BMGB

B3 LISTED N1

banco bmg

APRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL

2T23

Agenda

- Bmg
- Estratégia e Produtos
- Governança Corporativa
- Ratings

banco bmg

foco na experiência e satisfação do cliente

oportunidade de ativação, fidelização e rentabilização

competência dedicada e maior eficiência na gestão de capital

Ecossistema potencializa geração de valor

INVESTIDAS

ARAÚJO FONTES 50%

help! 100%

Granito 50%

CB Fácil 99,99%

Equivalência Patrimonial 2T23

R$ 11,9 mm[1]

+

ECOSSISTEMA DE STARTUPS

RARO labs 30%

iCertus[2]

O2O BOTS 21,99%

QGX digital[2]

R$ 0,4 mm

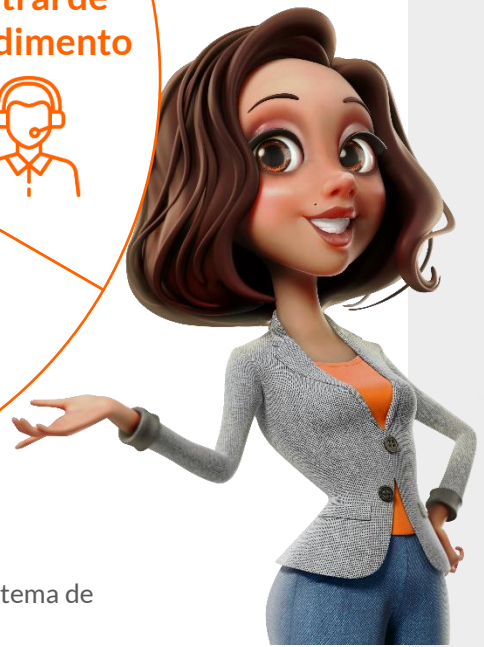
Equivalência Patrimonial: R$ 27,4 milhões no 2T23 (considerando todas as investidas, inclusive Bmg Seguridade)

1. Considera outros investimentos conforme nota 11 das Demonstrações Financeiras | 2. Operação pendente de conclusão

Fortalecimento do engajamento e relacionamento com os clientes

RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES

como, quando e onde desejarem



13,1 milhões CLIENTES[1]

57% com produtos de crédito (SCR)

Revisão da jornada do cliente com o Banco para garantir a melhor experiência (*lifetime value*)

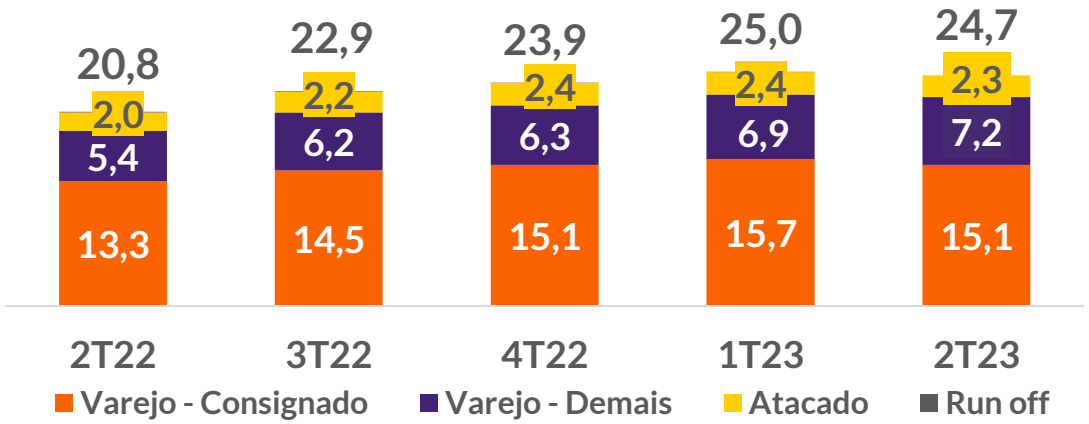
Foco na monetização e engajamento do cliente, com revisão de tarifas e serviços

Revisão das políticas e estrutura de crédito

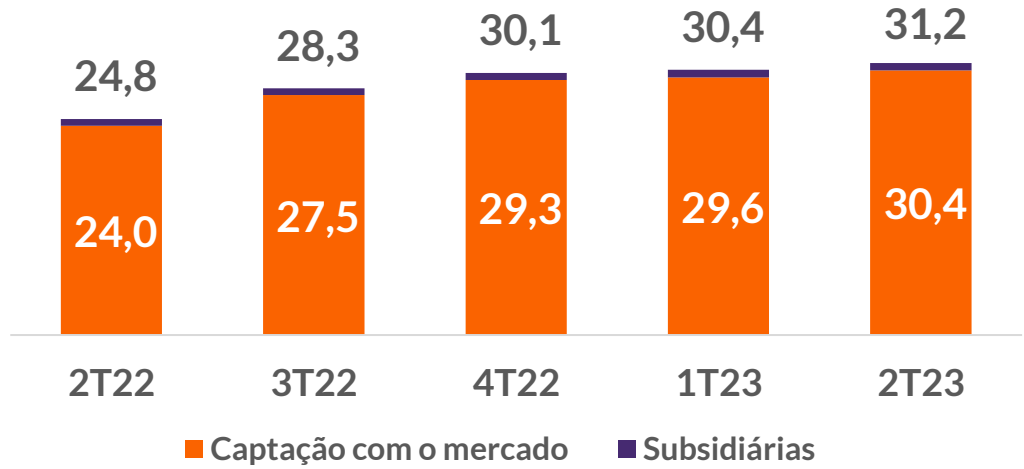
1. Metodologia Bacen de clientes totais e clientes com crédito (SCR – Sistema de Informações de Crédito).

