

# Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social

**FACT SHEET**

3º TRIMESTRE/2021



## QUEM SOMOS

Somos o principal instrumento do Governo Federal para financiamento de longo prazo e investimento nos diversos segmentos da economia brasileira. Para isso, apoiamos empreendedores de todos os portes, inclusive pessoas físicas, na realização de seus planos de modernização, de expansão e na concretização de novos negócios, tendo sempre em vista o potencial de geração de empregos, renda e de inclusão social para o Brasil.

Como banco a serviço do Estado, também estruturamos projetos de desestatização, tendo em perspectiva a atração de investidores para a melhoria da infraestrutura no país.

Atuamos em todo o território nacional. Nossa sede oficial é em Brasília (DF), no entanto mais de 95% de nossos empregados estão lotados no Rio de Janeiro (RJ). Também temos representações em São Paulo (SP) e no Recife (PE).

## PROPÓSITO E PRINCÍPIOS

Temos como propósito transformar a vida de gerações de brasileiros, promovendo desenvolvimento sustentável, sempre pautados em nossos princípios: transparência, efetividade, diálogo, cooperação e busca pela excelência.

## COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

Somos uma empresa pública de propriedade integral do Governo Federal, não sujeita a intervenção, liquidação extrajudicial ou falência.

## FORMAS DE ATUAÇÃO

### FINANCIAMENTOS E CRÉDITO

Apoio direto ou por intermédio de instituições financeiras credenciadas a empresas de todos os portes, para aquisição de máquinas, projetos de modernização e expansão de negócios e infraestrutura.

### SERVIÇOS

Coordenação estratégica de esforços e recursos para viabilizar projetos de diferentes segmentos, reduzir gargalos e gerar oportunidades de investimento em desestatizações.

### GARANTIAS

Oferta de garantias por meio do BNDES FGI, que tem como objetivo contribuir para a ampliação do acesso a crédito para micro, pequenas e médias empresas.

### PARTICIPAÇÕES

Atuação complementar ao mercado e a nossos produtos de financiamento, contribuindo para os planos de negócios e o fortalecimento da estrutura de capital das empresas, assim como para o desenvolvimento do mercado de capitais em geral.

### APOIO NÃO REEMBOLSÁVEL

Apoio a projetos de caráter social, cultural, ambiental, científico e tecnológico, complementando o apoio financeiro reembolsável para projetos de investimento.

## ESTRATÉGIA

Em nosso Plano trienal (2020-2022), que define as estratégias da instituição para os próximos três anos, anunciamos 15 grandes entregas para a sociedade até 2022, alinhadas aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU, em áreas como energia, logística, saneamento, mobilidade urbana, tecnologia da informação, educação, saúde, segurança e logística.

## DESEMBOLSOS POR ODS NO 9M21 (R\$ BILHÃO)



Fonte: <https://www.bndes.gov.br/wps/wcontent/ods>

## FUNDING

Contamos com diversas fontes de recursos para viabilizar nossas operações. A principal parcela de nossa estrutura de financiamento é composta pelo retorno de nossas próprias operações somado aos recursos do FAT e do Tesouro Nacional. Outros fundos governamentais, captações no exterior, emissões públicas de debêntures da BNDESPAR e instrumentos bancários complementam essa estrutura.

### PRINCIPAIS FONTES DE RECURSO (3T21):

#### FUNDO DE AMPARO AO TRABALHADOR (FAT)

**46%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

#### TESOURO NACIONAL<sup>1</sup>

**19%** DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

Em 2021, publicamos nosso *Sustainability Bonds Framework* e captamos US\$ 500 milhões com outros bancos de desenvolvimento, diversificando nossas fontes de recursos.

<sup>1</sup> Valores incluem operações de repasse e instrumentos elegíveis a capital principal.

## GESTÃO DE RISCO

Monitoramos continuamente o risco de crédito de nossos devedores. A inadimplência de nossa carteira de crédito encontra-se abaixo dos montantes do Sistema Financeiro Nacional.

Nosso fluxo operacional envolve diferentes fases, equipes e colegiados, garantindo a impessoalidade, avaliações multidisciplinares e uma melhor governança do processo de concessão.

## RATINGS BNDES

RATING ESCALA GLOBAL (moeda estrangeira e moeda local)			RATING ESCALA NACIONAL		
	Rating	Perspectiva		Rating	Perspectiva
Moody's	Ba2	Estável	Moody's	AAA.br	-
S&P's	BB-	Estável	S&P's	Br AAA	Estável

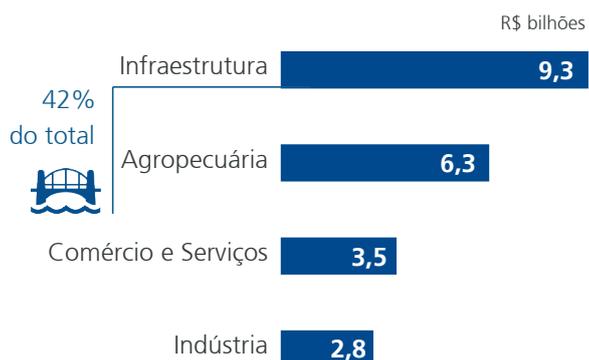
## SUSTENTABILIDADE

A nossa atuação é pautada na integração das dimensões social e ambiental em nossa estratégia, nossas políticas, práticas e procedimentos, e em todas as nossas atividades, assim como no relacionamento com diversos públicos.

