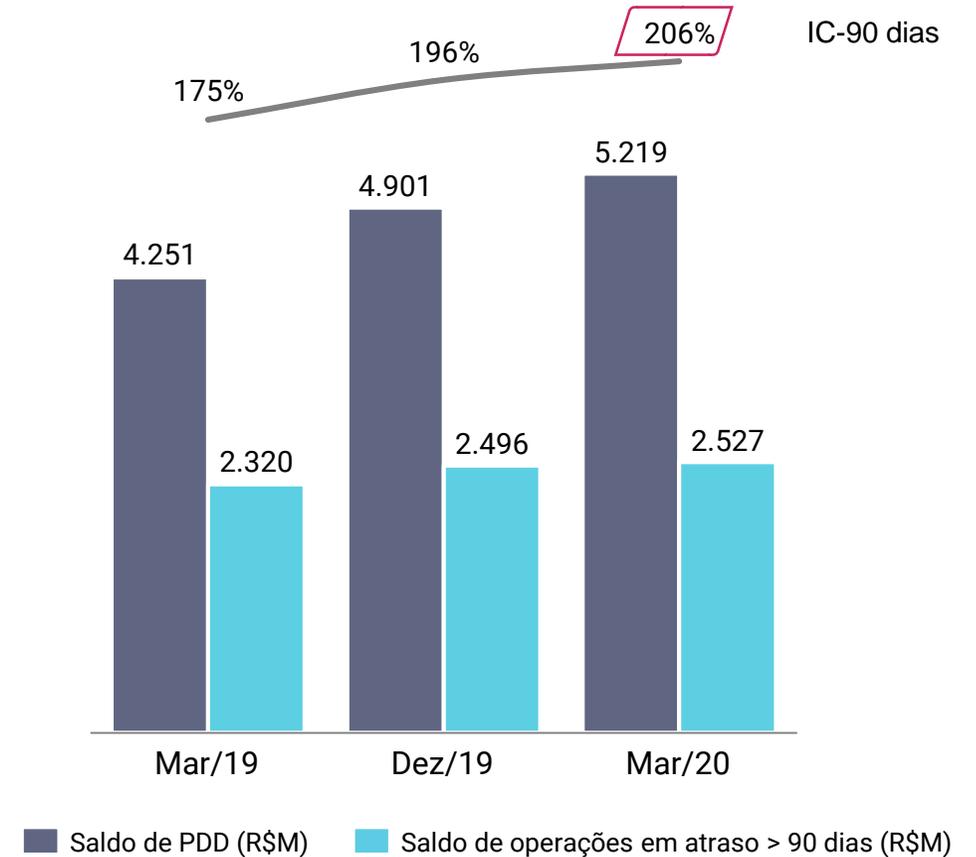
Resultado com PDD¹, garantias prestadas e impairments - (R\$M)

Custo de Crédito /
Carteira de Crédito



IC-90 dias segue em patamar robusto

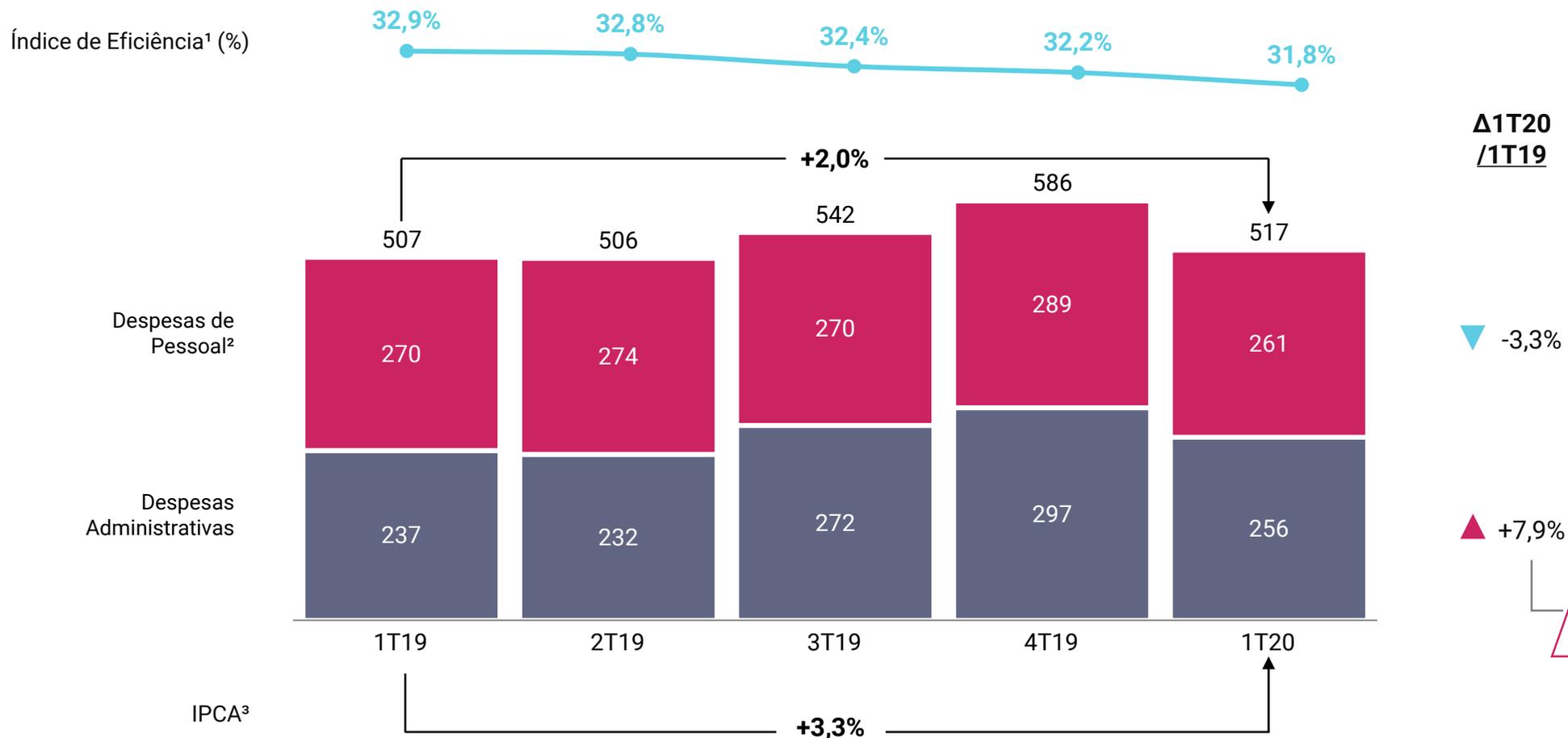
Índice de Cobertura² (IC - 90 dias)



1. Líquido de receitas de recuperação de crédito; 2. Quociente entre o saldo de PDD e o saldo de operações de crédito vencidas há mais de 90 dia; inclui provisões para garantias prestadas.

Gestão efetiva da base de custos e impactos da jornada digital contribuíram para a melhora consistente do índice de eficiência nos últimos 12 meses

Despesas de Pessoal e Administrativas (R\$M)



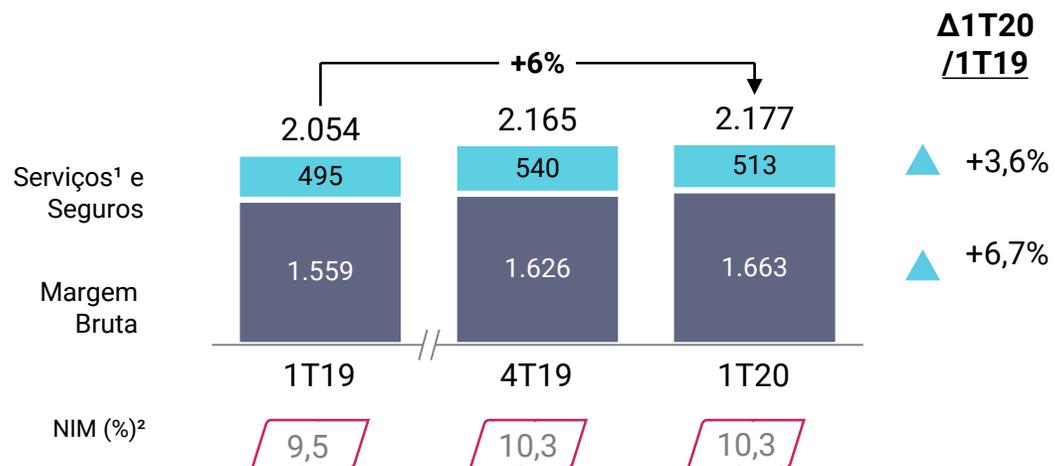
1. Não considera demandas trabalhistas, últimos 12 meses; 2. Considera despesas com PLR; 3. Acumulado, últimos 12 meses, fonte IBGE.