Evolução das operações

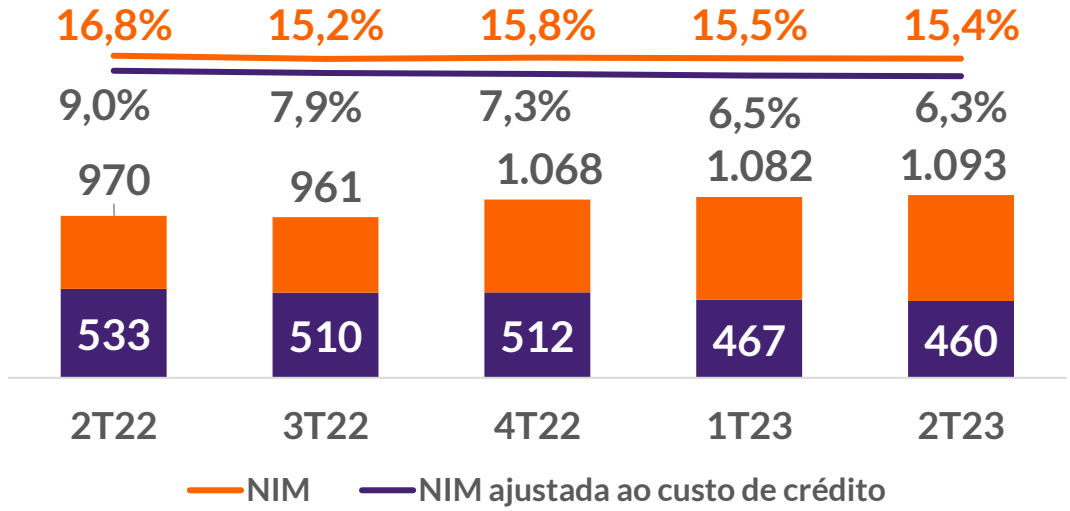
Carteira de crédito *R$ Bilhões*



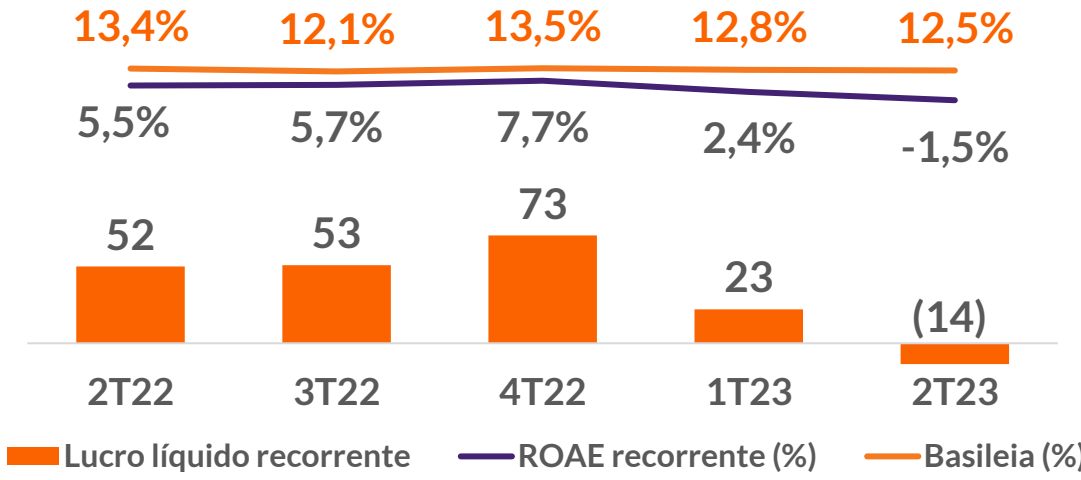
Captação *R$ Bilhões*



Margem financeira líquida *R$ Milhões e % a.a.*



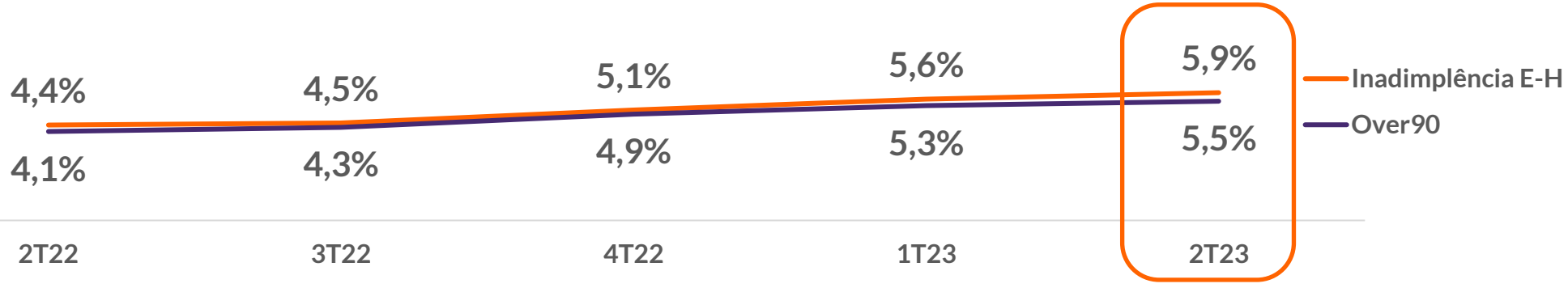
Resultado recorrente *R$ Milhões e % a.a.*



Diversificação da carteira de crédito preservando a qualidade dos ativos e rentabilização

Carteira de Crédito (R$ Milhões)	2T23	1T23	Δ%	2T22	Δ%
Carteira Varejo	**22.266**	**22.608**	**-1,5%**	**18.698**	**19,1%**
Cartão de Crédito Consignado	8.910	9.058	-1,6%	8.586	3,8%
Empréstimo Consignado	3.921	4.635	-15,4%	4.731	-17,1%
Cartão Benefício	2.261	2.008	12,6%	8	n/a
Crédito Pessoal	4.243	4.069	4,3%	2.709	56,7%
Empréstimo Consignado nos EUA	2.213	2.151	2,9%	1.685	31,3%
PJ Varejo	718	686	4,6%	980	-26,7%
Carteira Atacado	**2.342**	**2.368**	**-1,1%**	**2.000**	**17,1%**
Carteira *run off*	**42**	**46**	**-8,1%**	**52**	**-18,5%**
Carteira de Crédito Total	**24.651**	**25.022**	**-1,5%**	**20.750**	**18,8%**

Qualidade da carteira

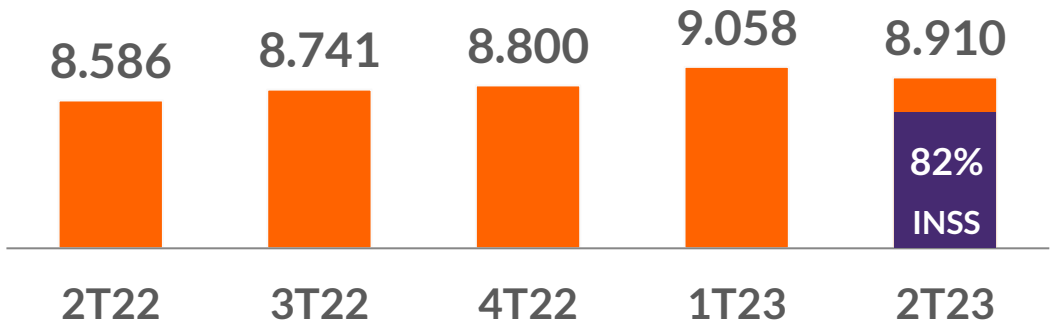


Cartão de crédito consignado

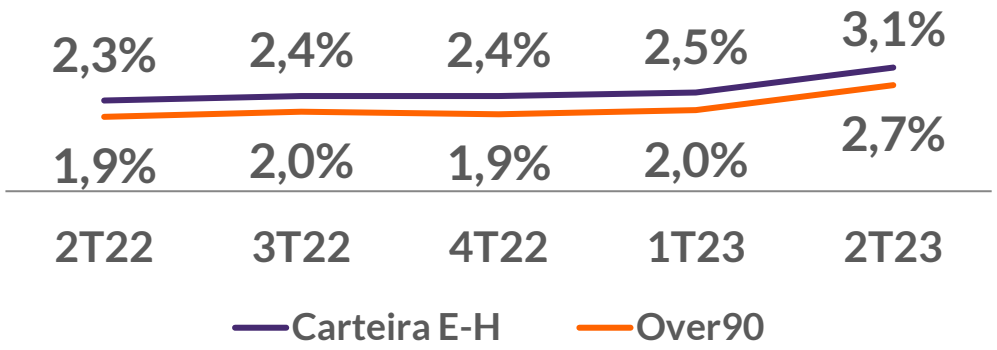
Carteira de Crédito

Evolução da Carteira[2] (R$ milhões)

Taxa média de juros: **3,1%** a.m.

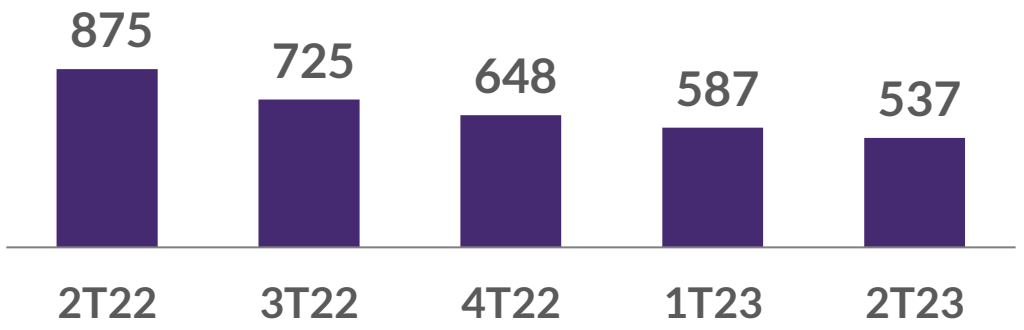


Inadimplência – Carteira E-H e Over90



Principais Características

Valor liberado[1] **trimestral** (R$ milhões)



Importante meio de pagamento e **inclusão digital**

3,7 milhões de cartões consignados ativos

% Redução da taxa de juros para o convênio INSS de 3,06% a.m. para 2,89% a.m. a partir de abr/23