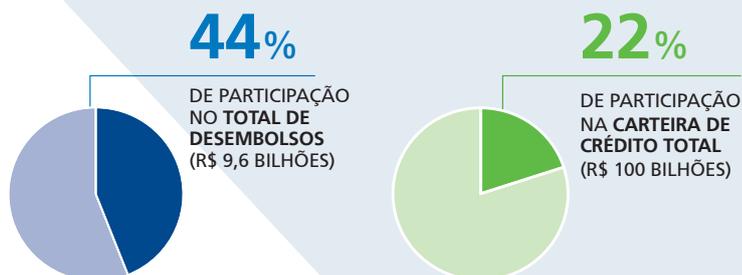
Para cumprir nosso papel como indutor do desenvolvimento sustentável, adotamos uma série de mecanismos, que vão desde a análise dos impactos sociais e ambientais de projetos apoiados ao financiamento a investimentos que gerem benefícios diretos sobre a qualidade ambiental e a diminuição das desigualdades sociais e regionais no país.

Estamos revendo e aperfeiçoando diversas de nossas políticas de cunho socioambiental. Também estamos trabalhando para a emissão de títulos sustentáveis, de forma a diversificar as fontes de financiamento do BNDES e fomentar melhores práticas de emissão ASG (ambiental, Social e Governança) para o mercado doméstico, além de atender a crescente demanda por ativos ASG por parte do investidor.

## DESEMBOLSOS POR SETOR NO 3T21



## MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS (3T21)



## PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS A VALOR JUSTO

Carteira de ações (valor justo)\*

R\$ 77,7 bi

+ Cotas de fundos de investimentos

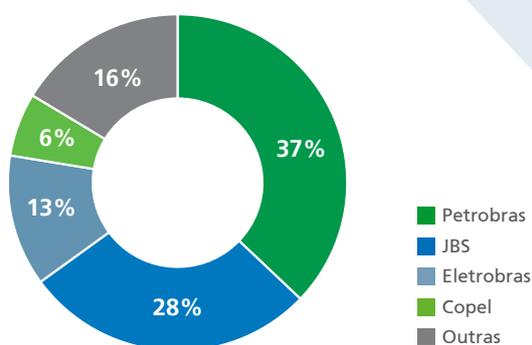
R\$ 3,0 bi

=

TOTAL DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS (Set./21)

R\$ 80,7 bi

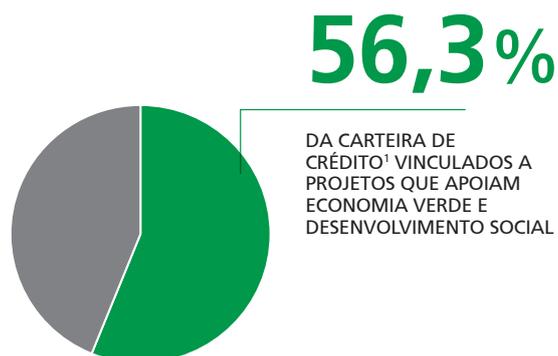
## DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE AÇÕES A VALOR JUSTO\*



\* Avaliação gerencial, que contabiliza toda a carteira, inclusive coligadas, a valor justo.

## ECONOMIA VERDE E DESENVOLVIMENTO SOCIAL

As operações do BNDES fomentaram a melhoria de condições sociais e ambientais



1/ Considera apenas a carteira de crédito de operações diretas e indiretas não automáticas.

## DESEMBOLSOS 3T21 (R\$ BILHÕES)

(Operações diretas e indiretas não automáticas)



## PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS (3T21)

LUCRO RECORRENTE DE

R\$ 5,2 bi

ROE

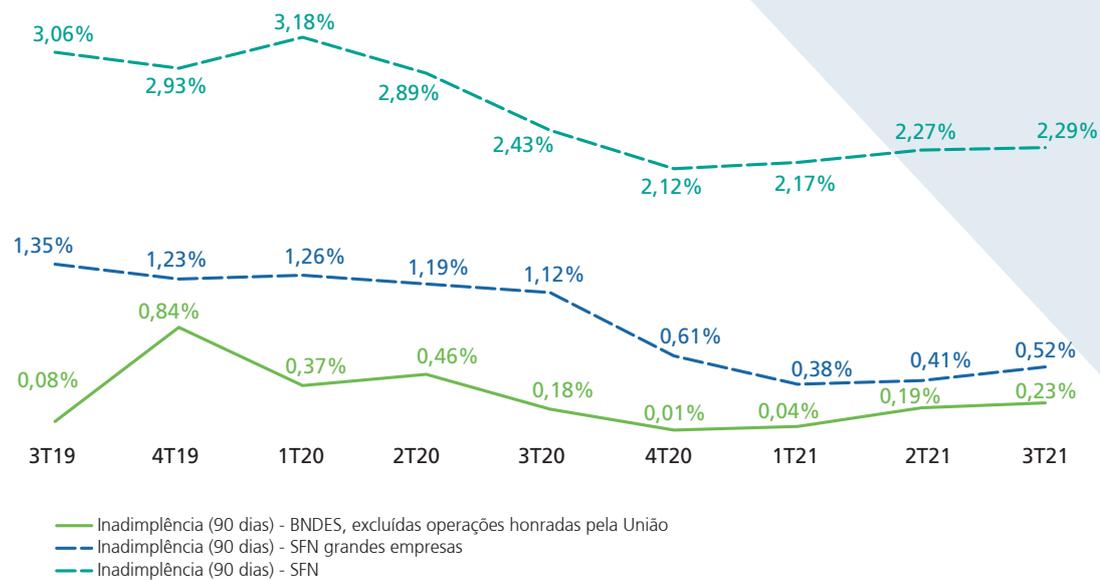
43,9% a.a.

CARTEIRA EXPANDIDA

R\$ 446,3 bi

## INADIMPLÊNCIA

O índice de inadimplência do BNDES mantém-se consistentemente inferior ao do SFN



Nota: Último trimestre em que houve operações honradas pela União foi o 1T20.

## RESULTADOS E BALANÇO PATRIMONIAL



## DETALHAMENTO DOS RESULTADOS

R\$ milhões

	3T21	3T20	Δ	9M21	9M20	Δ
(+) Receita com Operações de Crédito e Repasses	9.617	7.367	31%	27.626	22.023	25%
(+) Receita com Títulos e Valores Mobiliários	3.078	1.797	71%	11.130	5.608	99%
(-) Despesas de Captação	(8.270)	(5.387)	54%	(23.175)	(17.000)	36%
(+/-) Efeito Líquido do Câmbio	(32)	106	-130%	(152)	307	-150%
<b>Produto da Intermediação Financeira</b>	<b>4.393</b>	<b>3.883</b>	<b>13%</b>	<b>15.429</b>	<b>10.938</b>	<b>41%</b>
(+/-) Provisão para Risco de Crédito (PRC)	699	469	49%	1.743	(1.801)	-197%
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>	<b>5.092</b>	<b>4.352</b>	<b>17%</b>	<b>17.172</b>	<b>9.137</b>	<b>88%</b>
(+) Resultado com Participações Societárias	9.913	9.087	9%	23.954	16.455	46%
(-) Despesas	(1.073)	(1.212)	-11%	(3.716)	(3.515)	6%
<b>Resultado antes da Tributação</b>	<b>13.932</b>	<b>12.227</b>	<b>14%</b>	<b>37.410</b>	<b>22.077</b>	<b>70%</b>
(-) Tributos sobre o lucro e participação nos lucros	(2.677)	(3.501)	-24%	(11.039)	(8.389)	32%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>11.255</b>	<b>8.726</b>	<b>29%</b>	<b>26.371</b>	<b>13.688</b>	<b>93%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: ATIVO

R\$ milhões

	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Caixa e Equivalentes	77.172	96.352	-20%	129.862	-41%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	166.173	159.140	4%	133.722	24%
Carteira de Crédito	437.116	428.514	2%	452.312	-3%
Créditos perante o TN	950	1.718	-45%	537	77%
Investimentos	12.481	11.480	9%	10.737	16%
Outros	30.653	31.256	-2%	37.237	-18%
<b>Ativo Total</b>	<b>724.545</b>	<b>728.460</b>	<b>-1%</b>	<b>764.407</b>	<b>-5%</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL: PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PASSIVO TOTAL

R\$ milhões

	3T21	2T21	Δ	3T20	Δ
Tesouro Nacional	134.052	151.246	-11%	213.046	-37%
FAT	333.116	326.443	2%	306.444	9%
Captações Externas	33.929	32.717	4%	34.855	-3%
Outras Fontes Governamentais	28.613	27.689	3%	41.188	-31%
Operações Compromissadas	31.007	29.392	5%	31.363	-1%
LCAs e LFs	1.033	1.019	1%	640	61%
Outras Obrigações	43.727	37.648	16%	32.417	35%
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>119.068</b>	<b>122.306</b>	<b>-3%</b>	<b>104.454</b>	<b>14%</b>
<b>Passivo Total</b>	<b>724.545</b>	<b>728.460</b>	<b>-1%</b>	<b>764.407</b>	<b>-5%</b>