Lucro líquido no 1T20 totalizou R\$ 221 milhões, com ROE de 8,9%

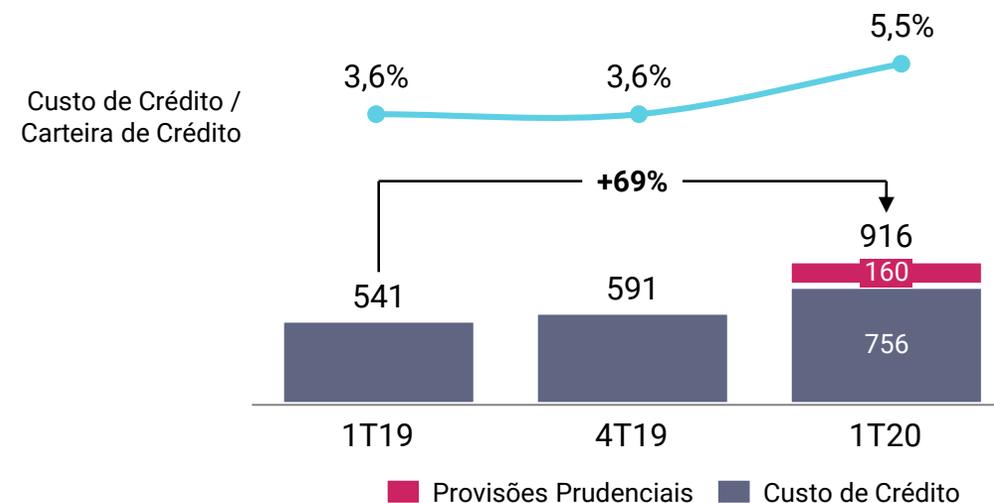


R\$ Milhões

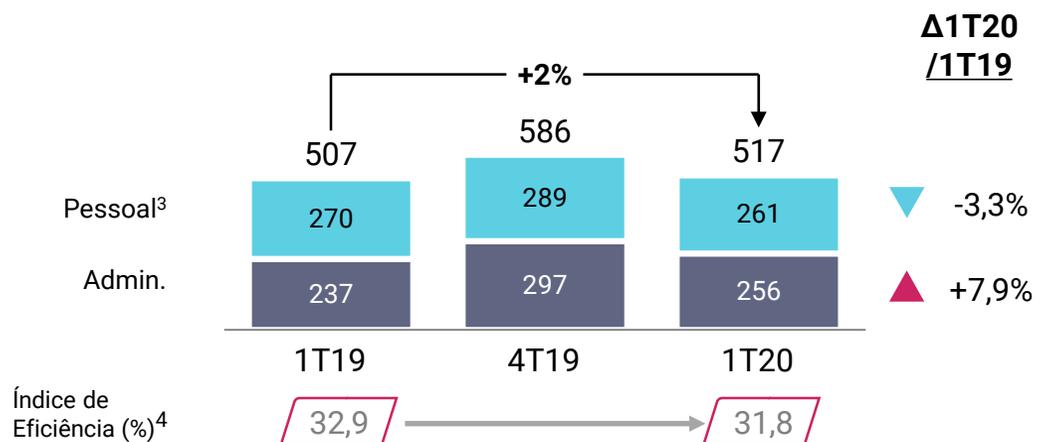
Margem Bruta e Receitas de Serviços¹ e Seguros



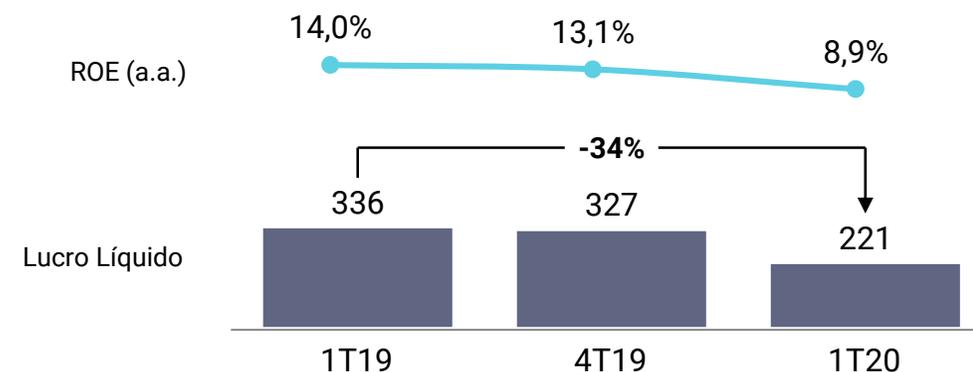
Custo de crédito



Despesas de Pessoal e Administrativas



Lucro Líquido e ROE



1. Receitas de prestação de serviços e rendas de tarifas; 2. Quociente entre a margem financeira bruta com Clientes e os ativos médios sensíveis à spreads; 3. Considera despesas com PLR; 4. Não considera demandas trabalhistas, últimos 12 meses.

Portfólio diversificado de negócios

Suportado pelos pilares de Eficiência & Solidez Financeira, Centralidade do Cliente e Maturidade Digital



Varejo

financiamento de veículos

- Capilaridade (+19 mil *dealers*)
- Inovação e transformação digital
- Contratação 100% digital
- 96% de respostas automáticas

✓ Crescimento de 15% na carteira vs 1T19, mantendo a liderança em financiamento de veículos usados no Brasil

outros negócios

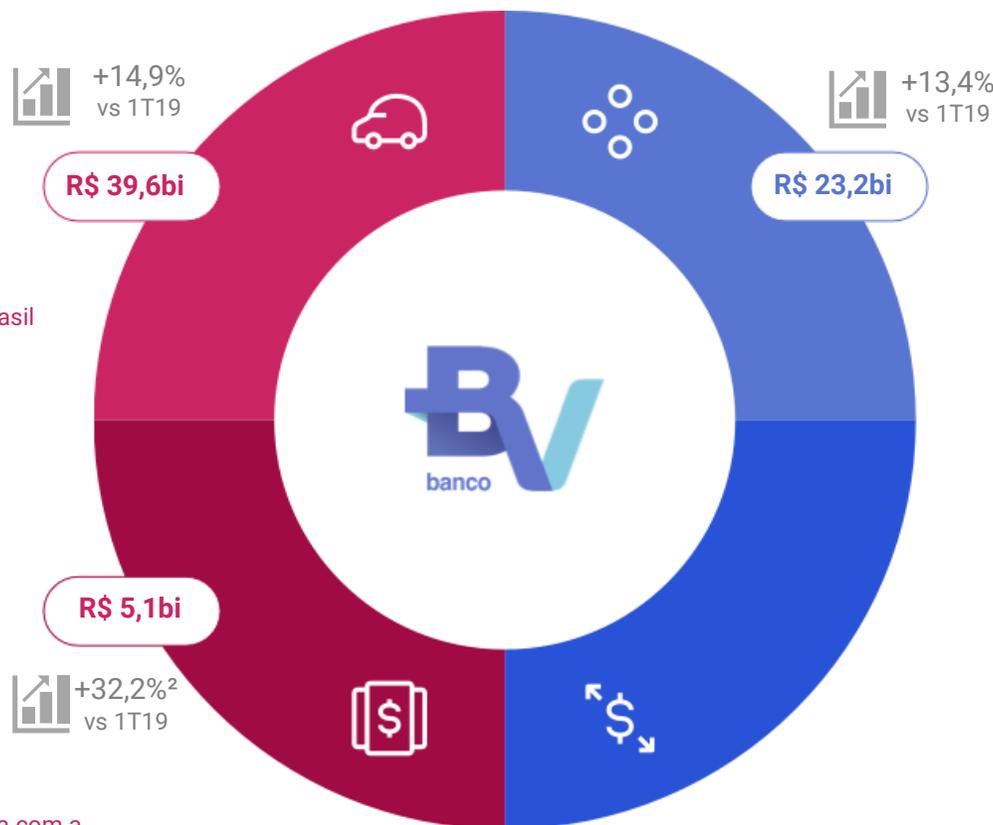
- **Cartões de crédito:** +950 mil cartões mil cartões aptos. Bandeiras Mastercard, Visa e Elo
- **Seguros:** Auto, prestamista, residencial, vida, odontológico, capitalização, cartão e assistências (residencial, funeral, pet)
- **Empréstimos:** Crédito pessoal, consignado privado, crédito com veículo em garantia, home equity, financiamentos estudantil, placas solares, turismo e procedimentos médicos

✓ **Empréstimos:** crescimento de 32,2%² vs 1T19, em linha com a estratégia de diversificação do banco

Carteira de crédito¹

R\$ 68 bilhões

+13% vs 1T19



BV^x Unidade de Negócios de Inovação

Atacado

corporate & investment banking

Corporate Banking

- Corporate (> R\$ 300 milhões)
- Large Corporate (> R\$ 1,5 bilhão)

