

Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social

FACT SHEET

1º SEMESTRE/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 da ONU, em áreas como energia, logística, saneamento, mobilidade urbana, tecnologia da informação, educação, saúde, segurança e logística.

DESEMBOLSOS POR ODS NO 1S21 (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 (1S21):

FUNDO DE AMPARO AO TRABALHADOR (FAT)

45% DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

TESOURO NACIONAL¹

21% DE PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DOS RECURSOS

Em 2020, captamos R\$ 1 bilhão por meio de Letras Financeiras Verdes e US\$ 850 milhões com outros bancos de desenvolvimento, diversificando nossas fontes de recursos.

¹ 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

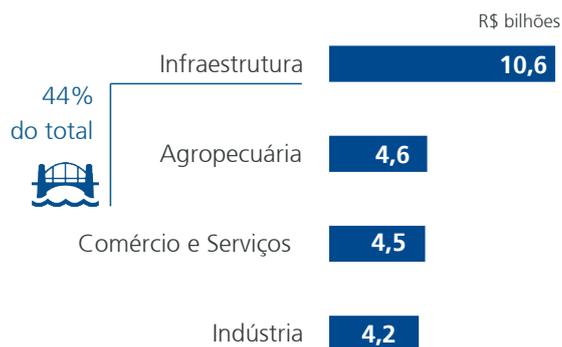
SUSTENTABILIDADE

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.

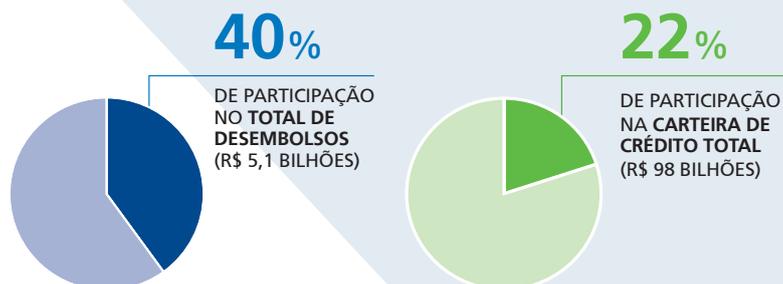
Para cumprir nosso papel como indutor do desenvolvimento sustentável, adotamos uma série de mecanismos, que vão desde a análise dos impactos sociais e ambientais de projetos apoiados ao financiamento a investimentos que gerem benefícios diretos sobre a qualidade ambiental e a diminuição das desigualdades 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 1S21



MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS (2T21)



PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS A VALOR JUSTO

Carteira de ações (valor justo)*

R\$ 74,8 bi

+ Cotas de fundos de investimentos

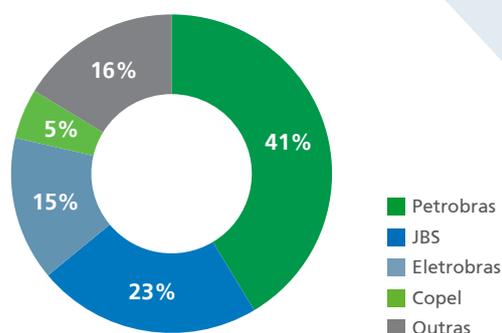
R\$ 3,4 bi

=

TOTAL DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS (Jun./21)

R\$ 78,2 bi

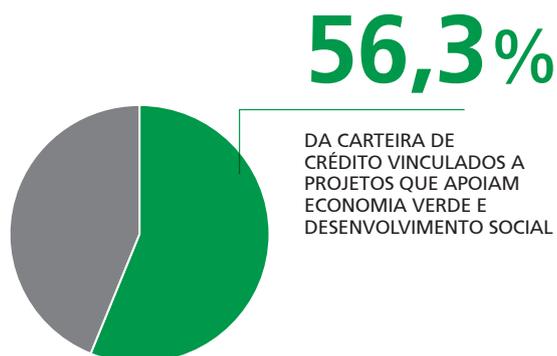
DISTRIBUIÇÃO DA CARTEIRA DE AÇÕES A VALOR JUSTO*



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

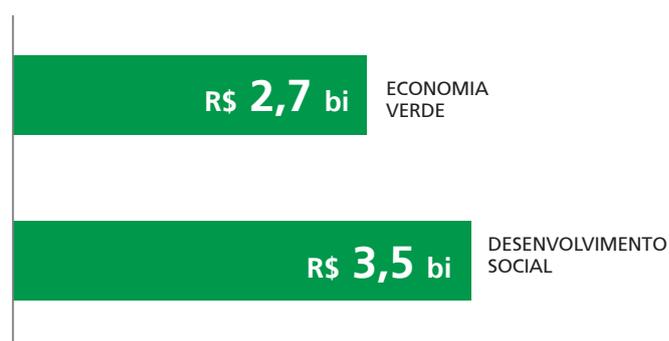
ECONOMIA VERDE E DESENVOLVIMENTO SOCIAL

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



DESEMBOLSOS 1S21 (R\$ BILHÕES)

