

**BMGB**  
B3 LISTED N1

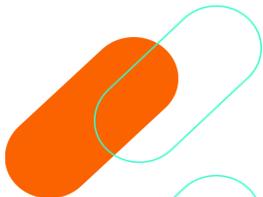
banco  
**bmg**  
É pra mim.

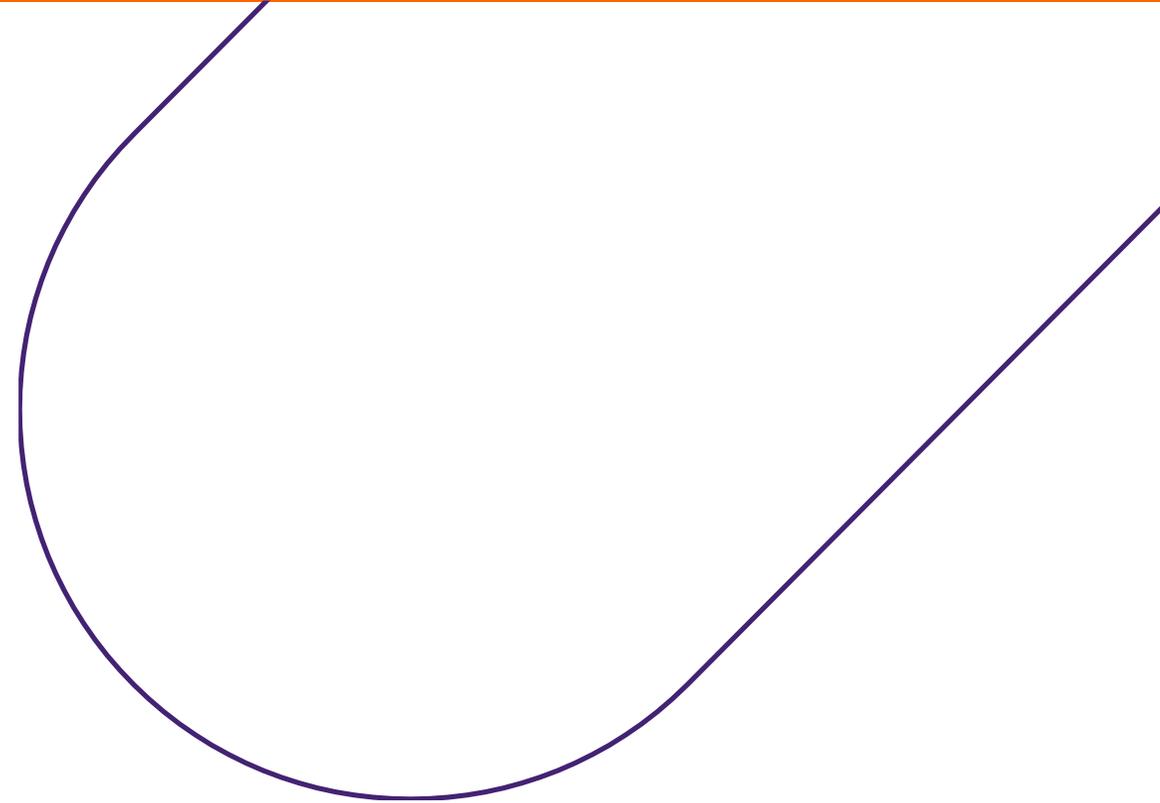
**APRESENTAÇÃO**  
**INSTITUCIONAL**

**4T20**



# Agenda

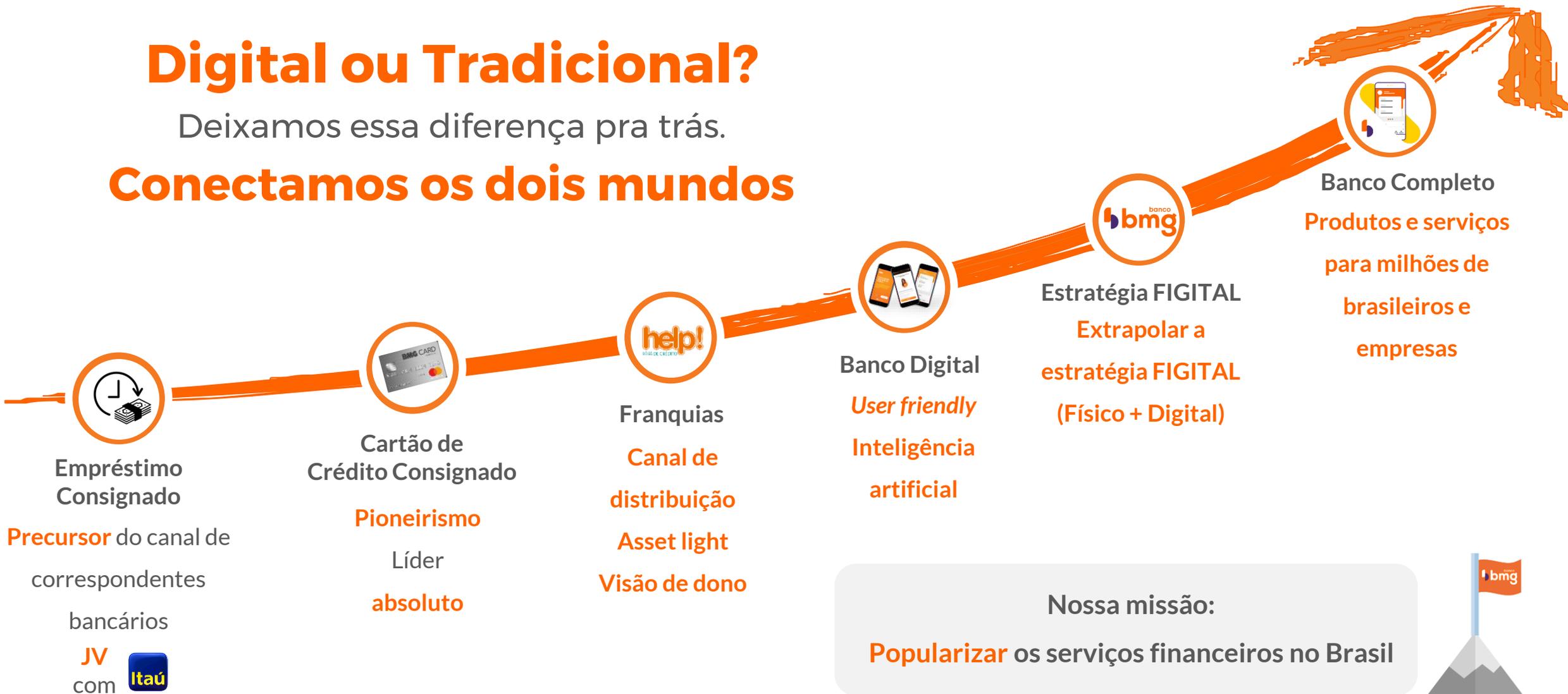
-  Bmg
-  Estratégia e Produtos
-  Governança Corporativa
-  Ratings



## Digital ou Tradicional?

Deixamos essa diferença pra trás.