Banking as a Service (BaaS)

- Banco liquidante e custodiante para *fintechs* e *startups* (ex. Neon)

✓ Crescimento de 59% na carteira Corporate vs 1T19

wealth management

15ª maior asset do Brasil³

R\$ 51 bilhões sob gestão (AuM) +5,1% vs 1T19

38% dos fundos administrados lastreados em ativos da economia real

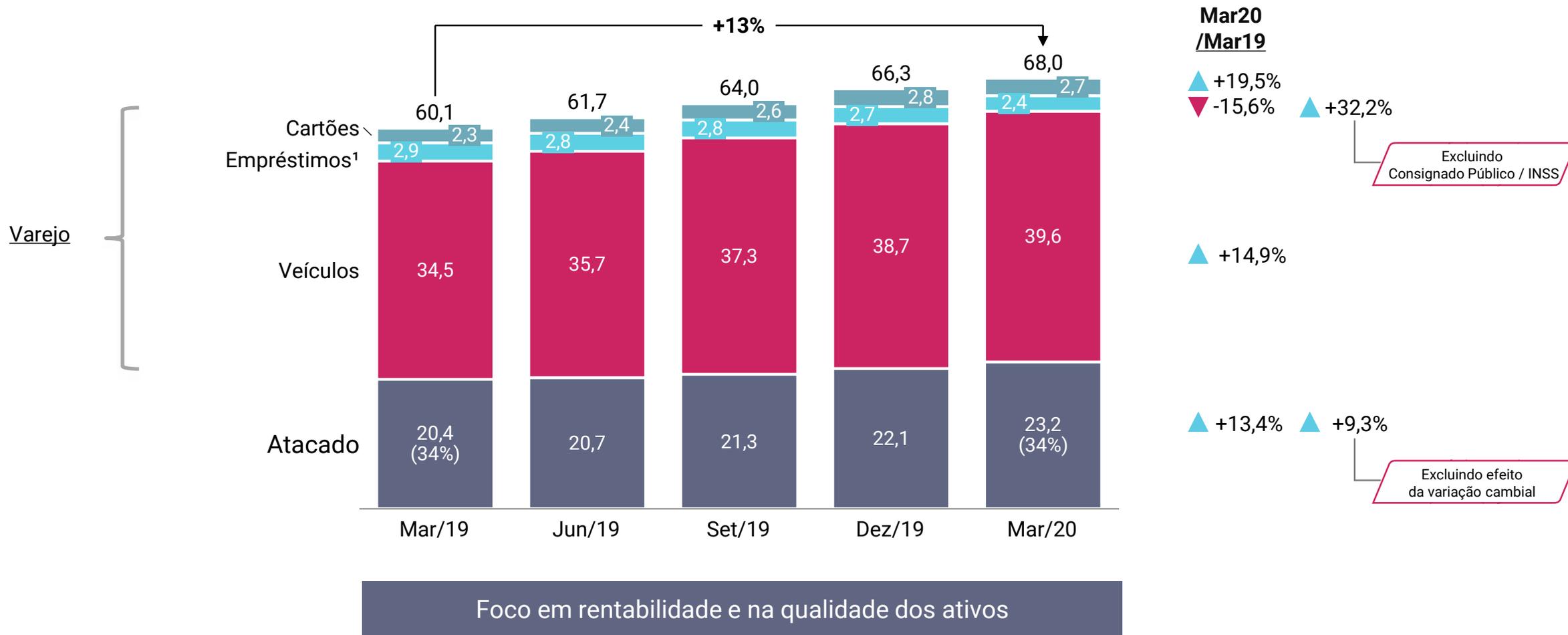
BV Private: soluções customizadas para clientes de alta renda

✓ Evolução de AuM no contexto da pandemia reforça resiliência do portfólio de fundos

Crescimento consistente da carteira de Veículos e Cartões

Carteira ampliada cresceu 13% em 12 meses

Carteira de crédito ampliada (R\$B)
(inclui garantias prestadas e títulos privados)



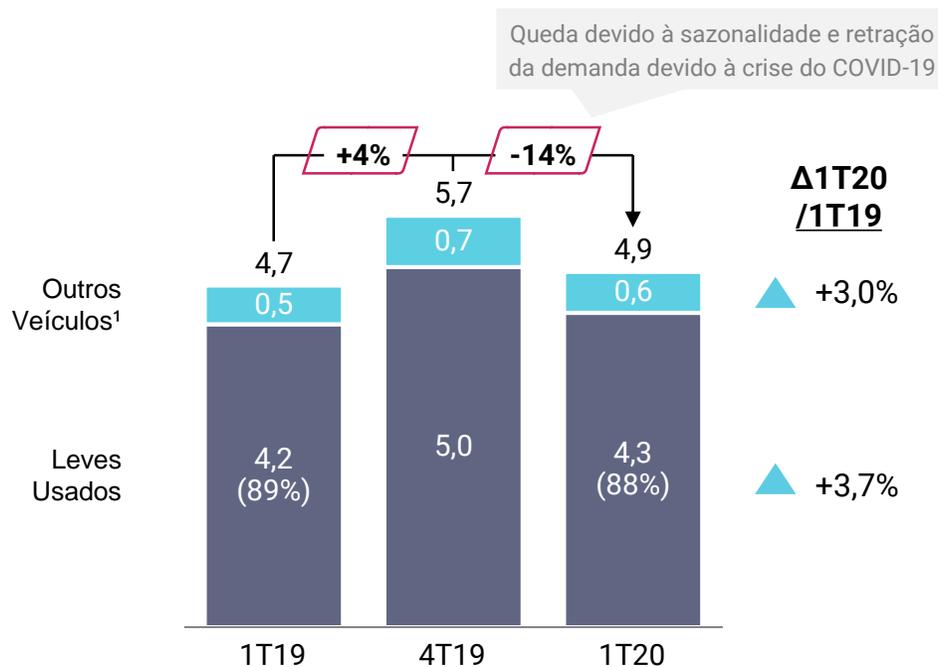
1. Carteira composta pelos produtos: consignado (privado e público), crédito pessoal (com e sem garantia), home equity, crédito estudantil e solar.

Veículos: contínuo foco em veículos leves usados, com manutenção do conservadorismo no crédito

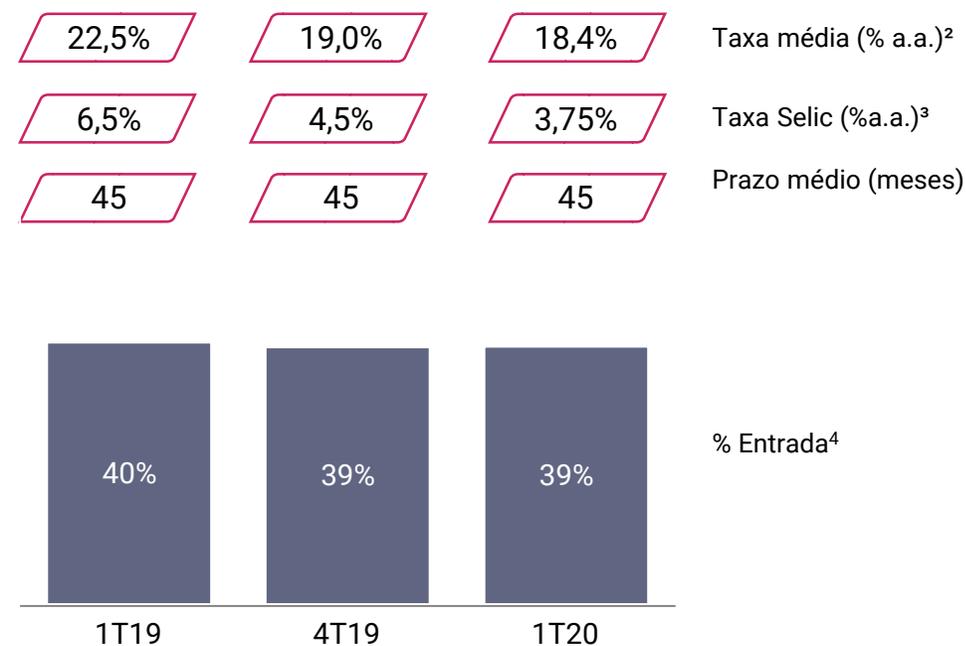
Foco em veículos leves usados, que representaram 88% da origem no 1T20

Manutenção no conservadorismo na concessão de crédito

Originação de financiamentos de Veículos (R\$B)