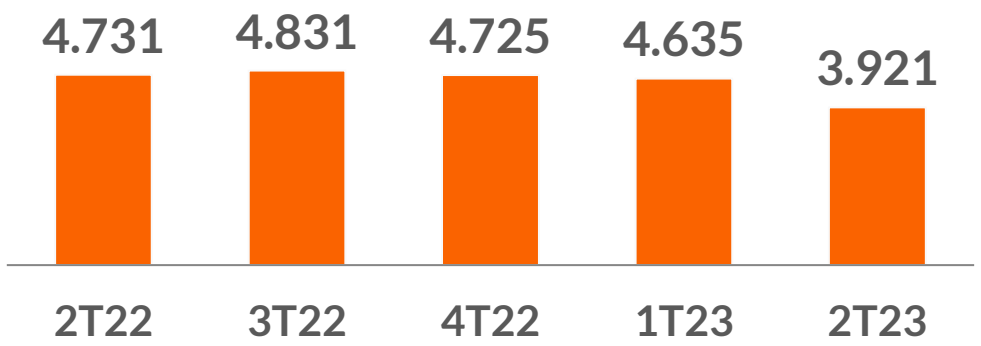
1. Considera apenas o recurso novo liberado para o cliente, não considera valores refinanciados. Considera originação via saque e compra | 2. Inclui compras a faturar

Empréstimo consignado

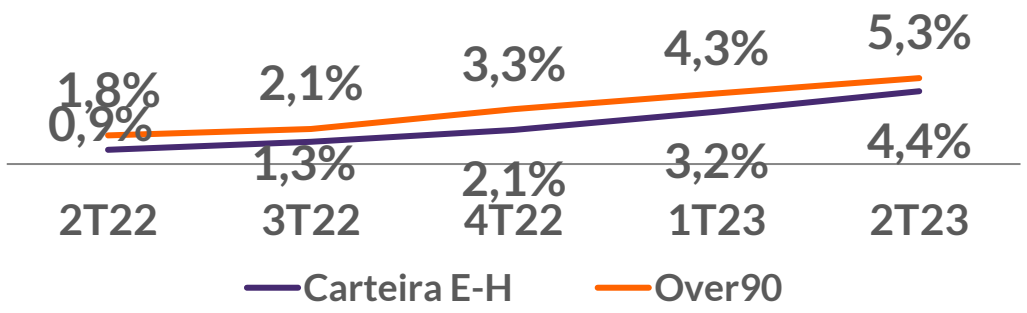
Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R$ milhões)

Taxa média de juros: **1,8%** a.m.

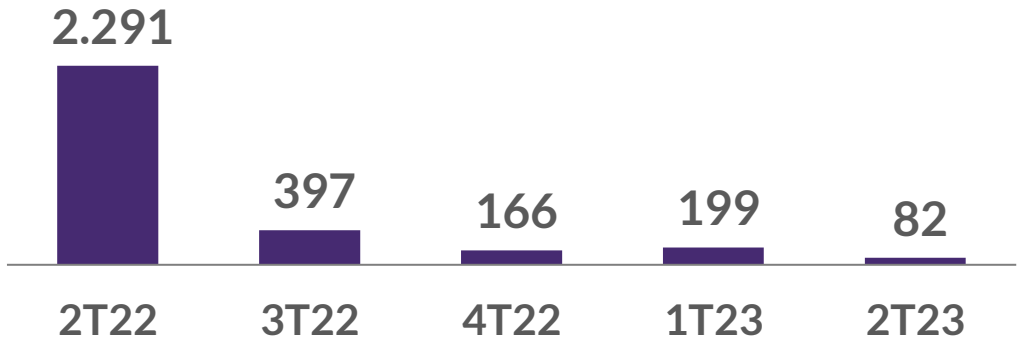


Inadimplência – Carteira E-H e Over90



Originação

Valor liberado[1] trimestral (R$ milhões)



Importante produto para o relacionamento com o cliente e oferta completa

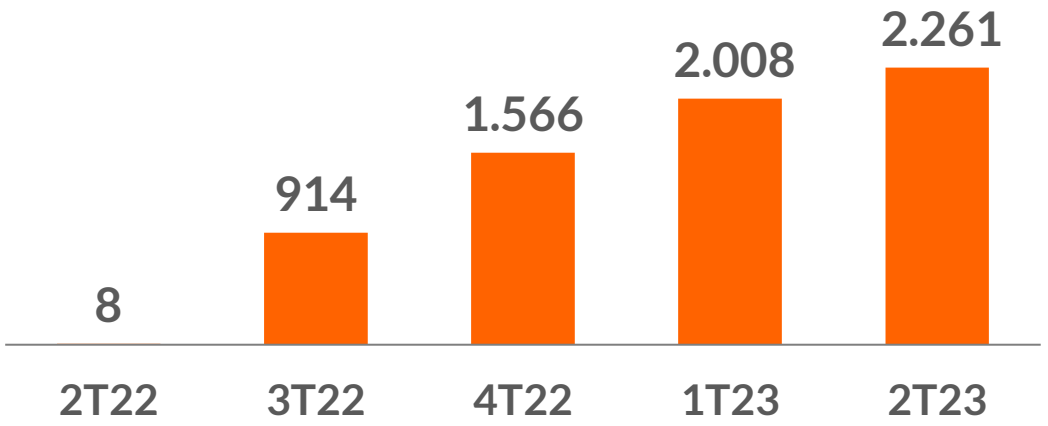
R$ 659 milhões cessão sem retenção de riscos e benefícios no 2T23

1 - Considera apenas o recurso novo liberado para o cliente, não considera valores refinanciados

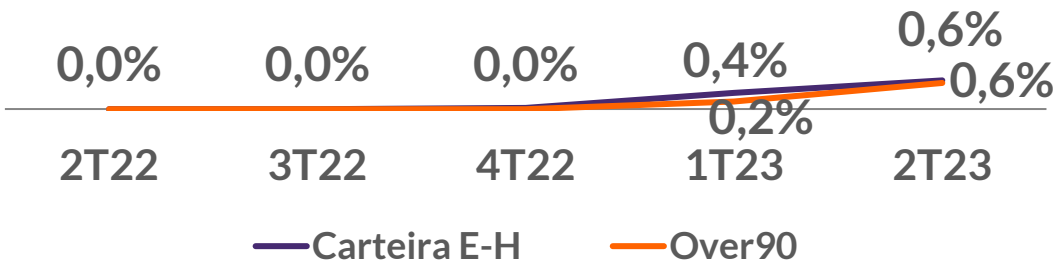
Cartão consignado de benefício

Carteira de Crédito

Carteira de crédito[1] (R$ milhões)
Taxa média de juros: **3,1%** a.m.

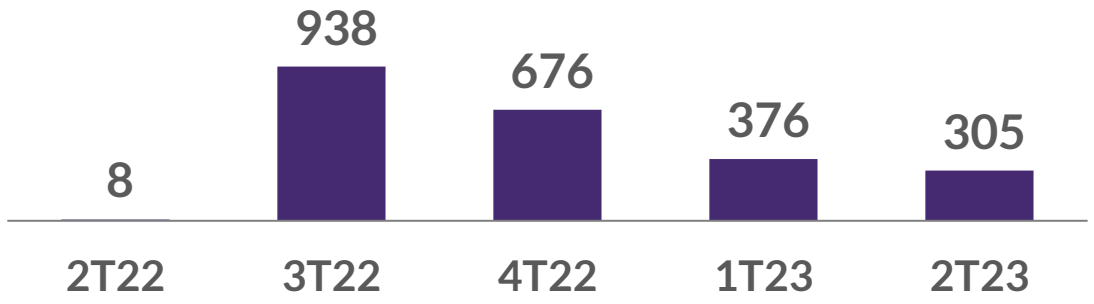


Inadimplência – Carteira E-H e Over90



Originação

Valor liberado[2] **trimestral** (R$ milhões)



- Atuação no INSS + convênios estaduais e municipais
- **931 mil** cartões de crédito benefício ativos