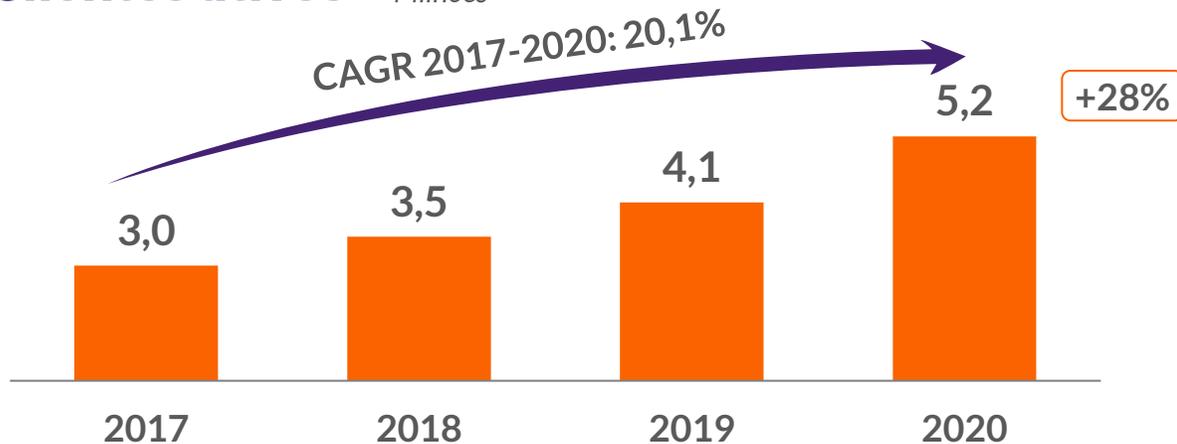
## Conectamos os dois mundos



# Crescimento com rentabilidade

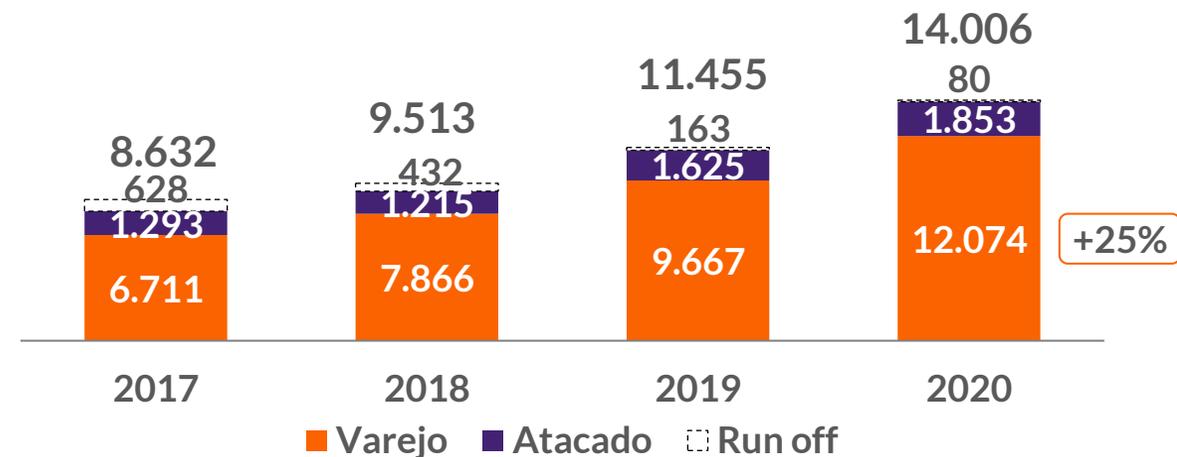
## Cientes ativos

Milhões



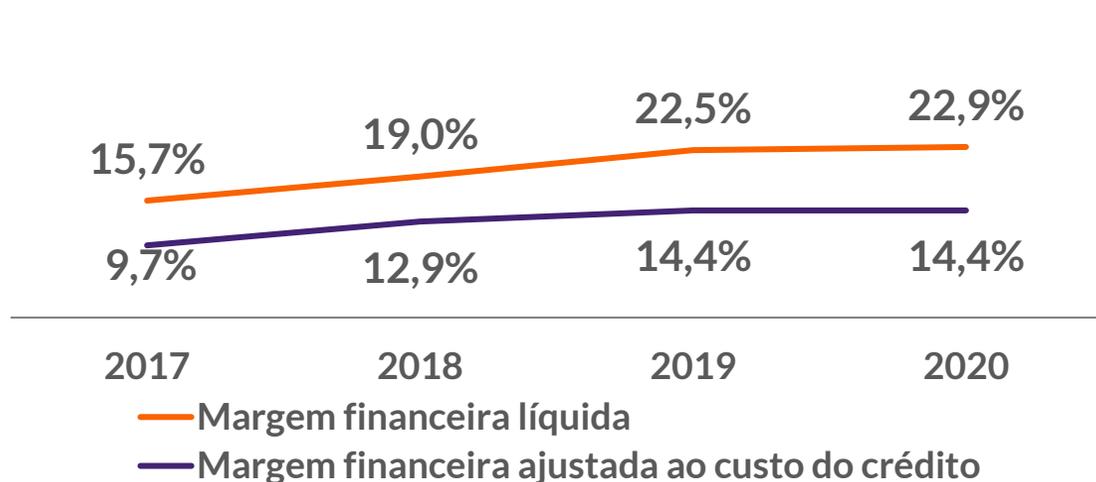
## Carteira de crédito

R\$ Milhões



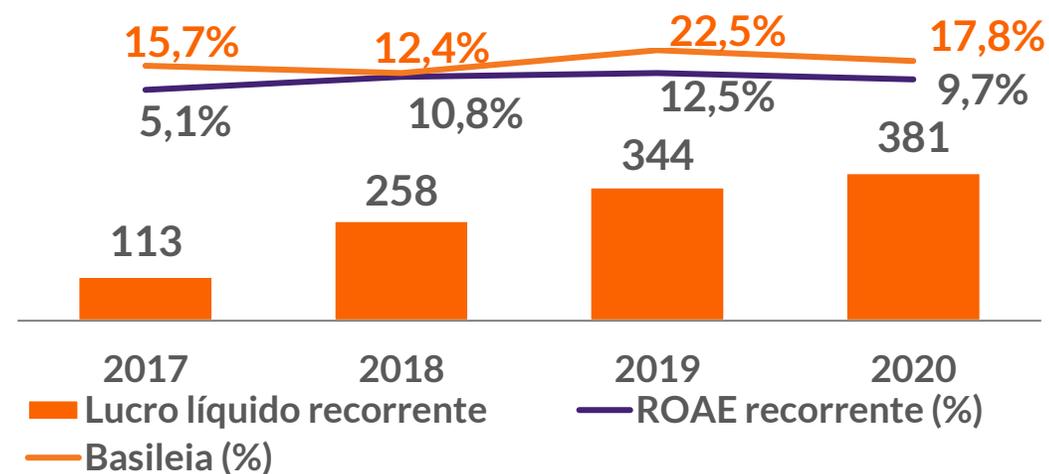
## Margem financeira líquida

% a.a.



## Resultado recorrente

R\$ Milhões e % a.a.