% Entrada, prazo médio, e taxa média



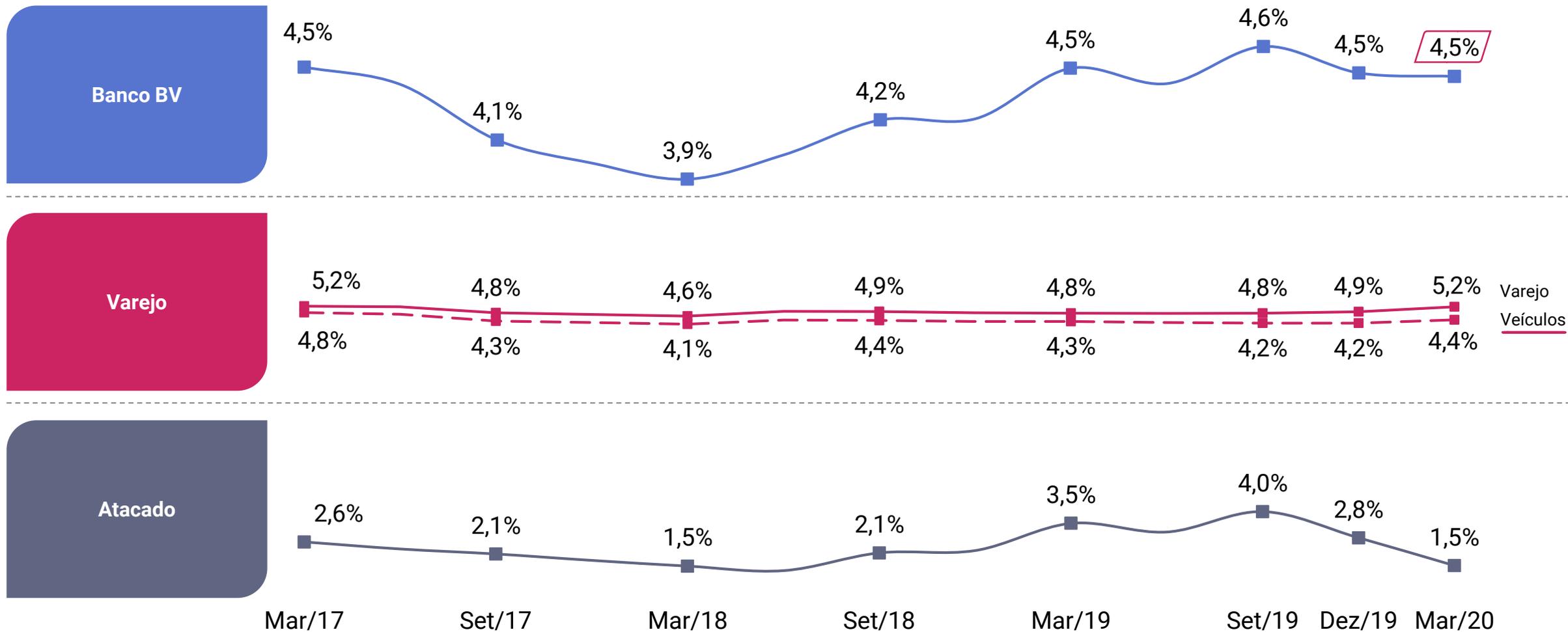
banco BV é líder no mercado de financiamento de veículos

1. Leves novos, vans, motos e pesados; 2. Taxa média ponderada pela produção trimestral; 3. Meta final; 4. Calculado sobre valor informado do bem.
Nota: No 1T20, o valor médio financiado foi de R\$ 24,3 mil e a idade média dos veículos era de 6,5 anos.

Inad 90 de 4,5%, estável em Mar/20

Veículos: aumento de 0,2 p.p vs. 4T19; Atacado: redução no 1T20

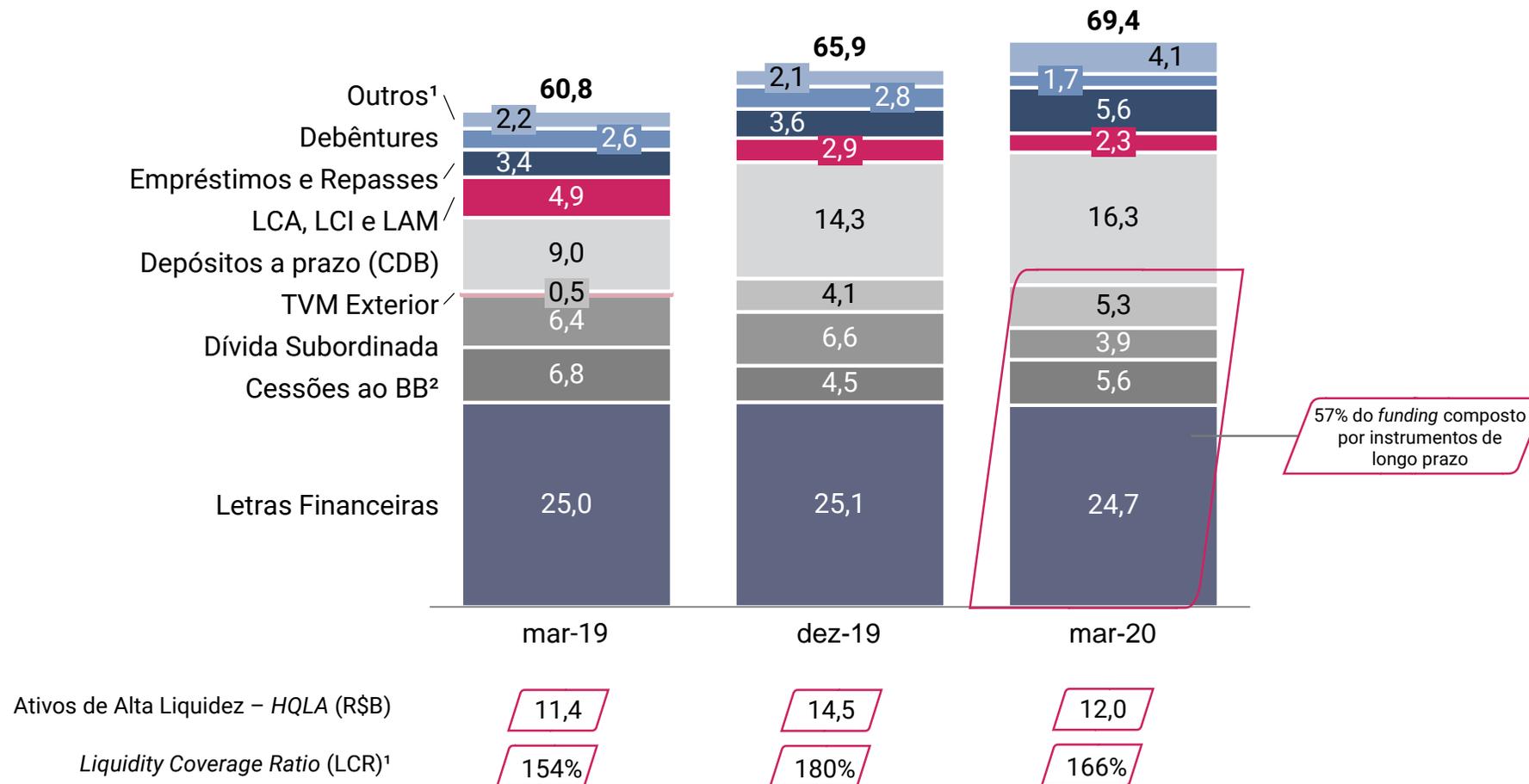
Inadimplância da carteira de crédito – Inad 90 dias (%)



Volume de recursos captados de R\$ 69,4B em Mar/20

Instrumentos estáveis de captação representavam 57% do funding total

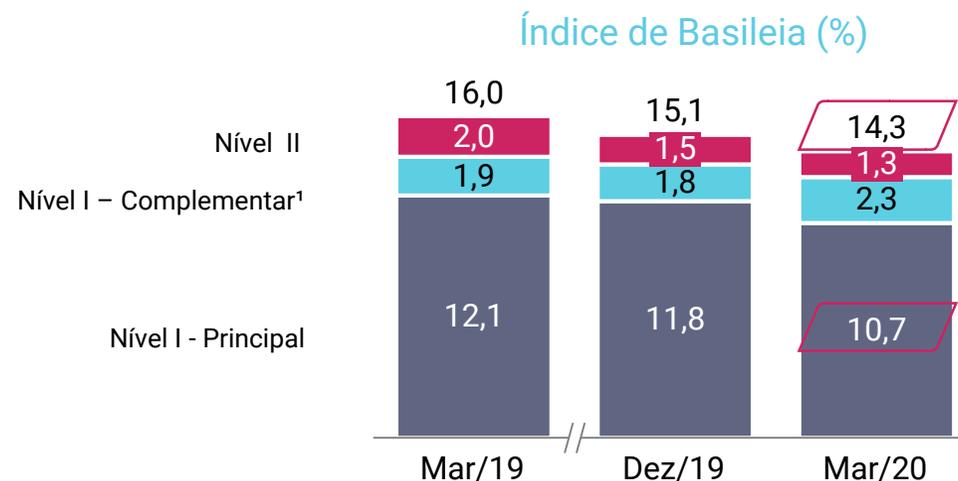
Evolução do Funding (R\$B)



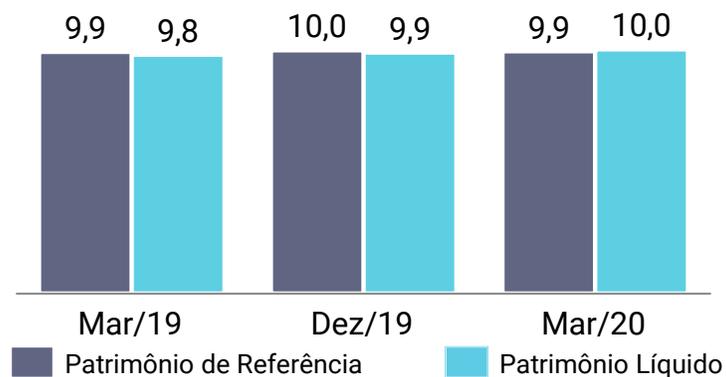
1. Razão entre o "HQLA" e o total de saídas líquidas de caixa previstas para um período de 30 dias em um cenário de estresse, sendo o mínimo regulatório de 100%. Não considera linha de crédito junto ao BB.