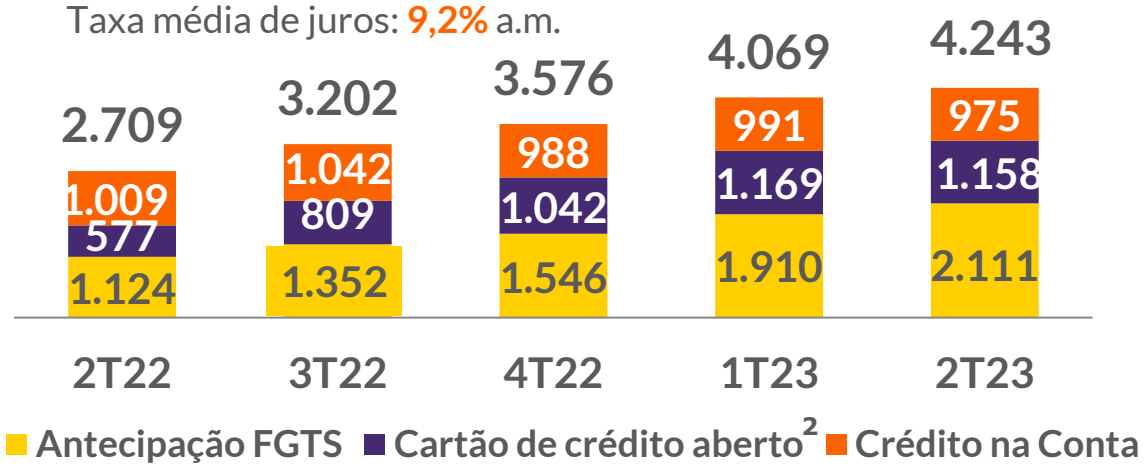
1. Inclui compras a faturar | 2. Considera apenas o recurso novo liberado para o cliente, não considera valores refinanciados. Considera originação via saque e compra.

Crédito pessoal
crédito na conta + cartão de crédito aberto + antecipação FGTS

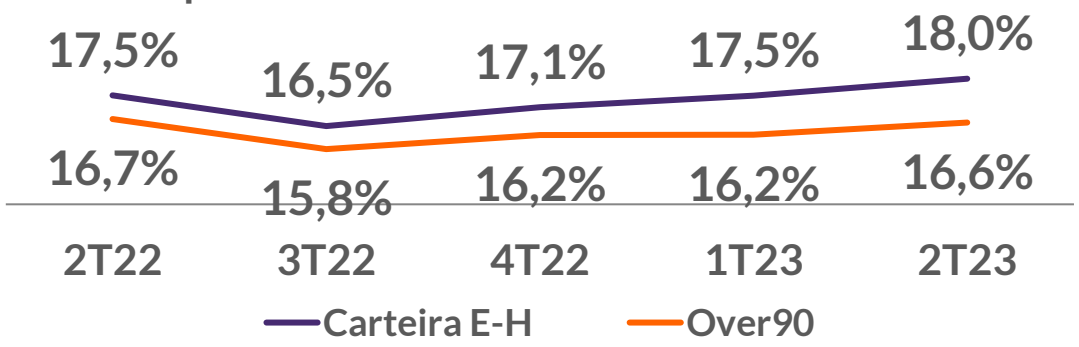
Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R$ milhões)

Taxa média de juros: **9,2%** a.m.

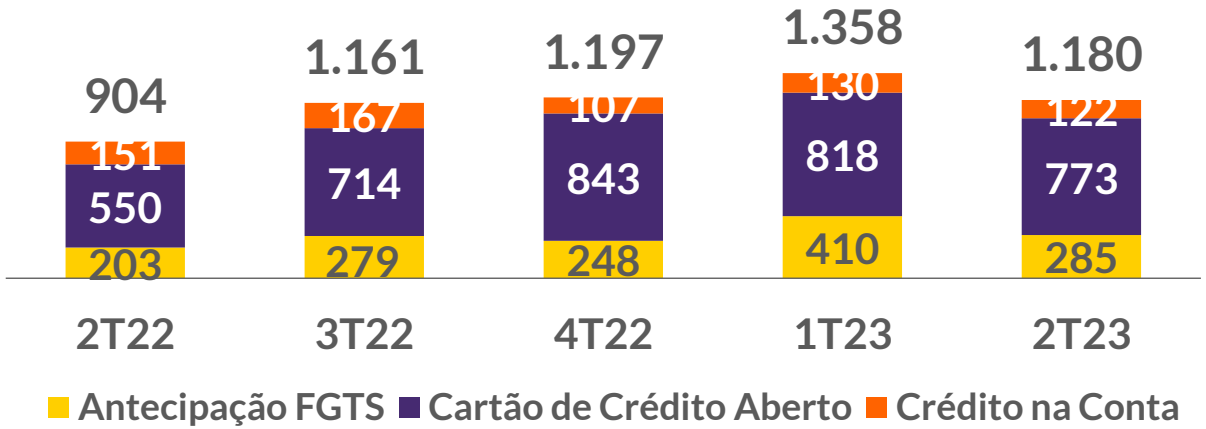


Inadimplência – Carteira E-H e Over90



Originação

Valor liberado¹ trimestral (R$ milhões)



- **1,5 milhão** de cartões de crédito abertos ativos
- **89%** da carteira de crédito na conta recebem o benefício no Bmg
  - **Maior eficiência** na arrecadação de parcelas
  - Maior potencial de **fidelização**

1. Considera apenas o recurso novo liberado para o cliente, não considera valores refinanciados. Originação do cartão de crédito aberto equivalente a compras | 2. Cartões de crédito atrelados ao banco digital e as parcerias com varejistas. Inclui saldo de compras a faturar, que representa 45% da carteira de cartão aberto no 2T23.

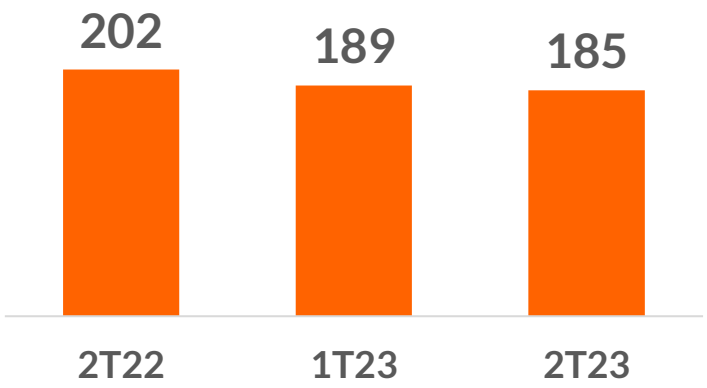
Seguros: oportunidade de ativação, fidelização e rentabilização

bmg | SEGURIDADE

Equivalência Patrimonial 2T23: R$ 15,2 milhões

bmg | CORRETORA DE SEGUROS

Prêmios emitidos (R$ milhões)



Carteira de Segurados[1] **4,8** milhões

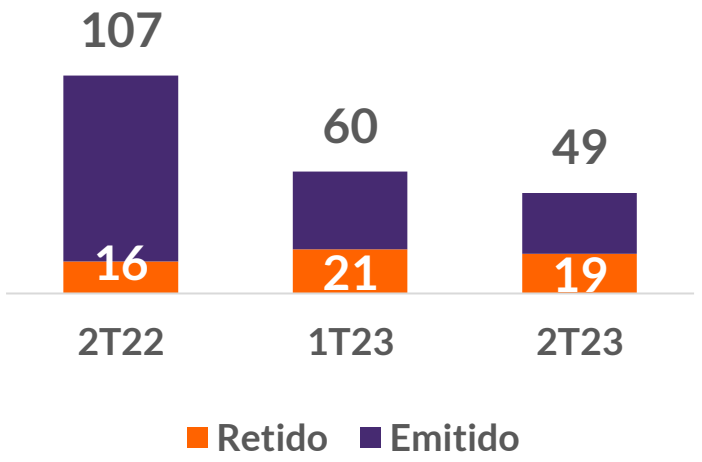
bmg | SEGURADORA

Iniciamos em abril a emissão de apólices dentro do acordo de cosseguro

Emissão de **R$ 57 milhões** de prêmios no 2T23

bmg | Seguros

Prêmios emitidos (R$ milhões)