SOMOS  
UM

*Banco  
Completo!*



- **Moderno**
- **Centrado no cliente**
- **Banco digital com a sensibilidade humana do mundo físico**
- **Para milhões de brasileiros e empresas**



aposentados e funcionários públicos



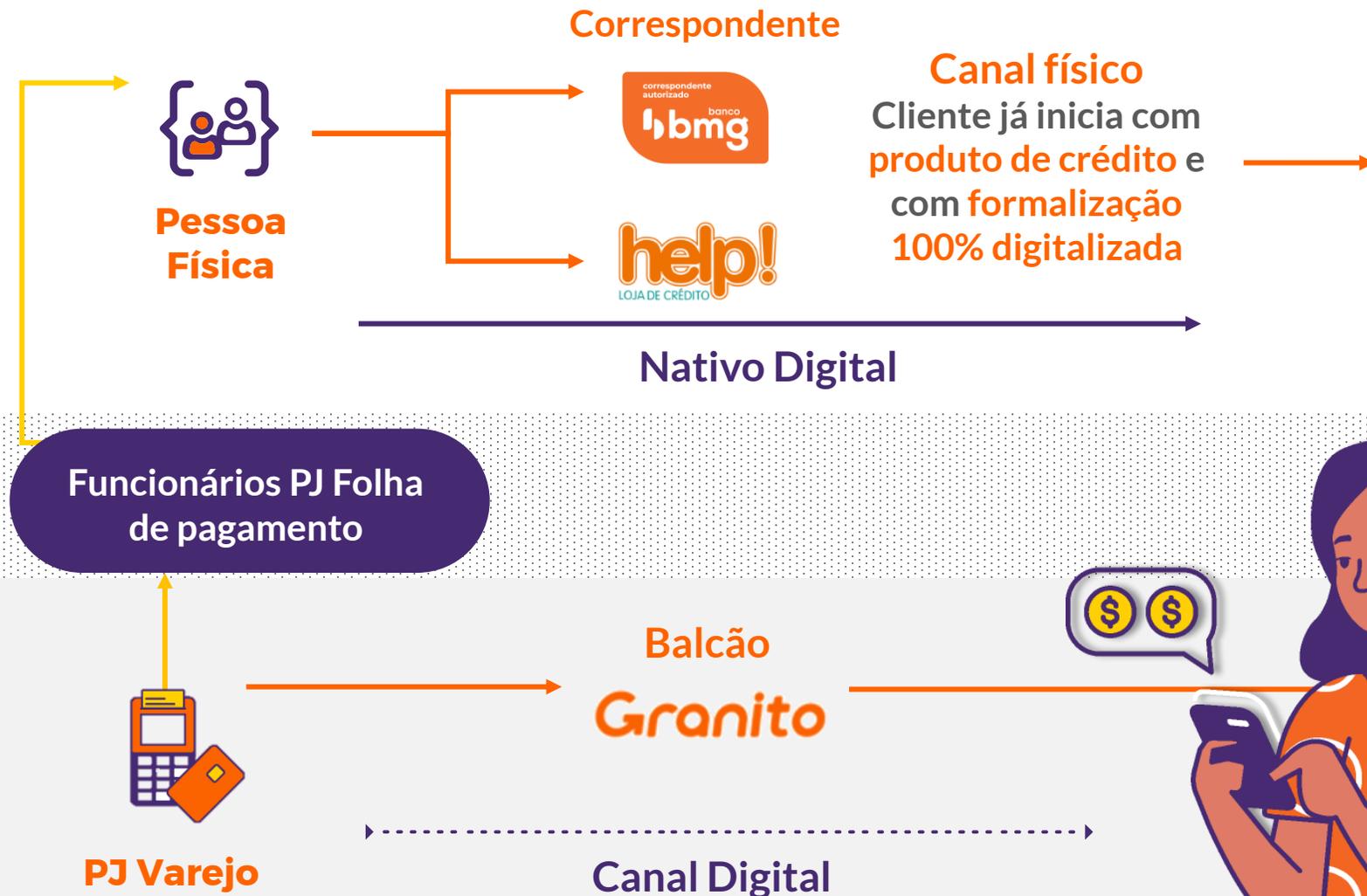
micro e pequenas empresas



1 - Pesquisa realizada pelo Bmg com seus clientes entre dez/20 e jan/21 com suporte do Instituto Bridge



# Atuação FIGITAL no ecossistema completo de varejo



## BANCO DIGITAL COMPLETO



Origem do cliente por canal  
Receita (ARPU)

CANALIS FÍSICOS

NATIVO DIGITAL

# help! modelo tech-touch

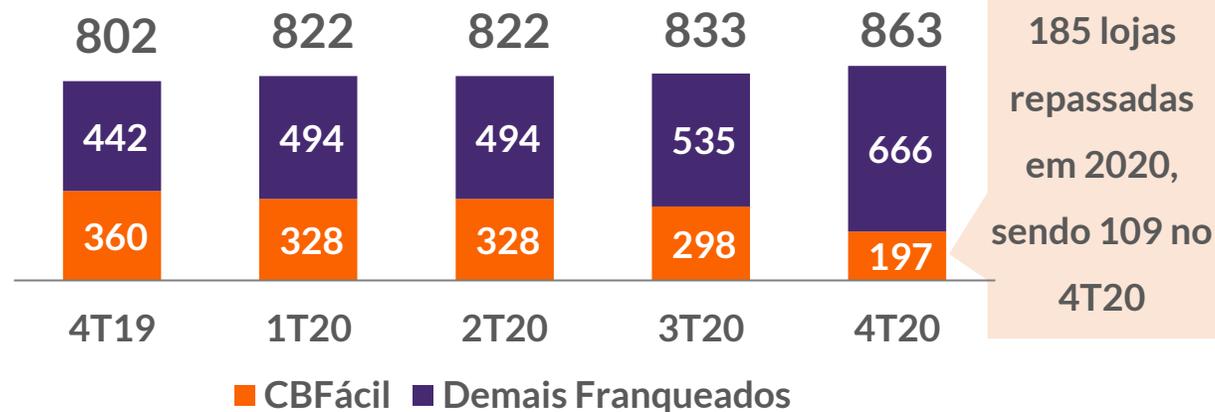
Rede de franquias, especializada em serviços financeiros, com um conceito *one-stop shop* e modelo de atuação *tech-touch*

## A essência da help! é tecnologia



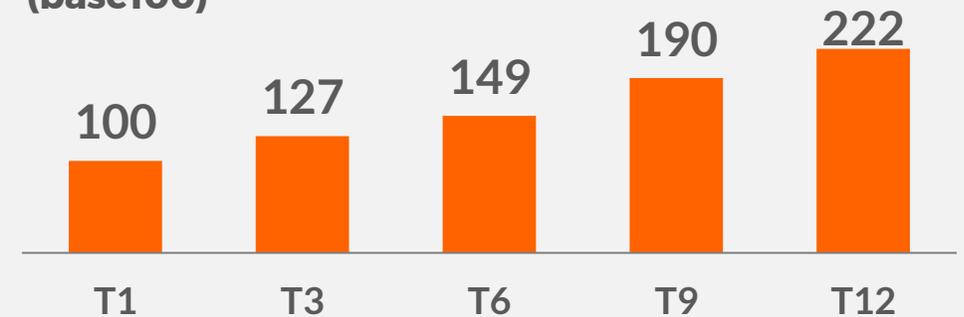
Permite forte segurança na originação presencial e remota