Índice de Basileia de 14,3% em Mar/20

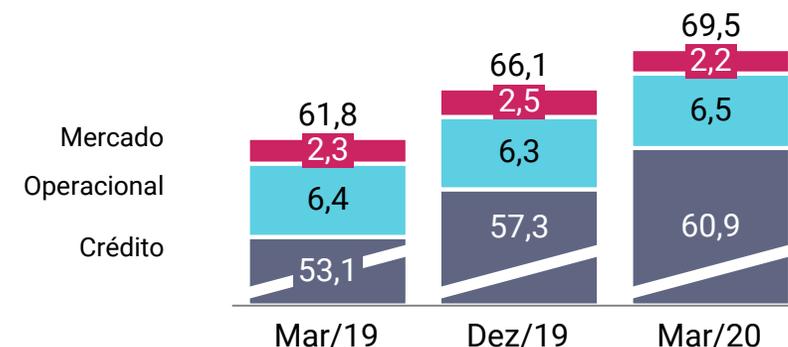
Capital Nível I de 13,0%, sendo 10,7% de Capital Principal (CET1)



Patrimônio Líquido e de Referência (R\$B)



Ativos ponderados pelos riscos – RWA (R\$B)



Base de capital manteve-se sólida a despeito dos impactos gerados pela forte volatilidade de mercado gerada pela crise da COVID19

1. Em Nov/17 o Banco emitiu USD 300M em bonds perpétuos, os quais foram aprovados em Mar/18 para compor o capital nível I complementar; Nota: Em 2020, o requerimento mínimo regulatório de capital era de 10,5% de Índice de Basileia, 8,50% de Capital Nível I e 5,75% de CET1.

Anexos

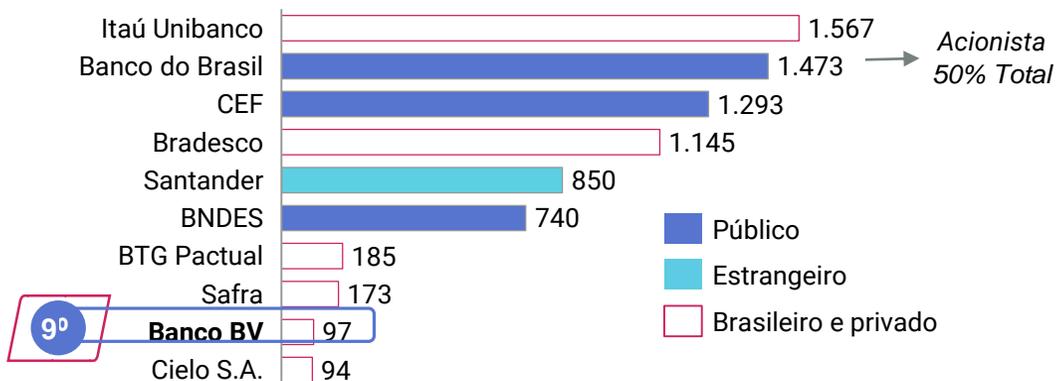
Banco BV é um dos principais bancos do Brasil

Top 10 em ativos totais, com acionistas fortes e governança compartilhada



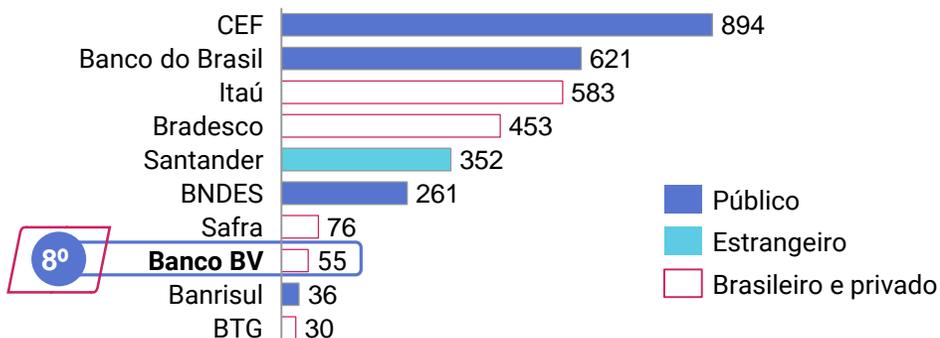
Banco BV é um dos maiores bancos privados brasileiros em ativos totais...

10 Maiores Bancos em Ativos em Dez/19 (R\$B)



...e também em saldo de carteira de crédito

10 Maiores Bancos em Carteira de Crédito¹ em Dez/19 (R\$B)

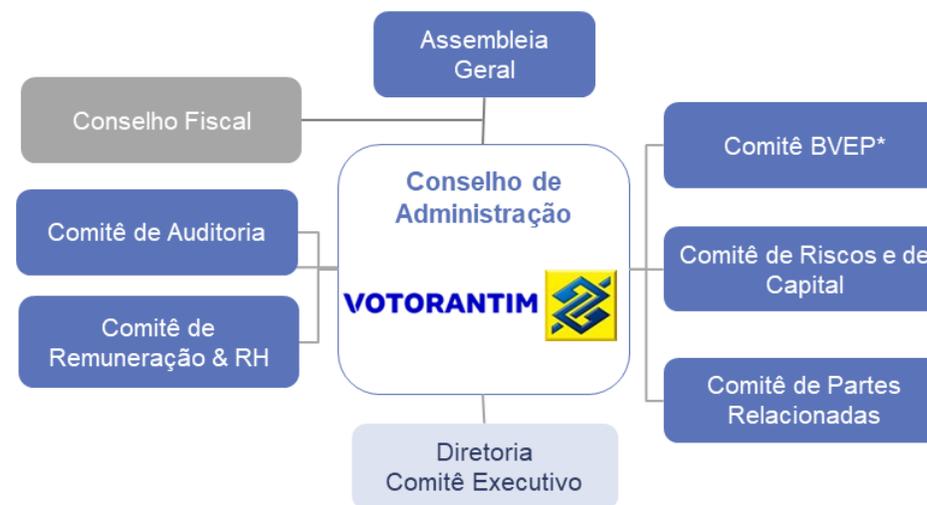


1. Carteira classificada pela Resolução 2.682.

Estrutura Societária



Órgãos de Governança Corporativa



* BV Empreendimentos e Participações

Destaques financeiros

Balço Patrimonial

BALANÇO PATRIMONIAL Ativo (R\$ Milhões)	mar/19	dez/19	mar/20
Caixa e equivalentes de caixa	355	1.052	2.240
Ativos financeiros	84.314	86.703	95.634
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	9.227	2.532	4.614
Títulos e Valores Mobiliários	21.645	27.720	29.595
Instrumentos Financeiros Derivativos	3.672	2.737	8.092
Relações Interfinanceiras	411	1.772	133
Operações de Crédito	51.210	55.676	56.618
Provisão para Devedores Duvidosos	(3.799)	(4.716)	(5.034)
Outros ativos financeiros	1.948	982	1.616
Ativos fiscais	7.023	7.229	7.695
Investimentos em participações em coligadas e controladas	287	80	85
Imobilizado de Uso	103	94	94
Intangível	308	303	349
Outros ativos	1.602	1.400	1.304
TOTAL DO ATIVO	93.993	96.862	107.400