1. Clientes ou objetos de contratos

Banco Digital PJ Varejo

Balcão Granito

meios de pagamento presenciais + antecipação automática + domicílio bancário Bmg

Banco digital

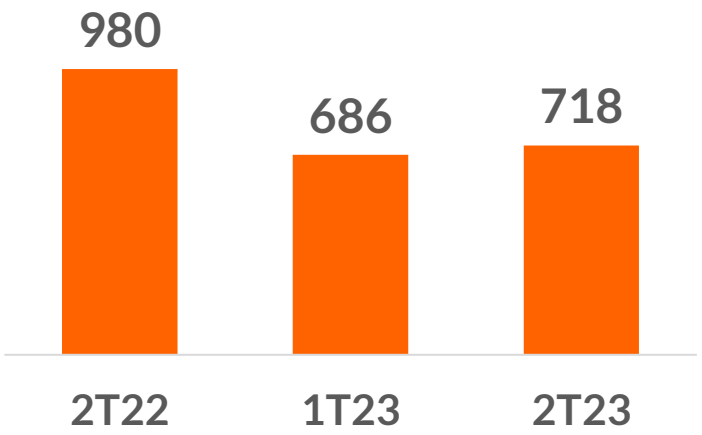
+ cartão corporativo
+ antecipação de recebíveis não performados
+ folha de pagamento[1]
+ meios de pagamento de captura não presente[1]

POTENCIAL DE CLIENTES

exclusividade de domicílio bancário no canal de balcão da Granito (~650 consultores)

+59 mil clientes atuais para explorar + novos clientes que entram todos os dias

Carteira de antecipação de recebíveis
(R$ milhões)

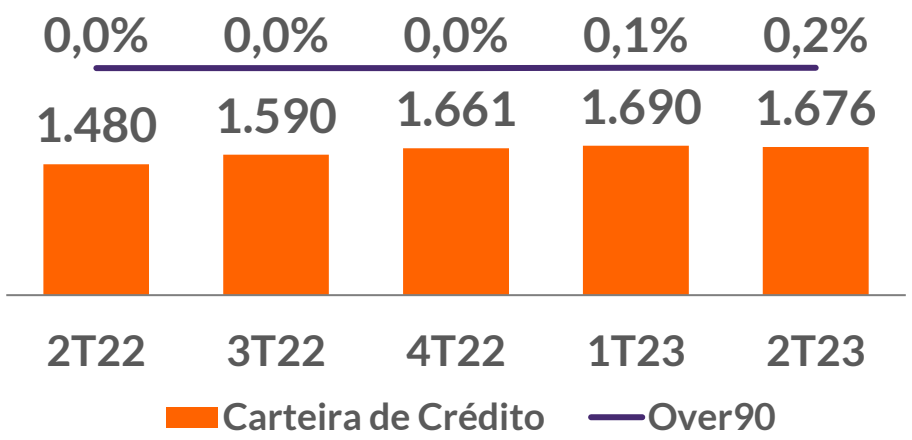


1. em desenvolvimento

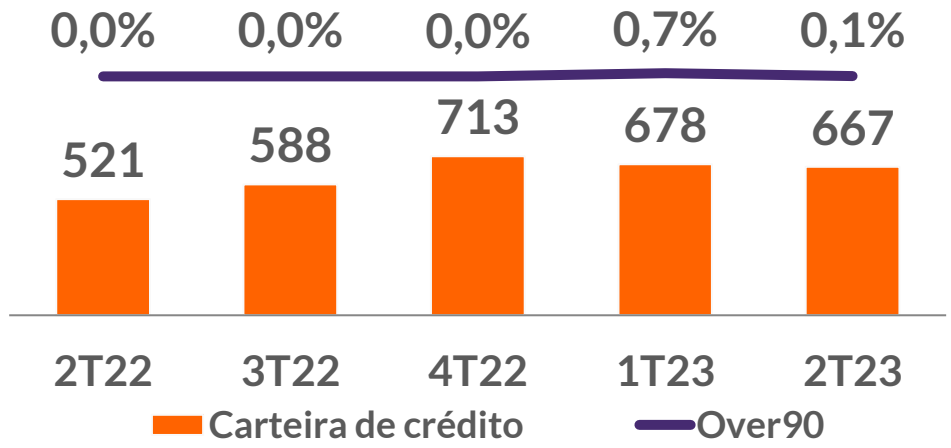
Atacado: Competência dedicada e maior eficiência na gestão de capital

(R$ milhões)

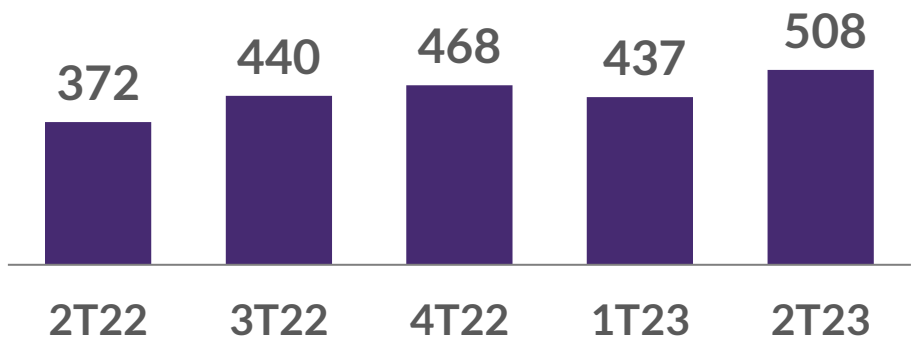
Operações estruturadas | Carteira de Crédito



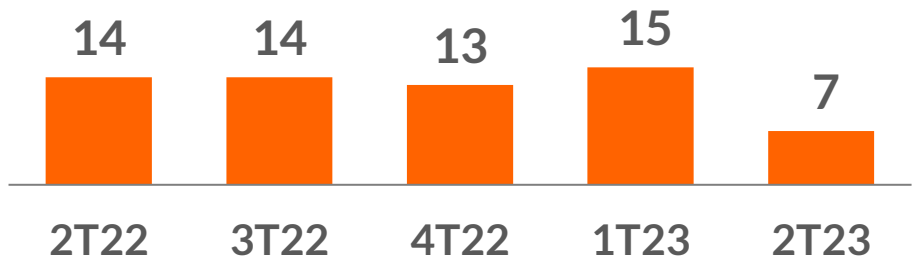
Empresas | Carteira de Crédito



Mercado de Capitais | Crédito Expandido (TVM)[1]



Receita não crédito



Sinergias AF em mercados de capitais

1. Inclui Debêntures, CRA, CRI e Fundos que o Bmg tem aplicação com estratégia de mercado de capitais.

Outras carteiras

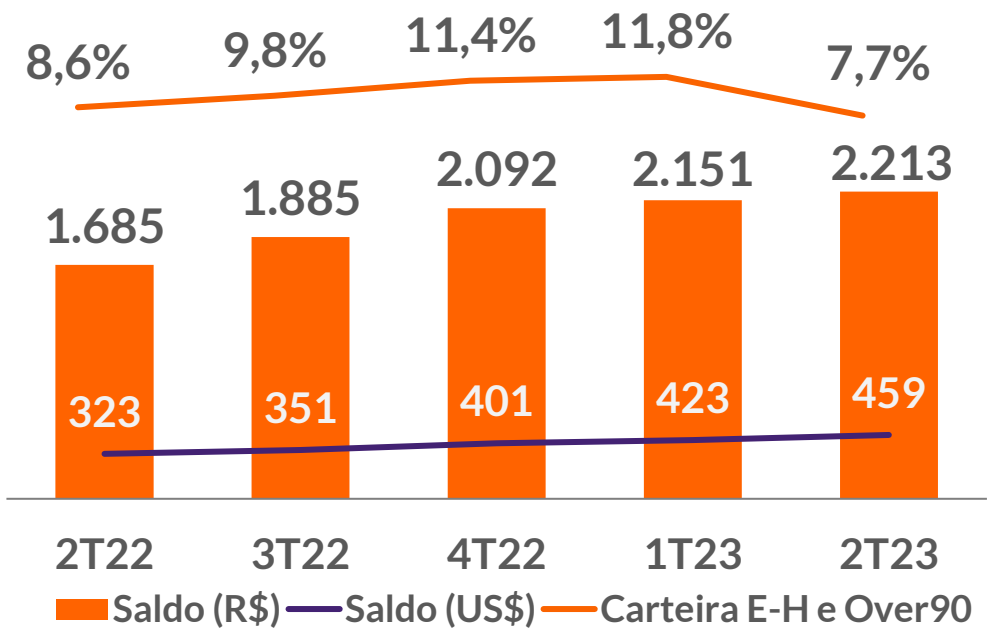
Empréstimo consignado nos Estados Unidos

- Bmg Money é uma companhia independente, que opera com empréstimo consignado nos EUA para funcionários públicos em setores de menor *turnover*: hospital, escola, polícia e bombeiro.
- A operação é refletida no Bmg através de acordo de participação entre Bmg Money e Bmg Bank (Cayman).