## Evolução da quantidade de lojas



## EFICIENTE E ESCALÁVEL

### Evolução da produção por consultor (base100)



### Quantidade de consultores por loja

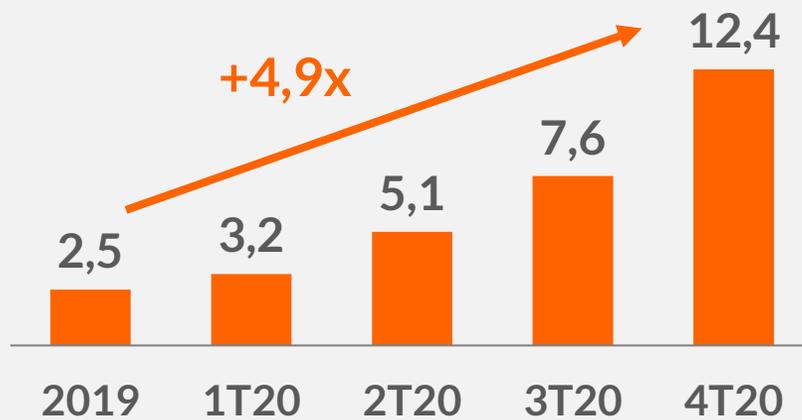


# Evoluções Banco Digital



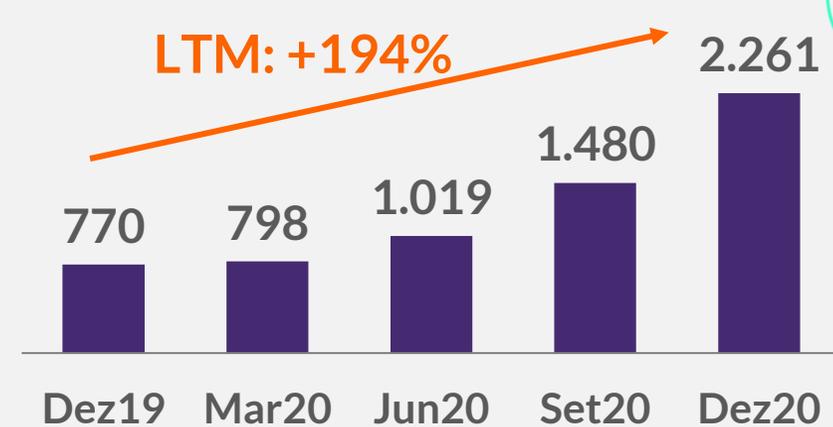
# Banco Digital Consolidado

## Novas contas por dia útil (mil)



**2,6 mm**  
de  
contas  
digitais

## Monthly Active Users (mil)



+8 mm de  
acessos em  
Dez/20

## Perfil das contas digitais

**2,6 mm**

**39%**

Mar aberto

**9%**

Clubes de  
Futebol

**52%**

Consignável

Proposta de valor completa galgada no conceito de conta positiva

Paixão pelo futebol: Maior fidelização e qualidade do crédito

Alta rentabilidade: cliente já nasce com produto de crédito

## Foco próximos anos:

Rentabilizar

Crescer a base

Aumentar *cross-selling* no banco digital

# Experiência do Banco Digital

## PRODUTOS E SERVIÇOS: RENTABILIZAÇÃO



## PROPOSTA DE VALOR: AUMENTANDO A ATIVAÇÃO E FIDELIZAÇÃO

### CONTA POSITIVA



**Poupa pra Mim**  
**+3,6x**

Clientes cadastrados no cofrinho virtual (4Tx3T)



**Volta pra Mim**  
**+3,4x**

de cashback nos cartões de débito e crédito aos clientes (4Tx3T)



**Marketplace**  
**+200**

lojas parceiras

### Transações no Banco Digital

**+1,9x**  
volume de compras no crédito (4Tx3T)



**+1,8x**  
volume de compras no débito (4Tx3T)



# Cartão de Crédito Consignado

## LEGISLAÇÃO ROBUSTA

1990

**Lei 8.112**  
empréstimo  
consignado para  
funcionário  
público federal

2003

**Lei 10.820/03**  
Empréstimo  
consignado para  
empregados CLT,  
aposentados e  
pensionistas do INSS

2005

**INSS/DC 121**  
cartão de crédito  
consignado para  
INSS

2015

**Lei 13.172/15**  
margem consignável  
exclusiva de 5% para o  
cartão de crédito  
consignado para INSS e  
servidores federais

## Principais características

- **Público alvo** - aposentados, pensionistas e servidores públicos<sup>1</sup>
- Comprometimento de **5% a 10%<sup>2</sup>** do salário
- Pagamento mínimo descontado **diretamente da folha de pagamento**
- Importante **meio de pagamento**
- Eventos de inadimplência correlatos ao empréstimo consignado

## Mudanças recentes

### INSS

- Em 17 de março o CNPS reduziu a taxa máxima do INSS para 2,7% a.m. de 3,0% a.m.
- Impacto nas receitas a partir de abril de 2020
- Em 22 de julho o INSS aumentou o limite do cartão para 1,6x a renda mensal do beneficiário

### Autorregulação (vigente desde de out/20)

- Operações de saque até 70% do limite do cartão
- Vedação da formalização via telefone
- Assinatura do Termo de Consentimento

1 - Mercado pode operar também com empresa privada

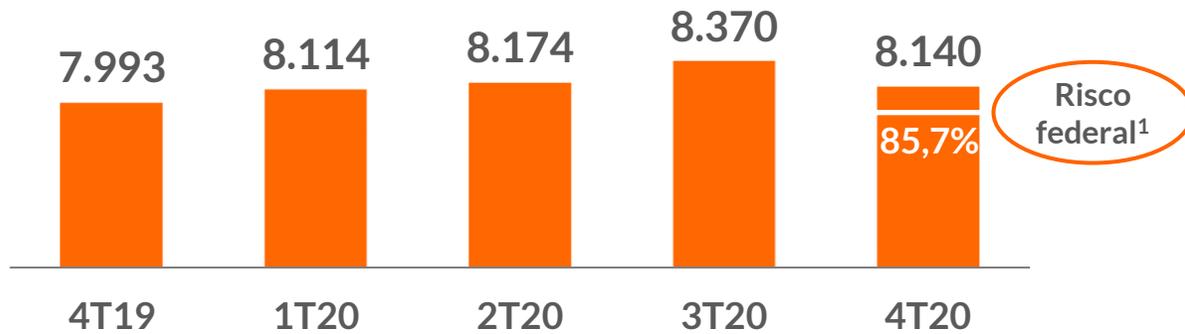
2 - Para servidores públicos municipais e estaduais, a margem consignável do cartão pode variar, chegando a até 10%

# Cartão de Crédito Consignado

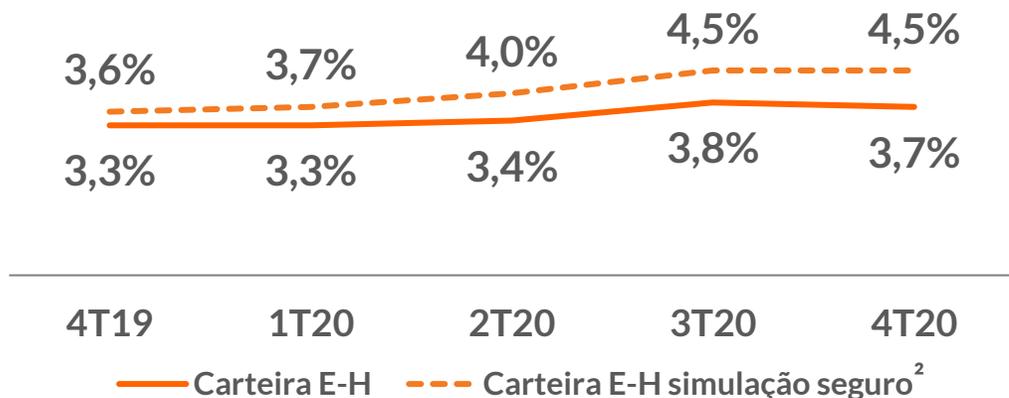
## Carteira de Crédito

### Evolução da Carteira (R\$ milhões)

Taxa de juros: **3,1%** a.m.