BALANÇO PATRIMONIAL Passivo (R\$ Milhões)	mar/19	dez/19	mar/20
Passivos financeiros	81.285	84.001	94.760
Depósitos	11.089	16.356	20.318
Captações no Mercado Aberto	16.651	15.206	16.411
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	30.165	32.066	32.318
Relações Interfinanceiras	1.394	1.642	1.518
Obrigações por Empréstimos e Obrigações por Repasses do País	3.374	3.578	5.594
Instrumentos Financeiros Derivativos	3.514	2.935	7.596
Dívidas subordinadas e Instrumentos de dívidas elegíveis a capital	6.357	6.597	3.889
Outros passivos financeiros	8.740	5.621	7.115
Passivos fiscais	304	567	381
Provisões para contingências	1.333	906	939
Outros passivos	1.284	1.502	1.307
Patrimônio Líquido	9.787	9.886	10.014
TOTAL DO PASSIVO	93.993	96.862	107.400

Demonstração de Resultados Gerencial

DEMONSTRAÇÃO GERENCIAL DO RESULTADO (R\$ Milhões)	1T19	4T19	1T20
Margem Financeira Bruta	1.559	1.626	1.663
Resultado com PDD, garantias prestadas e impairments	(541)	(591)	(916)
Margem Financeira Líquida	1.018	1.035	748
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(479)	(538)	(460)
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas	495	540	513
Despesas de Pessoal ¹ e Administrativas	(507)	(586)	(517)
Despesas Tributárias	(122)	(158)	(135)
Resultado de Participações em Controladas	25	(8)	(30)
Outras Receitas (Despesas)	(370)	(325)	(291)
Resultado Antes da Tributação s/ Lucro	539	497	287
Imposto de Renda e Contribuição Social	(203)	(170)	(66)
Lucro Líquido	336	327	221

Principais Indicadores

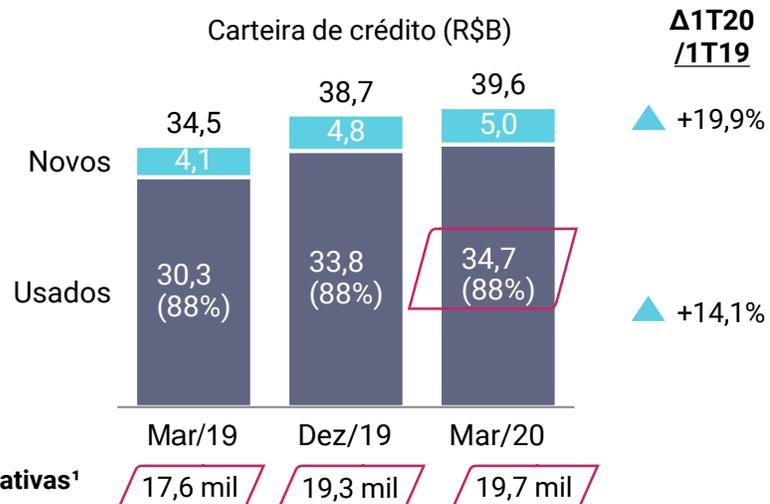
%	1T19	4T19	1T20
Retorno sobre Patrimônio Líquido (ROAE) - linear	14,0	13,1	8,9
Retorno sobre Ativo Total (ROAA)	1,4	1,3	0,9
Net Interest Margin Clientes² (NIM)	9,5	10,3	10,3
Índice de Eficiência - acumulado 12 meses³	32,9	32,2	31,8

1. Considera PLR; 2. Quociente entre a Margem Bruta clientes e Ativos Médios sensíveis a spread e os ativos. 3. IE = despesas de pessoal, PLR e administrativas / (margem financeira bruta + receita de serviços e tarifas + outras receitas operacionais + outras despesas operacionais + despesas tributárias), não considera demandas trabalhistas.



Negócios de Varejo

Veículos

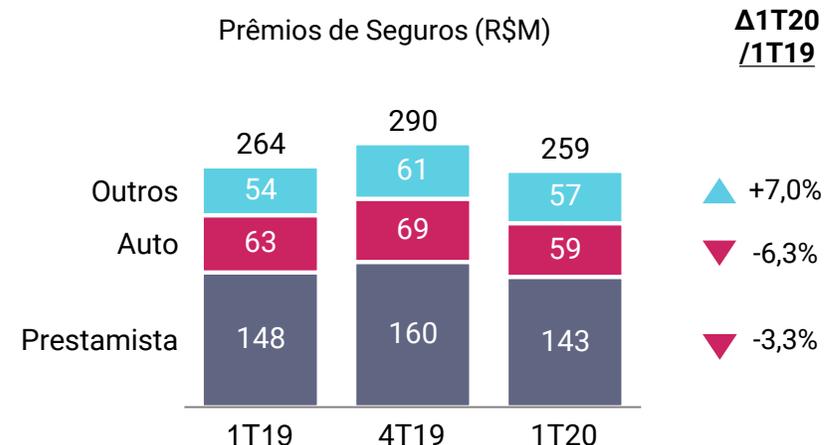


Entre os líderes no financiamento de veículos, com os seguintes diferenciais:

- **Capilaridade:** presença em ~19 mil revendas por todo o país; 65 lojas próprias; aplicativo
- **Agilidade:** 96% de resposta automática de crédito
- **Expertise:** contínuo aprimoramento das ferramentas de gestão
- **Transformação digital:** área de ciência de dados e laboratório de inovação



Corretagem de Seguros



Foco em crescer as receitas de corretagem, alavancando a base de clientes do Varejo

Amplio portfólio de seguros e assistência, com mais de 15 produtos:

- Vida
- Odontológico
- Residencial
- Acidente Pessoal, etc.

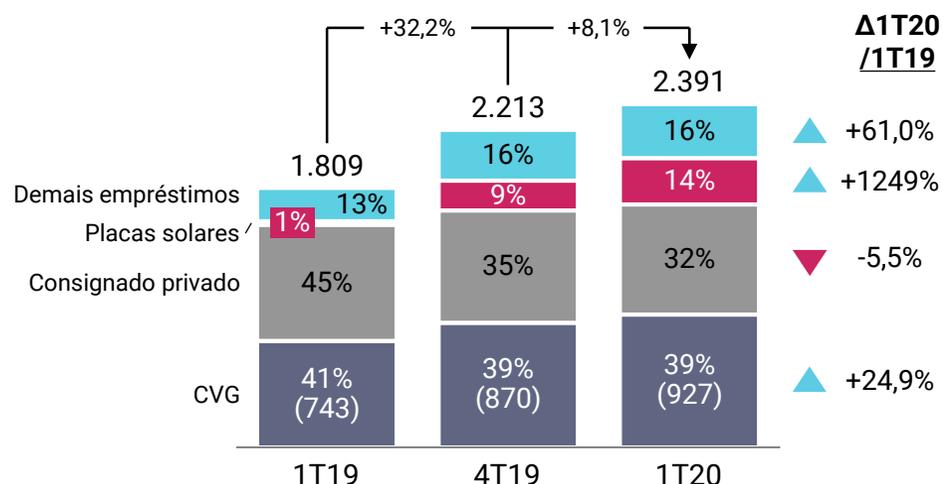
Iniciamos as vendas de seguro auto completo via *market place* auto em complemento ao processo de vendas de financiamento.

Empréstimos e Cartões: diversificação das fontes de receitas, alavancando a base de clientes de Veículos



Negócios de Varejo

Empréstimos¹ (Carteira R\$ bilhões)



Consignado Privado

- Crescimento da carteira por meio de novos convênios;

Crédito com Veículo em Garantia (CVG)

- Segmento com grande sinergia com nosso negócio de financiamento de veículos;

Placas Solares

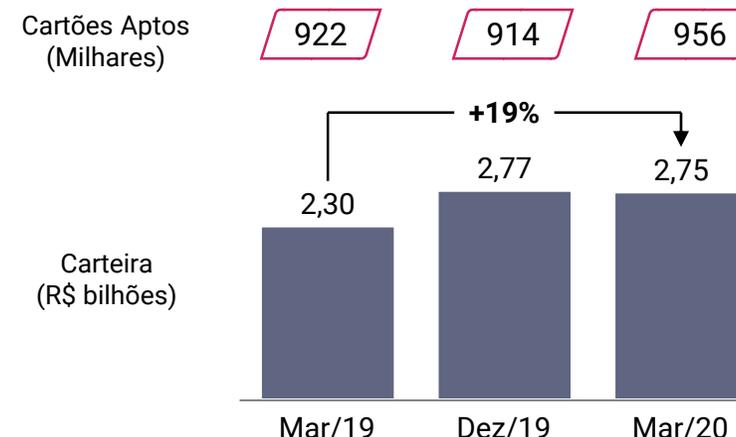
- Financiamento de placas solares, em parceria com o Portal Solar, maior market-place de energia solar do Brasil.

Demsis Empréstimos

- Estudantil
- Crédito Pessoal & Crédito direto ao Consumo
- Home Equity



Cartões de Crédito



Emissão de cartões de crédito das bandeiras Mastercard, Visa e Elo

O negócio de cartões complementa a oferta de produtos para a base de clientes do BV...