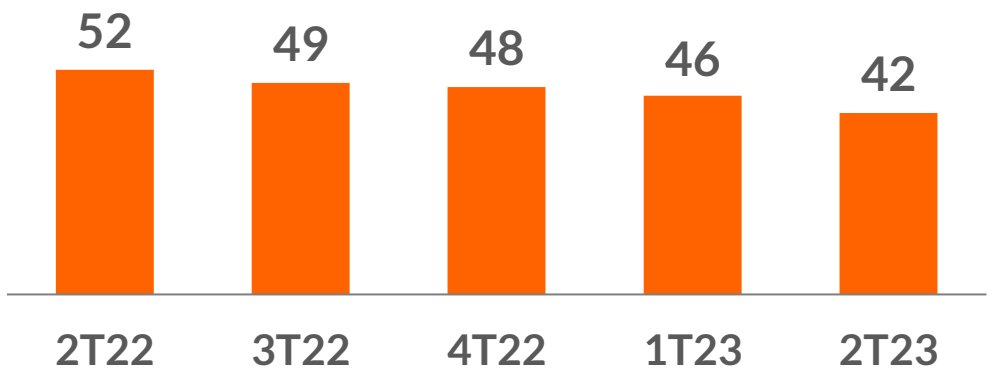
Carteira em *run-off*

- O Banco Bmg possui as seguintes carteiras em *run-off*: empréstimo consignado, Lendico, empréstimo imobiliário e financiamento de veículos;
- Representa 0,2% da carteira de crédito total.