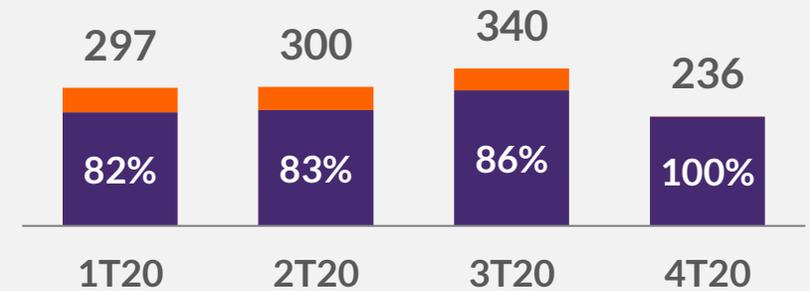


### Inadimplência - Carteira E-H



## Principais Características

### Valor liberado médio mensal³ (R\$ milhões)



Formalização física (laranja)    Formalização digitalizada (azul)

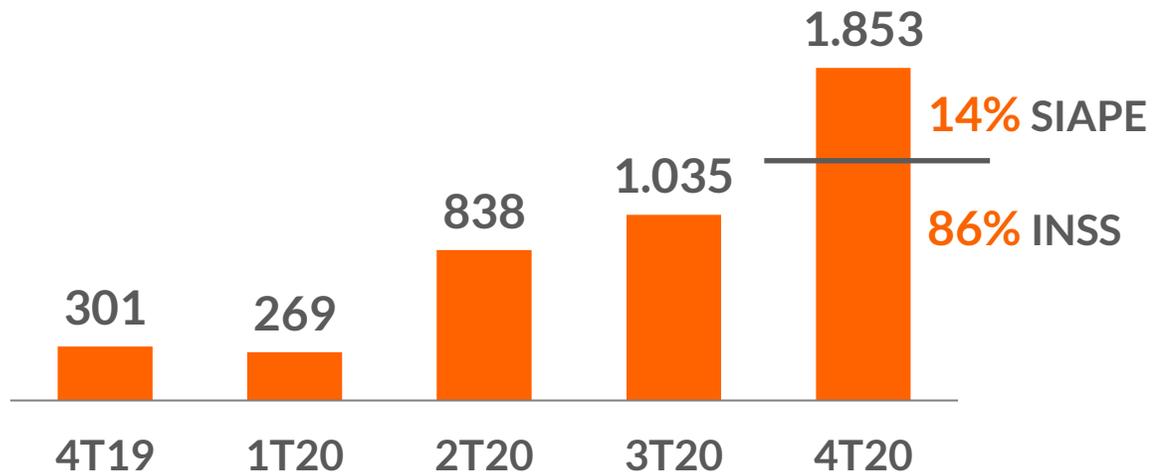
- Importante meio de pagamento e inclusão digital
- 4,4 milhões de cartões consignados
- 20% de crescimento na receita de *interchange*
- 58% de penetração do seguro prestamista na carteira

# Empréstimo Consignado

## Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R\$ milhões)

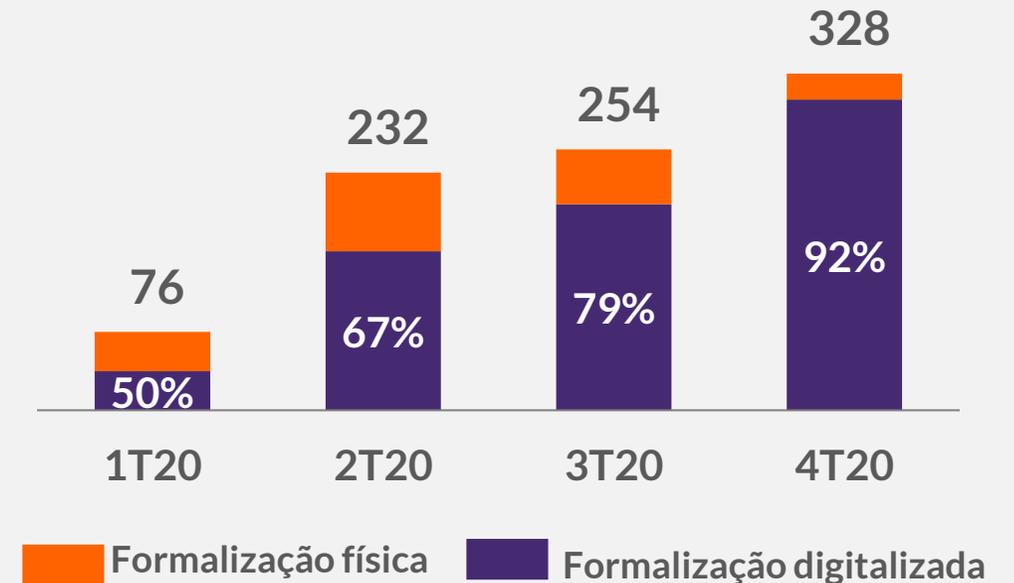
Taxa de juros: **1,8%** a.m.



Cessão à securitizadora no volume de R\$ 165 milhões no 4T20

## Originação

Valor liberado médio mensal<sup>1</sup> (R\$ milhões)



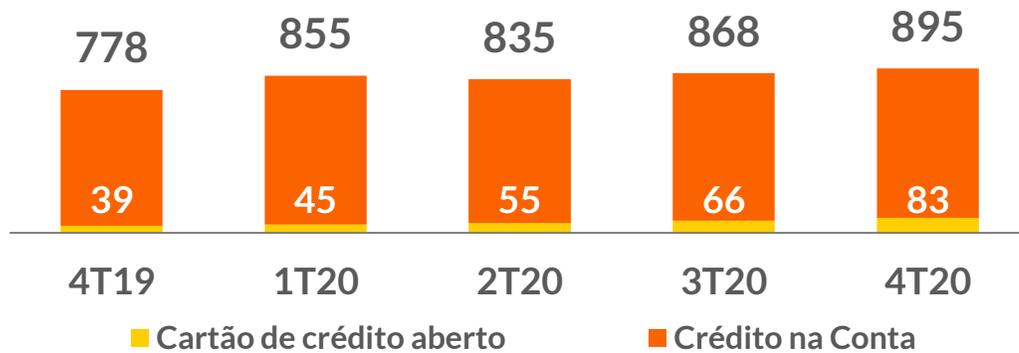
# Crédito Pessoal

## Crédito na Conta + Cartão de Crédito Tradicional

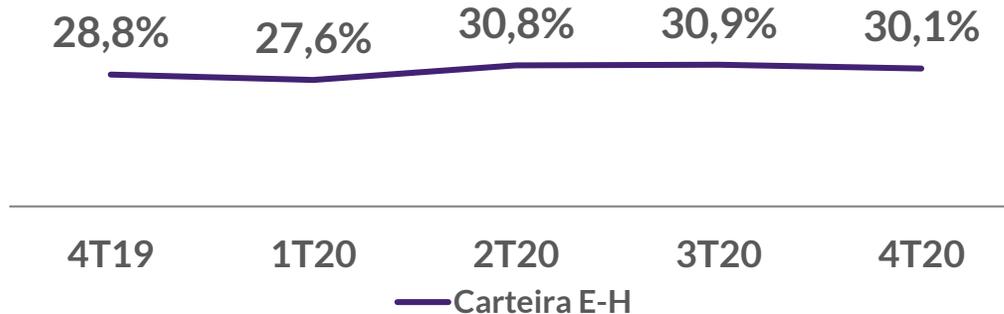
### Carteira de Crédito

#### Evolução da Carteira (R\$ milhões)

Taxa de juros: **20,2%** a.m.