Temos como objetivo crescer de forma orgânica por meio de novas parcerias comerciais (ex.: Dotz), reforçando investimentos em melhorias no App, atendimento digital aos clientes e novas *features* como cartão virtual.

Bevê, assistente virtual financeiro

No 1T20, foi feito o *rollout* do Bevê, assistente virtual financeira plugado nos cartões BV



Negócios de Atacado

Corporate Banking (CIB)

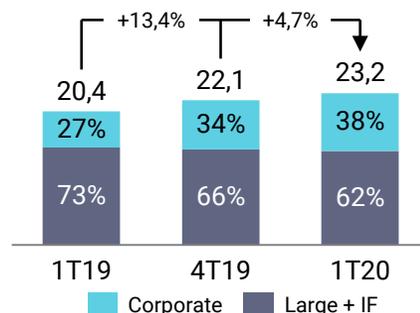
- **Large Corporate** (faturamento anual acima de R\$ 1.500M):
- **Corporate** (faturamento de R\$ 300M a R\$ 1.500M): foco em crescer carteira (diluição risco)

Operações de cash management, estruturação financeira, garantias (fianças), capital de giro, hedge, FX, mercado de capitais e M&A

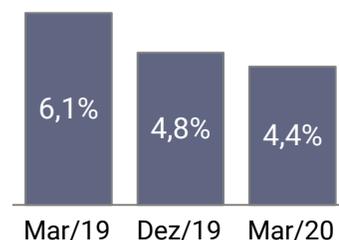
Alavancagem de vantagens competitivas

- Disciplina na alocação de capital e gestão de risco (RAR¹)
- Expertise setorial (infraestrutura, varejo e agronegócios)
- Distribuição local DCM

Carteira Expandida CIB (R\$ B)



10 maiores clientes / Carteira de crédito total



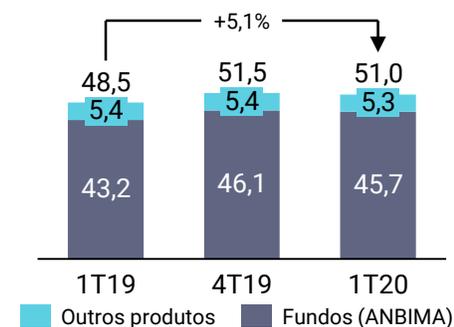
Private Bank – BV Private

- Abordagem de advisory focada nos objetivos do cliente
- Acesso diferenciado à VAM e aos produtos atrelados à economia Real (FII e FIDC)
- Expertise em planejamento patrimonial e sucessório

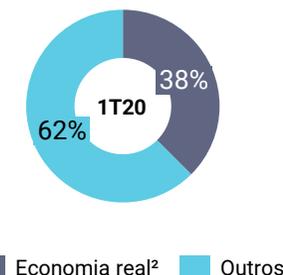
Asset Management – BV Asset

- **R\$ 51,0 bilhões sob gestão (AuM)¹**
- Desenvolvimento de soluções apropriadas às necessidades dos clientes
- 15^a posição no ranking da ANBIMA
- 267 fundos ativos sob gestão e grande foco em fundos **lastreados em ativos da economia real**

Ativos sob Gestão¹ (R\$ B)



Fundos lastreados em ativos da economia real²





Concentração setorial¹

Atacado - Exposição por setor	Dez/19		Mar/20	
	R\$M	Part.(%)	R\$M	Part.(%)
Agronegócio	503	4,0%	516	4,0%
Comércio atacadista e diversas	4.627	37,1%	5.170	40,3%
Comércio varejista	1.122	9,0%	1.133	8,8%
Energia elétrica	132	1,1%	116	0,9%
Instituições e serviços financeiros	576	4,6%	927	7,2%
Mineração e metalurgia	103	0,8%	165	1,3%
Papel e celulose	129	1,0%	140	1,1%
Químico	128	1,0%	58	0,4%
Serviços	3.567	28,6%	3.046	23,7%
Telecomunicações	102	0,8%	38	0,3%
Têxtil e confecções	125	1,0%	121	0,9%
Transportes	942	7,6%	927	7,2%
Outros	410	3,3%	477	3,7%
Total	12.467	100%	12.834	100%

Carteira de crédito ampliada (R\$B)



1. Considera carteira classificada Pessoa Jurídica conforme nota 11.c das Demonstrações Contábeis Intermediárias de Março/2020

BV^x: Nossa unidade de inovação voltada a gerar valor através da conexão com o ecossistema de *fintechs* e *startups*

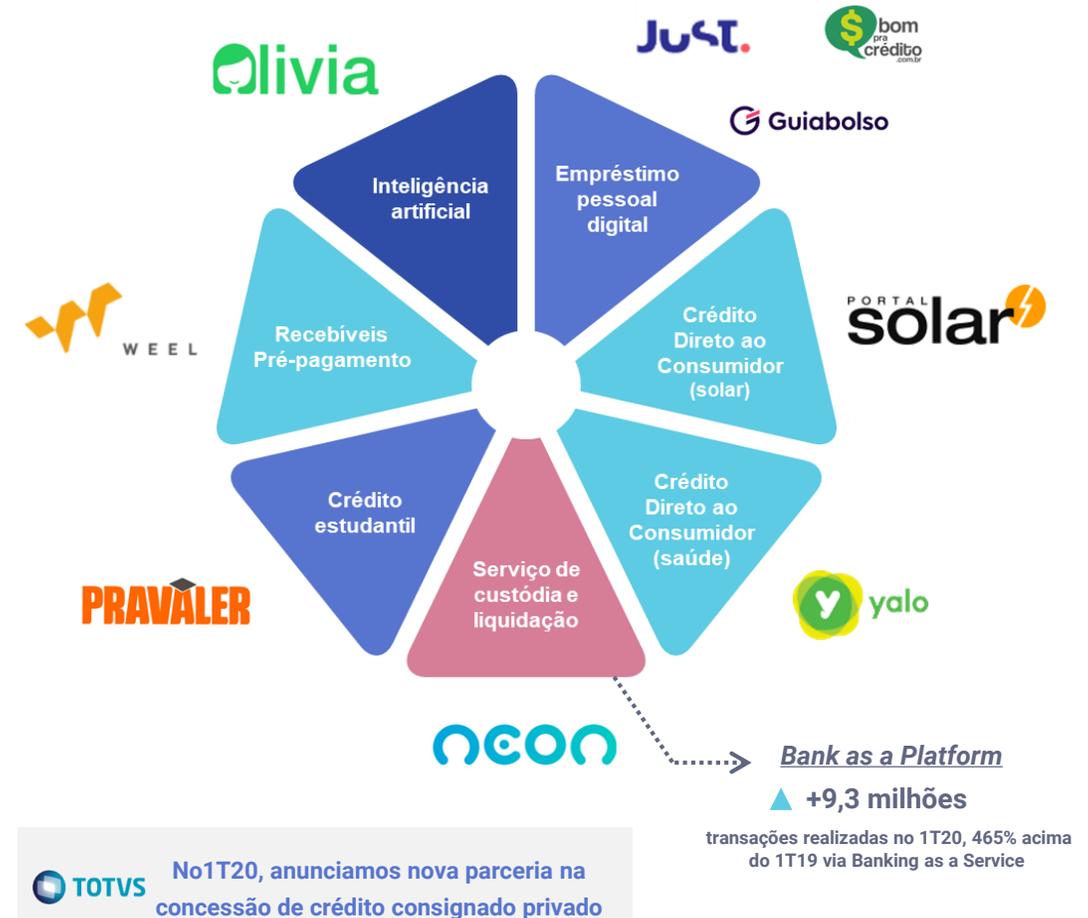
Unidade de negócio de inovação



- Unidade de inovação **lançada em 2019**, cuja missão é **gerar valor através da conexão com o ecossistema de startups**, por meio de co-criação, desenvolvimentos proprietários e investimentos em parcerias estratégicas
- Três frentes de atuação:
 - Corporate Venture Capital (Corporate VC):** investimentos em *fintechs* e outras *startups* que tenham sinergias com o BV e que complementem o portfólio de soluções aos clientes do banco;
 - Plataforma Open BV:** Por meio das iniciativas de *Open Banking*, expandir a atuação do BV como *Bank as a Platform*, gerando maior eficiência e diversificando receitas através de parceiros.
 - BVLab:** Laboratório de Inovação, que dedica-se a fazer a integração tecnológica com *startups* parceiras, desenvolver novos negócios e experimentar novas tecnologias.