Carteira de crédito | Inadimplência *R$ Milhões / US$ Milhões | %*



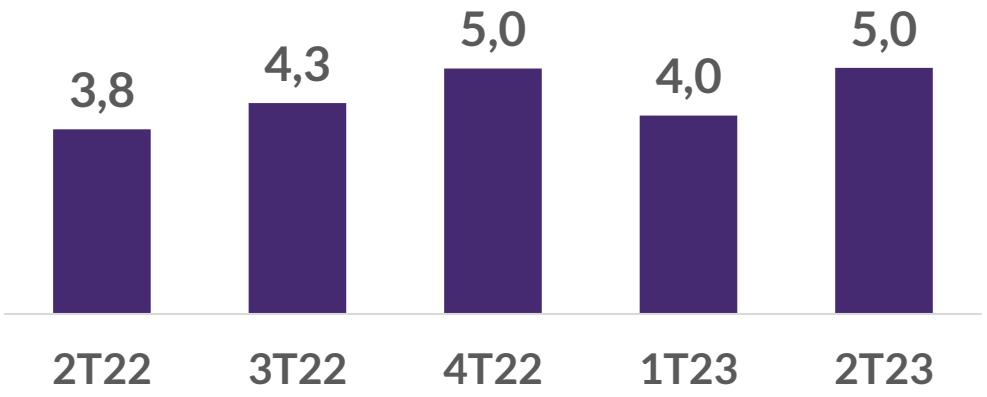
Carteira de crédito *R$ Milhões*



Aumento da bancabilidade e diversificação do funding

Evolução caixa total

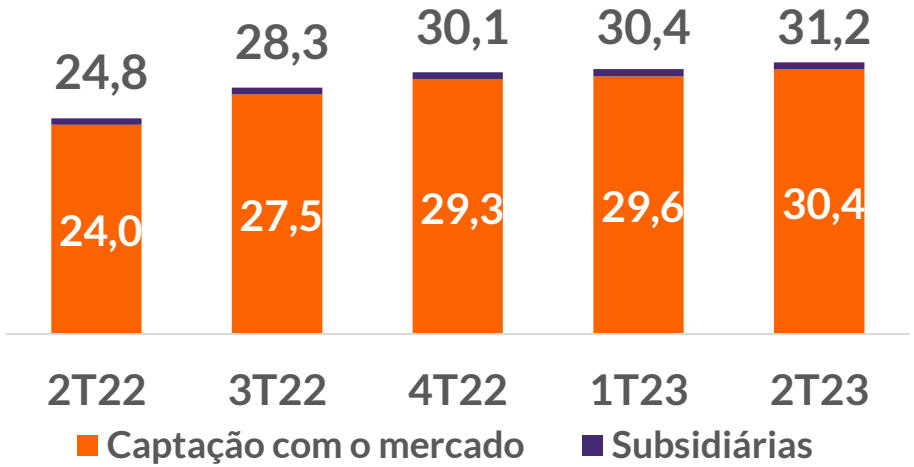
R$ Bilhões

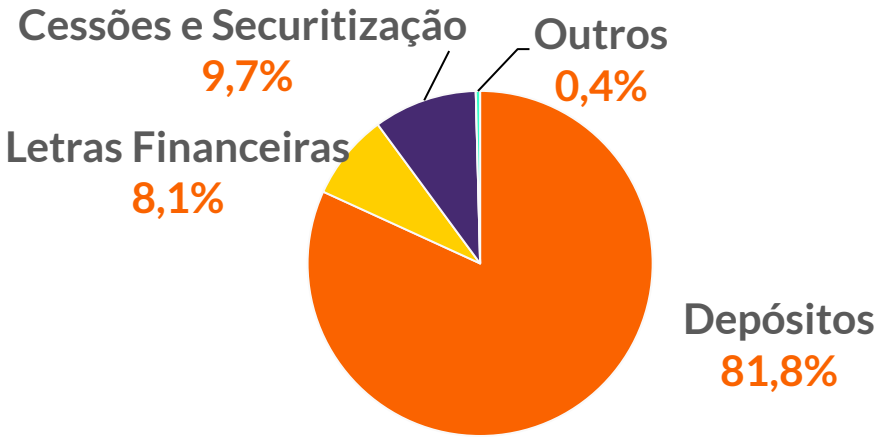


Estratégia de *Funding*

Evolução do *Funding*

R$ Bilhões



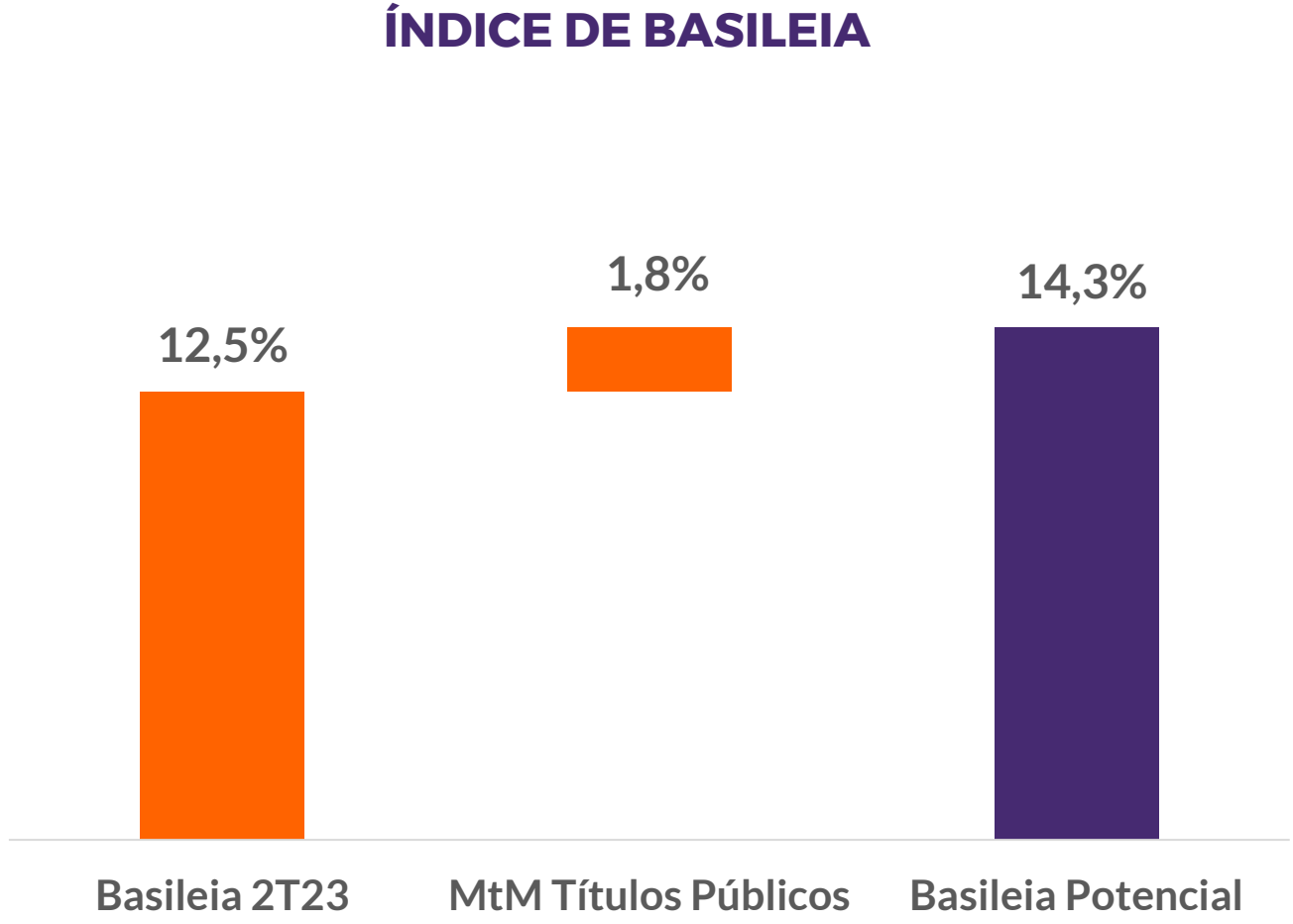


Nível de capital confortável para o crescimento das operações

- **Cessão de créditos sem retenção de riscos e benefícios:** no 2T23 cedemos **R$ 963 milhões** de carteira de crédito

- **Dívidas Subordinadas:** **R$ 69 milhões** de Letras Financeiras Subordinadas emitidas no 2T23, compondo o cálculo de Basileia Nível II

- **MtM Títulos Públicos**: impactando o Patrimônio de Referência. Considerando o cenário de mercado do fechamento do 2T23, cerca de **30% do accrual** dessa marcação ocorre **até o final de 2023**



ANEXOS

Ecossistema de investidas potencializa geração de valor

Foco estratégico de M&A no Bmg permite a criação de um ecossistema de investidas aptas a melhorar eficiência operacional, criar novas unidades de negócios e expandir os negócios atuais

	Investidas	Sinergias mapeadas
Expansão de negócios e criação de novas unidades de negócios	bmg | SEGURIDADE bmg | CORRETORA DE SEGUROS bmg | Seguros bmg | SEGURADORA	Atender às novas demandas devido a forte expansão dos diferentes canais e clientes do Bmg Consolidar as atividades do ramo securitário
	Granito	Banco digital PJ
	ARAÚJO FONTES ASSESSORES DE CONFIANÇA	Atacado e gestão de recursos
	iCertus	SaaS e crédito para pequenas e médias empresas
	QGX digital	BaaS e estruturação digital completa e customizada
Geração de eficiência operacional	help! LOJA DE CRÉDITO	Ampliação dos canais e eficiência operacional
	O2O BOTS	Ampliação do canal de vendas e atendimento
	RARO labs	Eficiência operacional (competência técnica)

As operações com a iCertus e QGX estão pendentes de conclusão .

Compromisso com o futuro

SOCIAL

- Programa de inclusão 50+ no atendimento ao cliente
- Programa de Voluntariado Bmg
- Instituto do Grupo Bmg

INSTITUTO MARINA & FLÁVIO GUIMARÃES

FAZER O BEM.
FAZER BEM.
IR ALÉM.

AMBIENTAL

- Redução de emissão de CO2
- Consumo consciente e reciclagem

GOVERNANÇA

- Estrutura robusta de governança, além das exigências legais
- Evolução constante do Programa de Ética e Integridade

FÓRUM DE EMPRESAS E DIREITOS LGBTI+

PACTO DE PROMOÇÃO DA EQUIDADE RACIAL

+Mulher360

Rede Empresarial de Inclusão Social

SELO PAULISTA DA DIVERSIDADE

OUTstand
FINANCIAL MARKET PRIDE GROUP

UN GLOBAL COMPACT Pacto Global Rede Brasil

ibgc instituto brasileiro de governança corporativa

empresa limpa INSTITUTO ETHOS

WOB

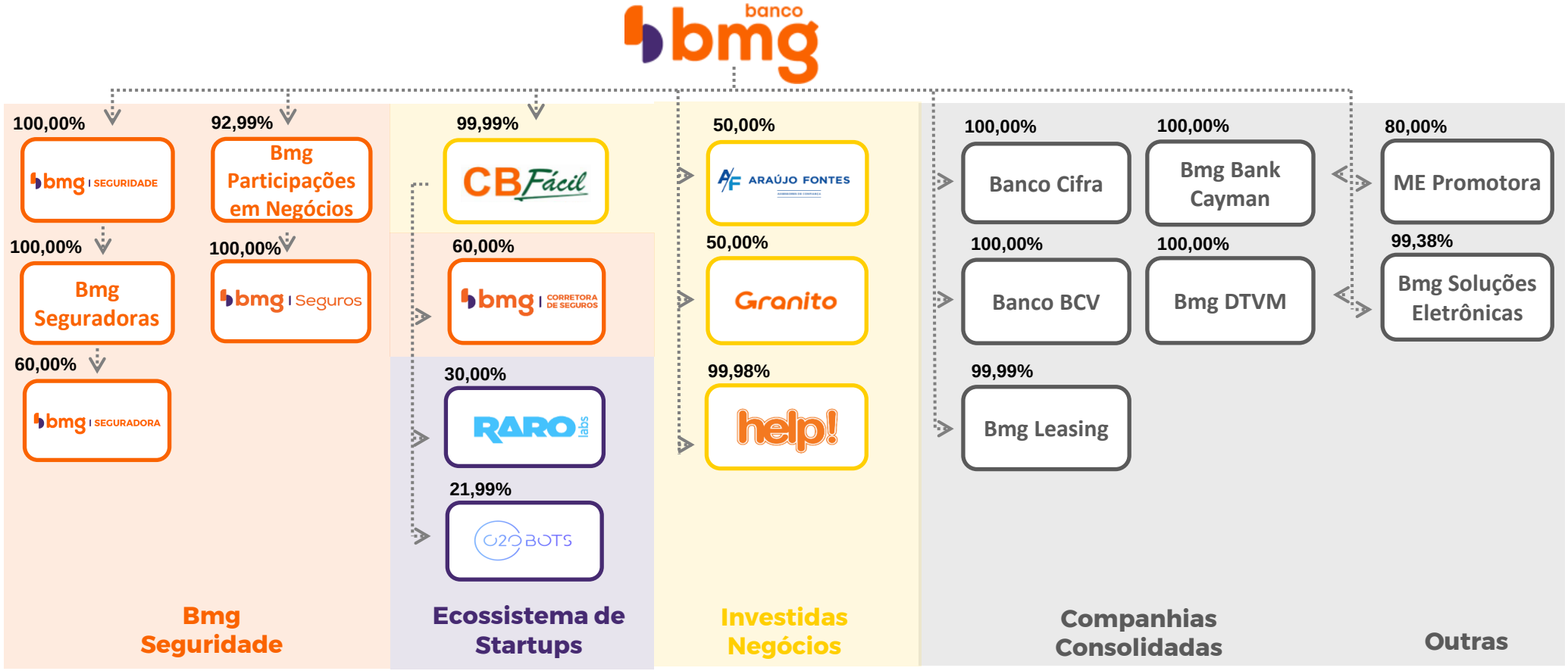
Os bullets acima representam as principais iniciativas em andamento.