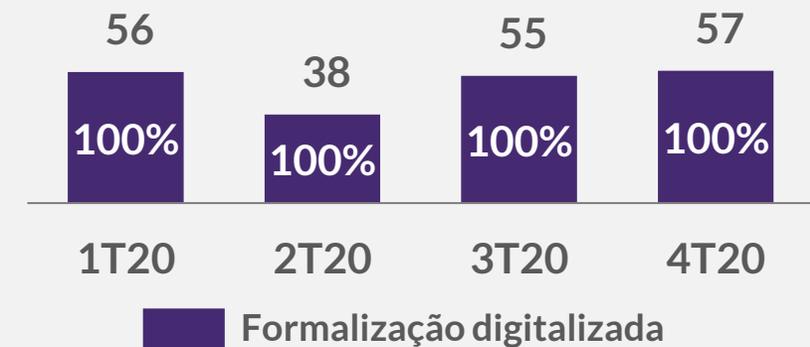


#### Inadimplência - Carteira E-H



### Principais Características

#### Valor liberado médio mensal<sup>1</sup> (R\$ milhões)



**+442 mil** cartões tradicionais ativos

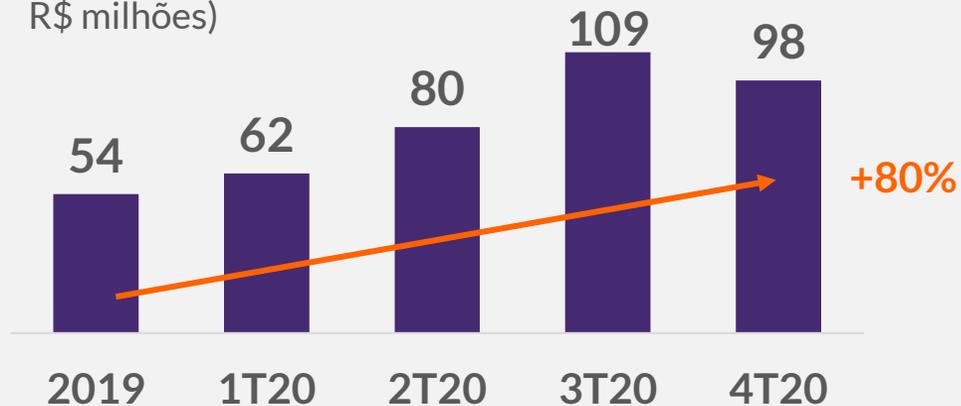
**60%** da carteira recebem o benefício no Bmg

- **Maior eficiência** na arrecadação de parcelas
- **Menor inadimplência**
- **Maior potencial de fidelização**

## FORTE CRESCIMENTO NO SEGURO VAREJO

### Evolução dos prêmios emitidos

(Média Trimestral  
R\$ milhões)



### Penetração do seguro prestamista nas carteiras de crédito

**75%**

crédito na conta

**58%**

cartão consignado

**10%**

empréstimo  
consignado

alto potencial de  
penetração

## PILARES ESTRATÉGICOS

**Performance  
comercial**

Fomentar o crescimento dos produtos atuais, com uma estrutura de inteligência e tecnologia

**Estratégia  
novos  
produtos**

Crescimento acelerado de novos produtos desatrelados ao crédito nos canais de atuação presencial e digital

**Novos  
canais**

Atuação em canais ainda não explorados, como digital e *call center*

**Soluções  
Corporate**

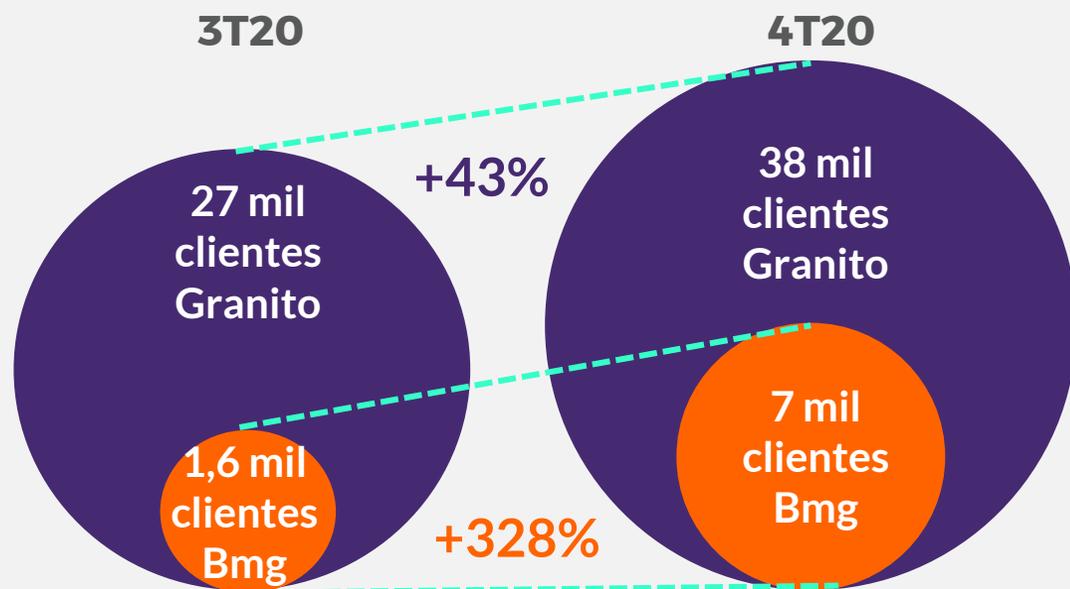
Ampliação da atuação e oferta de seguros Corporate, com apoio técnico de equipe especializada da Wiz

**Eficiência  
financeira**

Captura de oportunidades financeiras nos processos organizacionais

# Meios de Pagamento

**PILAR ESTRATÉGICO: serviços bancários completos para estabelecimentos comerciais e seus funcionários**



**exclusividade de domicílio bancário** no canal de balcão da Granito (+450 consultores)

**+ 31 mil** clientes atuais para explorar

## NOVOS PRODUTOS E CANAIS

Novos produtos de captura não presente: **destravam nosso canal digital levando soluções para os clientes PJ e PF**



Link de pagamento



API de Checkout



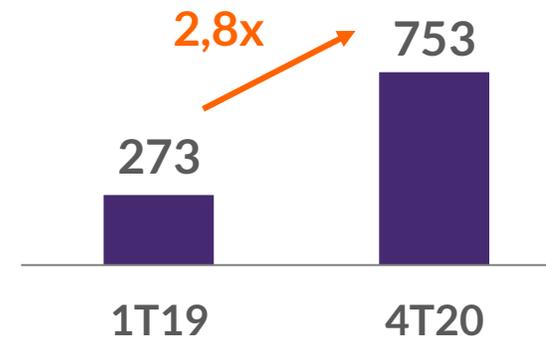
Solução Hardwareless



Wallet

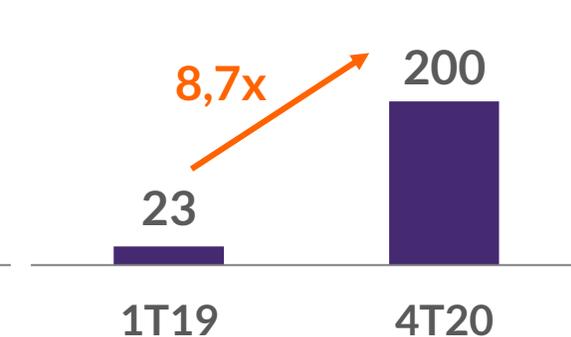
## Destaques financeiros

**Total Payment Volume**  
(Média Trimestral - R\$ milhões)



## Granito

**Valuation**  
(R\$ milhões)

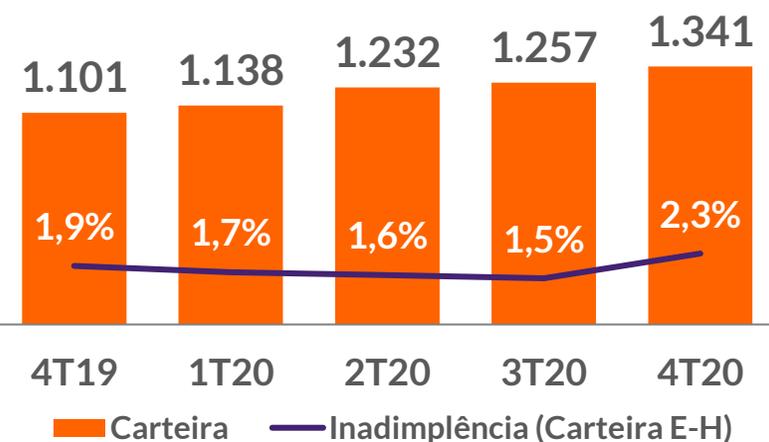


# Carteira de Atacado

## Operações Estruturadas

Operações estruturadas para correspondentes bancários e franqueados (comissões) e clubes de futebol (direitos televisivos), com garantias que mitigam os riscos do emissor.