(Operações diretas e indiretas não automáticas)



PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS (1S21)

LUCRO RECORRENTE DE

R\$ 4,78 bi

ROE

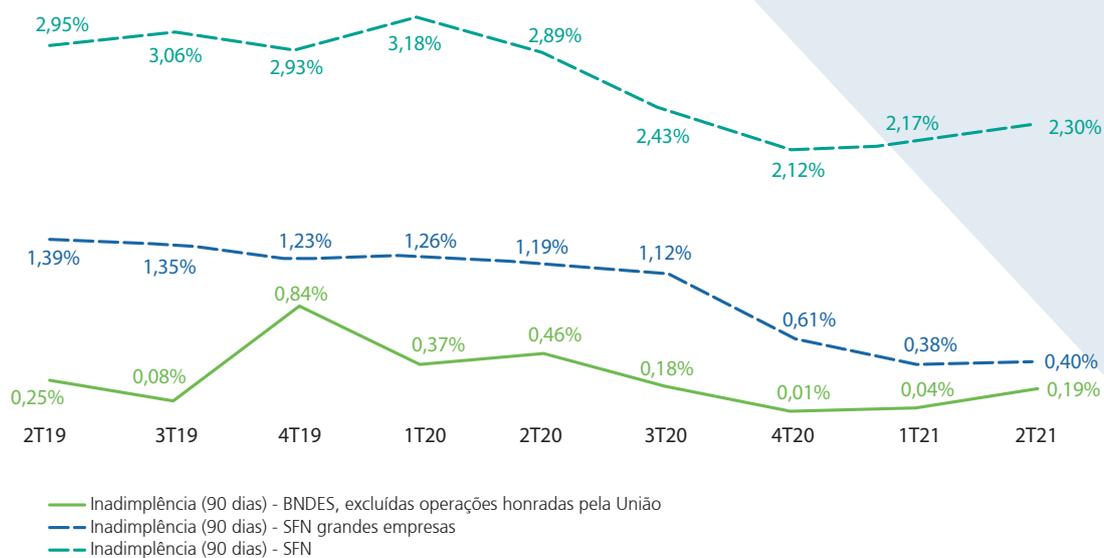
32,0% a.a.

CARTEIRA EXPANDIDA

R\$ 438,4 bi

INADIMPLÊNCIA

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



Nota: Valores do gráfico incluem operações de repasses e instrumentos elegíveis a capital principal.

RESULTADOS E BALANÇO PATRIMONIAL



DETALHAMENTO DOS RESULTADOS

R\$ milhões

	1S21	1S20	Δ
(+) Receita com Operações de Crédito e Repasses	18.009	14.656	23%
(+) Receita com Títulos e Valores Mobiliários	8.053	3.811	111%
(-) Despesas de Captação	-14.906	-11.613	28%
(+/-) Efeito Líquido do Câmbio	-119	201	-
Produto da Intermediação Financeira	11.037	7.055	56%
(+/-) Provisão para Risco de Crédito (PRC)	1.044	-2.271	-
Resultado da Intermediação Financeira	12.081	4.784	153%
(+) Resultado com Participações Societárias	14.041	7.368	91%
(-) Despesas	-2.644	-2.302	15%
Resultado antes da Tributação	23.478	9.850	139%
(-) Tributos sobre o lucro e participação nos lucros	-8.362	-4.888	71%
Lucro Líquido	15.116	4.962	205%

BALANÇO PATRIMONIAL: ATIVO

R\$ milhões

	2T21	1T21	Δ	2T21	Δ
Caixa e Equivalentes	96.352	83.847	15%	117.907	-18%
Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	159.140	162.357	-2%	137.027	16%
Carteira de Crédito	428.514	446.059	-4%	444.261	-4%
Créditos perante o TN	1.718	991	73%	1.207	42%
Investimentos	11.480	11.077	4%	8.860	30%
Outros	31.256	32.906	-5%	38.610	-19%
Ativo Total	728.460	737.237	-2%	747.872	-3%

BALANÇO PATRIMONIAL: PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PASSIVO TOTAL

R\$ milhões

	2T21	1T21	Δ	2T20	Δ
Tesouro Nacional	151.126	153.860	-2%	211.122	-28%
FAT	326.443	321.530	15%	303.898	7%
Captações Externas	32.717	37.901	-14%	37.780	-13%
Outras Fontes Governamentais	37.574	40.986	-8%	41.212	-9%
Operações Compromissadas	29.392	35.268	-17%	21.711	35%
LCAs e LFs	1.019	1.010	1%	637	60%
Outras Obrigações	27.753	32.796	1%	33.017	-16%
Patrimônio Líquido	122.306	113.886	-15%	98.495	24%
Passivo Total	728.460	737.237	-2%	747.872	-3%