Governança corporativa

Composição Acionária

Acionistas	% ON	% PN	% Total
Família Guimarães	99,7%	50,8%	82,0%
Ações em tesouraria	0,0%	0,1%	0,0%
Acionistas minoritários	0,3%	49,1%	18,0%
Quantidade de Ações (milhões)	**372,7**	**210,5**	**583,2**

Estrutura Societária



Governança corporativa

Conselho de Administração com experiência e habilidades complementares

Ricardo Annes Guimarães

Presidente

Background

Olga Stankevicius Colpo

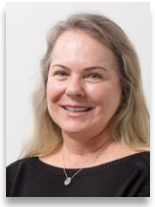
Vice-Presidente– Membro Independente

Background

José Eduardo Dominicale

Vice-Presidente

Background



Ângela Annes Guimarães

Membro

Background

Antônio M. Guimarães

Membro

Background

Dorival Dourado Jr.

Membro – Membro Independente

Background

Gueitiro Matsuo Genso

Membro – Membro Independente

Background

Manuela Vaz Artigas

Membro – Membro Independente

Background

Marco Antônio Antunes

Membro

Background

7 comitês com reporte para o Conselho de Administração

Conselho Fiscal *(Permanente)*

- 3 Membros efetivos
- 3 Membros suplentes

Comitê de Auditoria

- 3 Membros independentes

Mensalmente

Desde: 2013

Comitê de Estratégia & Inovação

- 12 Membros votantes, sendo
- 2 independentes

Mensalmente

Desde: 2019

Comitê de Remuneração, Pessoas e Cultura

- 8 Membros votantes, sendo
- 1 independente

Bimestralmente

Desde: 2012

Comitê de Gestão de Riscos e de Capital

- 11 Membros votantes, sendo
- 3 independentes

Mensalmente

Desde: 2018

Comitê de ASG

- 8 Membros votantes, sendo
- 1 independente

Bimestralmente

Desde: 2019

Comitê de Jornada do Cliente

- 7 Membros votantes
- 1 independente

Mensalmente

Desde: 2023

Comitê de Tecnologia

- 7 Membros votantes
- 2 independentes

Mensalmente

Desde: 2023

Fóruns Executivos

- 15 Fóruns Executivos

Reporte para a Diretoria

Os comitês e fóruns contam com membros do Conselho e da Diretoria

Ratings

Agência	Data	Rating	Perspectiva
Fitch Ratings	Março 2023	Escala local A (bra)	Nacional: Estável
		Escala internacional B+	IDR: Estável
Moody's	Junho 2023	Moeda local A-.br	Negativa
	Maio 2023	Moeda estrangeira B1	
RISKbank	Novembro 2022	Baixo Risco para Médio Prazo 2	-

Principais indicadores

Principais Indicadores (R$ Milhões | %a.a.)	2T23	1T23	4T22	3T22	2T22	1S23	1S22	2022	2021
Lucro Líquido Recorrente[1]	(14)	23	73	53	52	9	100	226	271
ROAE Recorrente[1]	-1,5%	2,4%	7,7%	5,7%	5,5%	0,4%	5,3%	5,8%	6,8%
ROAA Recorrente[1]	-0,1%	0,2%	0,7%	0,5%	0,6%	0,0%	0,5%	0,6%	0,9%
Margem Financeira Líquida Recorrente[1, 2]	1.093	1.082	1.068	961	970	2.175	1.917	3.946	3.678
Margem Financeira Líquida Recorrente[1, 3]	15,4%	15,5%	15,8%	15,2%	16,8%	15,2%	16,8%	15,4%	17,9%
Índice de Eficiência Recorrente[1, 4]	66,3%	61,5%	58,6%	66,5%	70,6%	63,9%	67,9%	65,0%	64,1%
Inadimplência – Carteira E-H [5]	5,9%	5,6%	5,1%	4,5%	4,4%	5,9%	4,4%	5,1%	5,8%
Inadimplência – Over90 [6]	5,5%	5,3%	4,9%	4,3%	4,1%	5,5%	4,1%	4,9%	4,8%
Índice de Basileia	12,5%	12,8%	13,5%	12,1%	13,4%	12,5%	13,4%	13,5%	14,7%
Clientes (metodologia BACEN) (milhões)	13,1	12,9	12,3	11,6	11,0	13,1	11,0	12,3	9,1

Balanço Patrimonial (R$ Milhões)	2T23	1T23	4T22	3T22	2T22	1S23	1S22	2022	2021
Carteira de Crédito Total	24.651	25.022	23.857	22.924	20.750	24.651	20.750	23.857	15.967
Carteira Varejo[7]	22.266	22.608	21.434	20.697	18.698	22.266	18.698	21.434	14.256
Carteira Atacado[8]	2.342	2.368	2.375	2.178	2.000	2.342	2.000	2.375	1.650
Carteira *Run-off*[9]	42	46	48	49	52	42	52	48	61
Caixa Total[10]	5.015	4.046	4.952	4.253	3.766	5.015	3.766	4.952	4.982
Ativos Totais	44.443	43.711	44.318	43.074	40.521	44.443	40.521	44.318	34.399
Patrimônio Líquido	3.839	3.899	3.939	3.839	3.839	3.839	3.839	3.939	3.863
Captação com Mercado	30.390	29.579	29.255	27.530	24.028	30.390	24.028	29.255	20.699

1) Indicadores recorrentes | 2) Refere-se ao Produto bancário, composto pela receita de operações de crédito e TVM + despesas de captação e derivativos + receita de prestação de serviços | 3) Metodologia de cálculo: margem financeira líquida recorrente/ ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação | 4) Metodologia de cálculo: (Despesas de Pessoal + Outras Despesas Administrativas (não considera amortização do ágio) + Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas) / (Resultado da Intermediação financeira antes da PDD + Receitas de Prestação de Serviços + Despesas Tributárias) | 5) Metodologia de cálculo: Carteira classificada em E-H/Carteira Total, considerando parcelas vencidas mais vincendas | 6) Metodologia de cálculo: Contratos vencidos há mais de 90 dias, considerando parcelas vencidas mais vincendas | 7) Carteira Varejo inclui o cartão de crédito consignado, empréstimo consignado, crédito pessoal, empréstimo consignado nos Estados Unidos e PJ Varejo | 8) Carteira de Atacado inclui operações estruturadas e empresas | 9) Carteira Run Off inclui o empréstimo consignado legado, Lendico, veículos e empréstimo imobiliário | 10) Disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos públicos contabilizados em títulos e valores mobiliários, excluídas as operações compromissadas com contrapartida no passivo.

Contato & Disclaimer

EQUIPE DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

ri@bancobmg.com.br
www.bancobmg.com.br/RI

“Esta apresentação pode incluir estimativas e declarações futuras. Tais estimativas e declarações futuras têm por embasamento, em grande parte, expectativas atuais e projeções sobre eventos futuros e tendências financeiras que afetam ou podem afetar os negócios do Banco Bmg. Muitos fatores importantes podem afetar adversamente os resultados do Banco Bmg tais como previstos nas estimativas e declarações futuras. Esses fatores incluem, mas não são limitados a: conjuntura econômica nacional e internacional, políticas fiscal, cambial e monetária, habilidade do Banco Bmg em obter *funding* para suas operações e alterações nas normas do Banco Central.

As palavras “acredita”, “pode”, “poderá”, “visa”, “estima”, “continua”, “antecipa”, “pretende”, “espera” e outras palavras similares têm por objetivo identificar estimativas e projeções. As considerações sobre estimativas e declarações futuras incluem informações relativas a resultados e projeções, estratégia, posição concorrencial, ambiente do setor, oportunidades de crescimento, os efeitos de regulamentação futura e os efeitos da concorrência. Tais estimativas e projeções referem-se apenas à data em que foram expressas, sendo que não assumimos a obrigação de atualizar publicamente ou revisar quaisquer dessas estimativas em razão da ocorrência de nova informação, eventos futuros ou de quaisquer outros fatores. Em vista dos riscos e incertezas aqui descritos, as estimativas e declarações futuras contidas nesta apresentação podem não vir a se concretizar. Tendo em vista essas limitações, não se deve tomar quaisquer decisões de investimento com base nas estimativas, projeções e declarações futuras contidas nesta apresentação.”