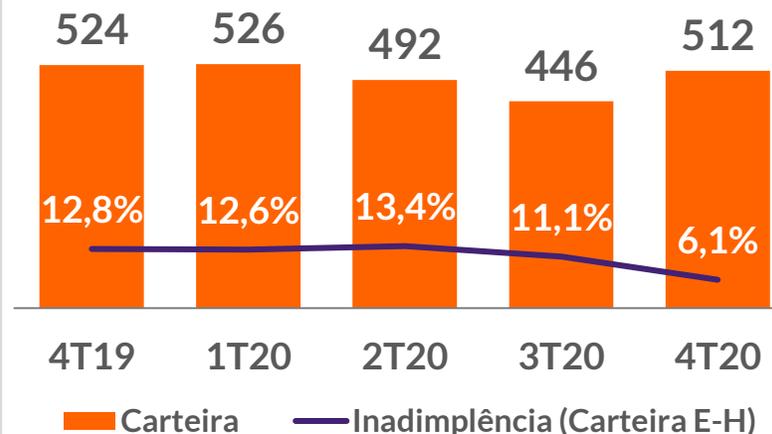
R\$ Milhões



## Empresas

Carteira composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para empresas de médio e grande porte, focado em produtos com baixa alocação de capital.

R\$ Milhões



## bmg | Seguros

Criada em 2016 e controlada pelo Banco Bmg, a seguradora foca no segmento de Seguro Garantia

Em novembro de 2019, a Generali passa a deter 30% de participação no capital social da Bmg Seguros

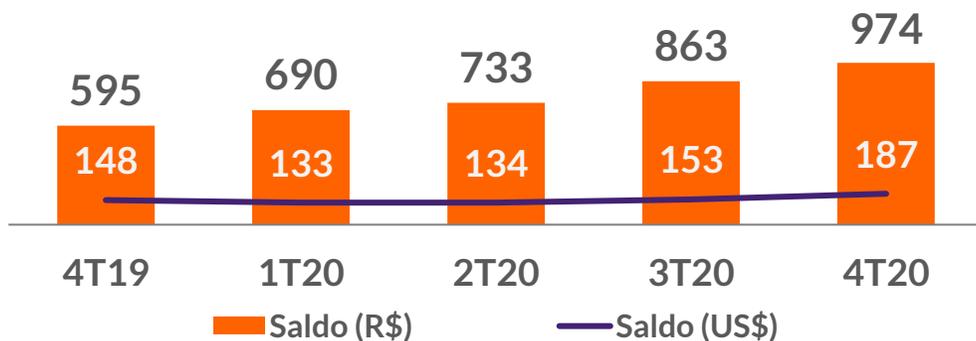
### Destques Financeiros - 2020

- ✓ Prêmios Emitidos: R\$ 216 milhões
- ✓ Prêmios Retidos: R\$ 135 milhões
- ✓ Resultado Equivalência para o Bmg: R\$ 6,5 milhões

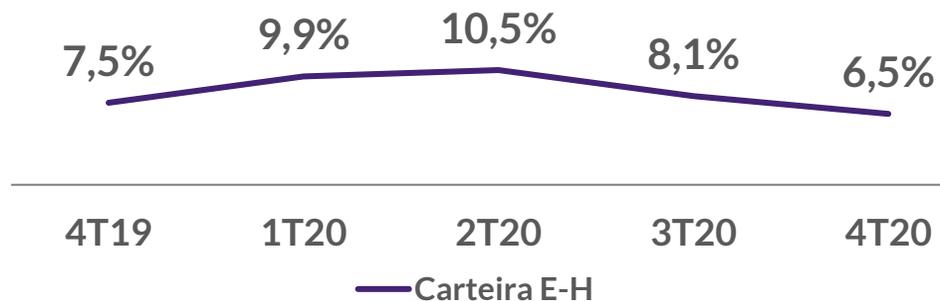
## Empréstimo consignado nos Estados Unidos

- 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 de crédito R\$ Milhões / US\$ Milhões



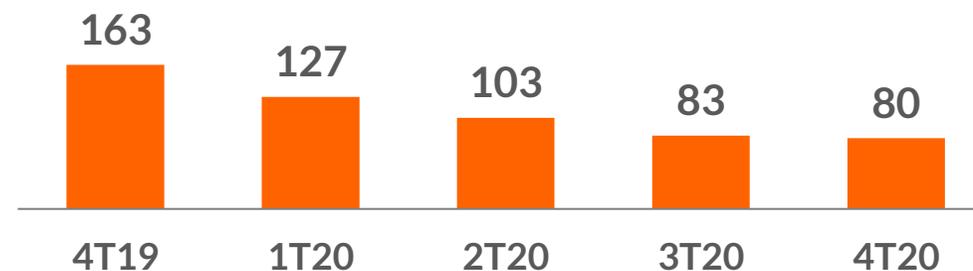
## Inadimplência



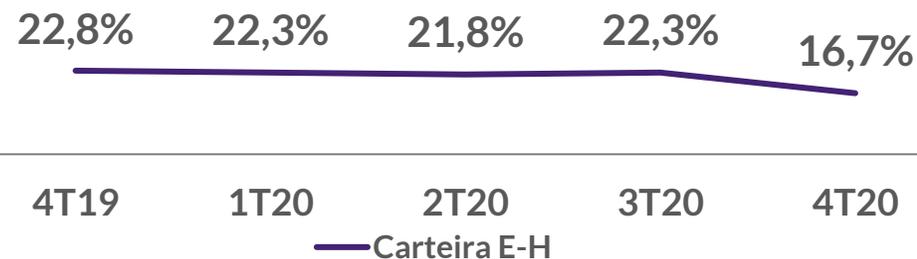
## Carteira em *run-off*

- O Banco Bmg possui as seguintes carteiras em *run-off*: empréstimo consignado, Lendico, empréstimo imobiliário e financiamento de veículos;
- Representa 0,6% da carteira de crédito total.