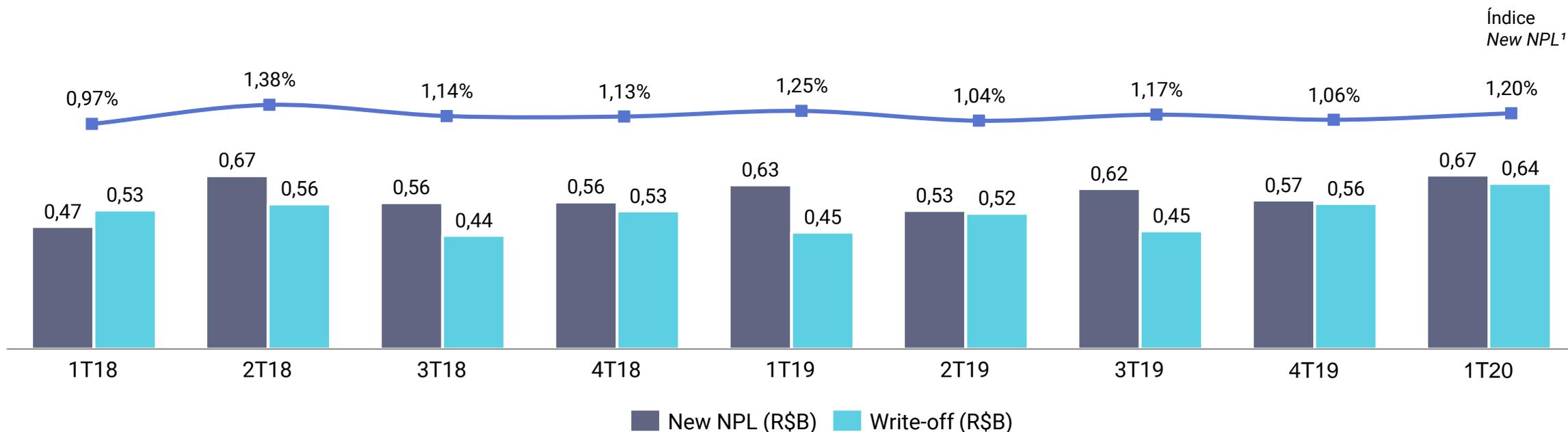
178 parceiros utilizando a plataforma open BV

Exemplos de parcerias do nosso ecossistema



Qualidade da Carteira de Crédito – Índice New NPL

NEW NPL (R\$ Milhões)	1T18	2T18	3T18	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
Carteira de Crédito Gerenciada (A)	48.185	49.170	49.771	50.478	51.199	52.480	53.519	55.676	56.618
Saldo em atraso + 90 dias (NPL)	1.861	1.969	2.095	2.128	2.310	2.320	2.483	2.496	2.527
Variação trimestral NPL (B)	-64	108	126	34	181	11	162	13	32
Write-off (C)	534	557	436	531	449	521	454	559	636
New NPL (D=B+C)	470	665	562	565	630	532	616	572	668
Índice New NPL¹ (D/A)	0,97%	1,38%	1,14%	1,13%	1,25%	1,04%	1,17%	1,07%	1,20%



1. Variação no saldo em atraso acima de 90 dias (NPL) + baixas para prejuízo no trimestre (write-off), dividido pela carteira final do trimestre imediatamente anterior.

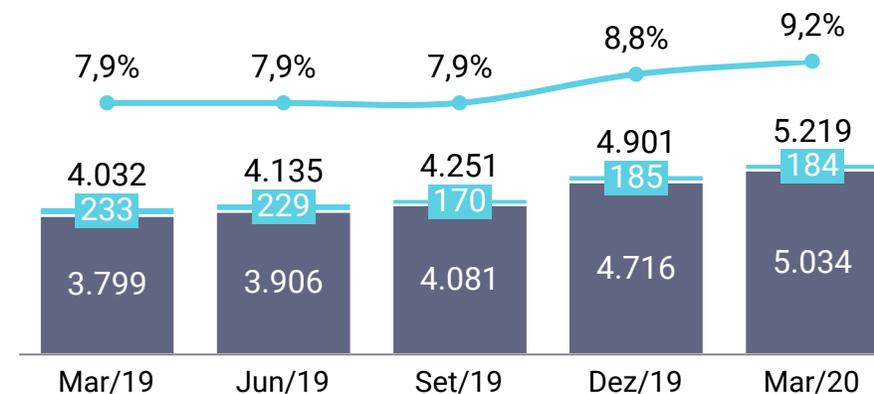
Qualidade da Carteira de Crédito



Carteira de crédito por nível de risco (%)

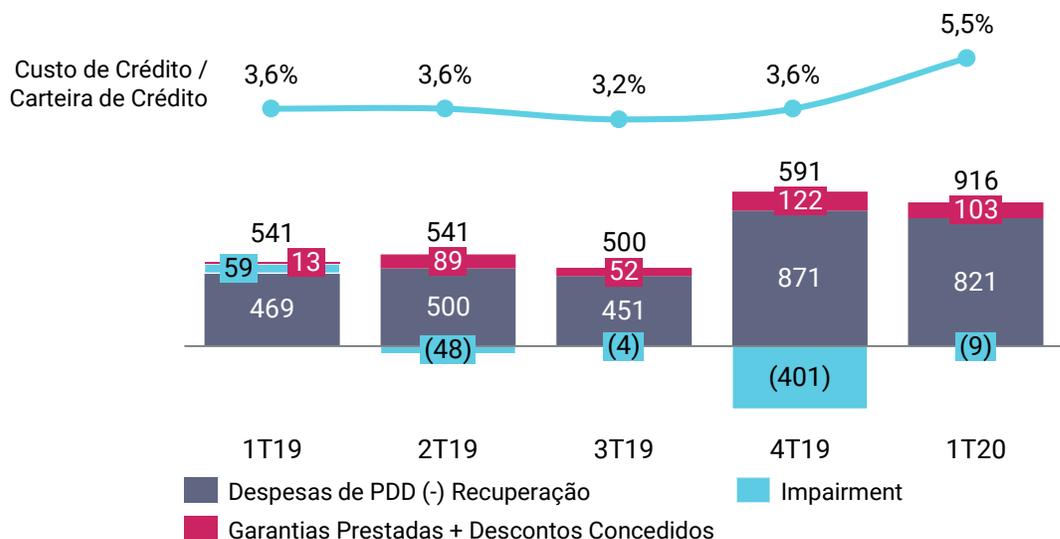


Saldo de PDD (R\$M)

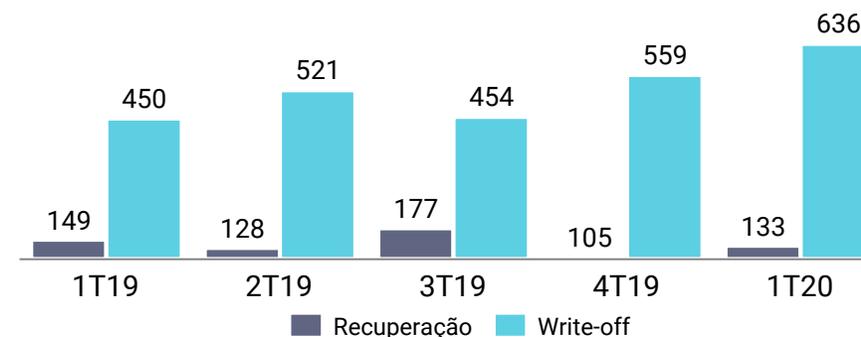


■ Garantias Prestadas ● Saldo PDD/Carteira de crédito
 ■ Saldo de PDD Prudencial

Resultado com PDD¹, garantias prestadas e impairment (R\$M)



Perda líquida² (R\$M)



1. Considera provisões de crédito contabilizadas no Passivo na linha "Diversas" (Vide NE #18d das DFs); 2. Perda líquida = Baixas para prejuízo + receitas de recuperação de crédito.

AGÊNCIAS DE RATING		Escala Global		Escala Nacional	Brasil
		Moeda Local	Moeda Estrangeira	Moeda Local	
Moody's	Longo Prazo	Ba2 (estável)	Ba3	Aa3.br	Rating Soberano (outlook)
	Curto Prazo	NP	NP	BR-1	Ba2 (estável)
Standard & Poor's	Longo Prazo	BB- (estável)		brAAA	BB- (estável)
	Curto Prazo	B		brA-1+	

Apresentação de Resultados

1T20

Aviso Importante: esta apresentação faz referências e declarações sobre expectativas, sinergias planejadas, estimativas de crescimento, projeções de resultados e estratégias futuras sobre o banco BV, suas subsidiárias, coligadas e controladas. Embora essas referências e declarações reflitam o que os administradores acreditam, as mesmas envolvem imprecisões e riscos difíceis de se prever, podendo, dessa forma, haver consequências ou resultados diferentes daqueles aqui antecipados e discutidos. Estas expectativas são altamente dependentes das condições do mercado, do desempenho econômico geral do país, do setor e dos mercados internacionais. O banco BV não se responsabiliza em atualizar qualquer estimativa contida nesta apresentação.