Carteira de crédito R\$ Milhões

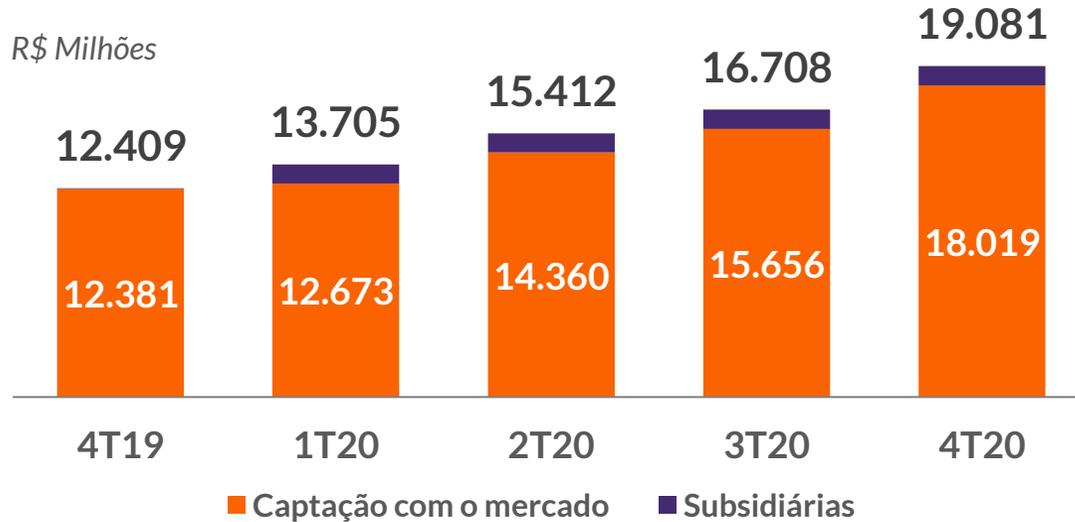


## Inadimplência

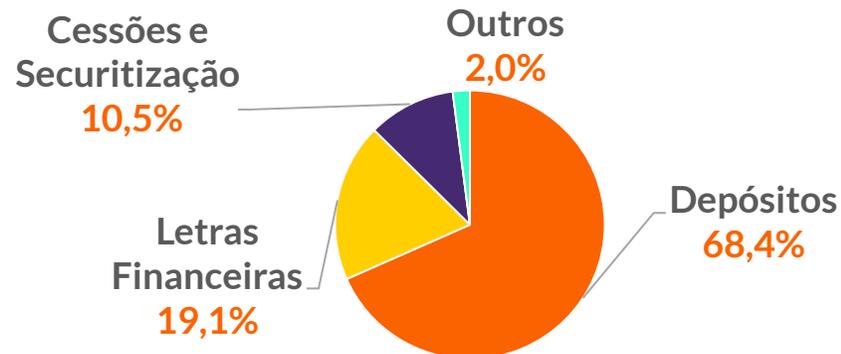


# Estrutura de funding diversificada

## Evolução do funding

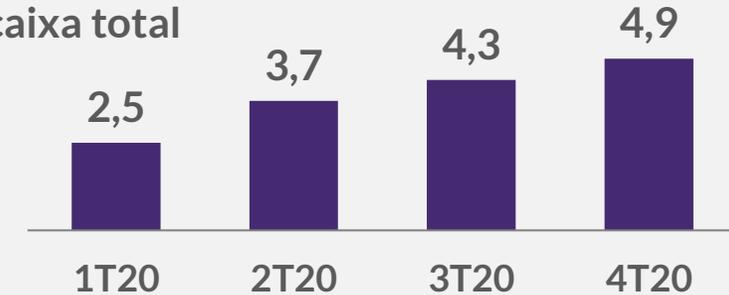


## Breakdown captação com o mercado



## Gestão de Ativo e Passivo

Evolução caixa total  
(R\$ bilhões)



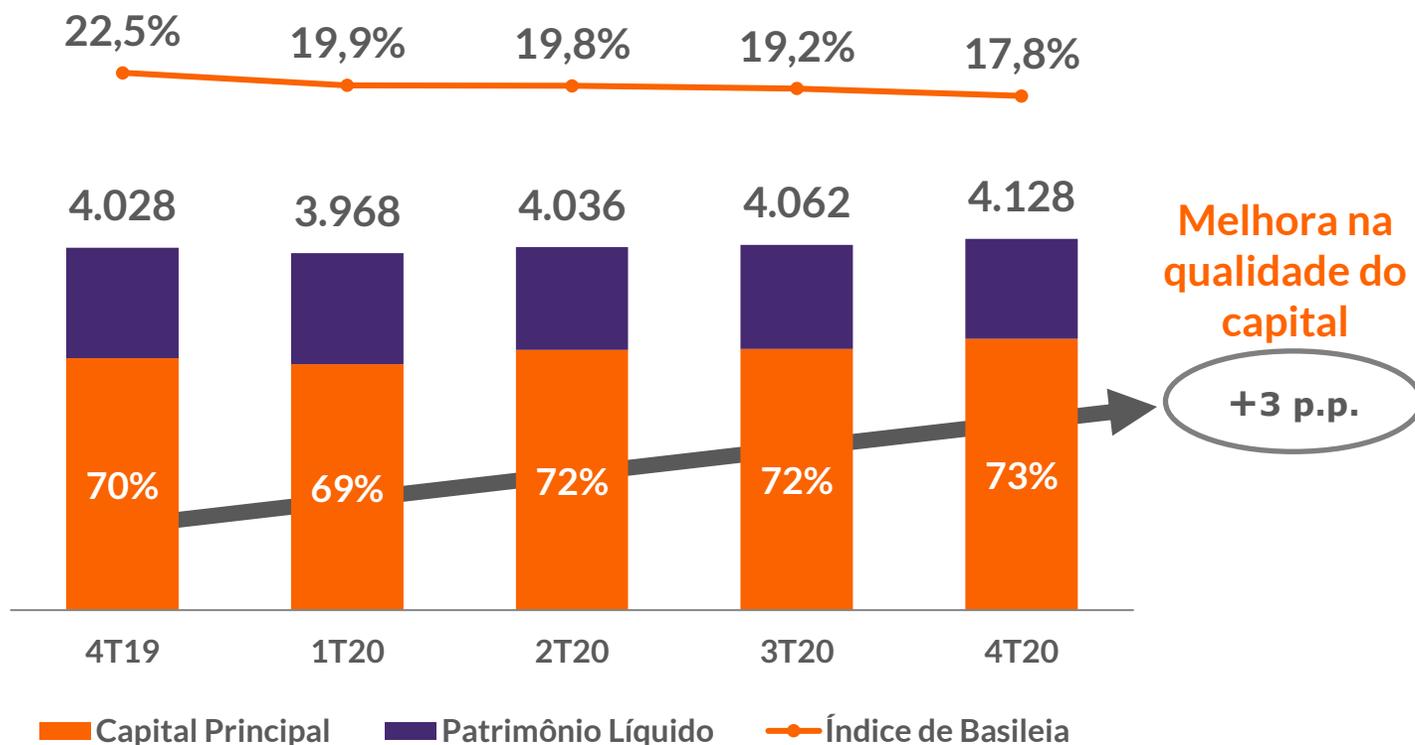
- Gap positivo com o *duration* do passivo 3 meses maior do que o ativo
- Reforço na posição de TVM para *hedge* natural de IPCA

- R\$ 1,3 bilhão de securitização para emissão de debênture atrelada ao cartão de crédito consignado. Inicialmente absorvida pelo Bmg
  - LFG: emitido R\$ 2,8 bilhões
  - NDPGE: emitido R\$ 1,6 bilhão

# Capital

## Patrimônio Líquido e Basileia

R\$ Milhões

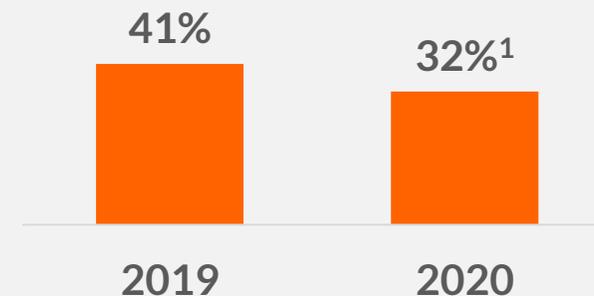


## Gestão do Capital

- Nível de capital confortável com Basileia em 17,8% e de qualidade com 96% em Capital Principal
- Bacen limitou o dividendo máximo a 30% para o exercício de 2020
- Estratégia de maximizar o pagamento de JCP, dado seu benefício tributário

## Payout

JCP / lucro líquido contábil

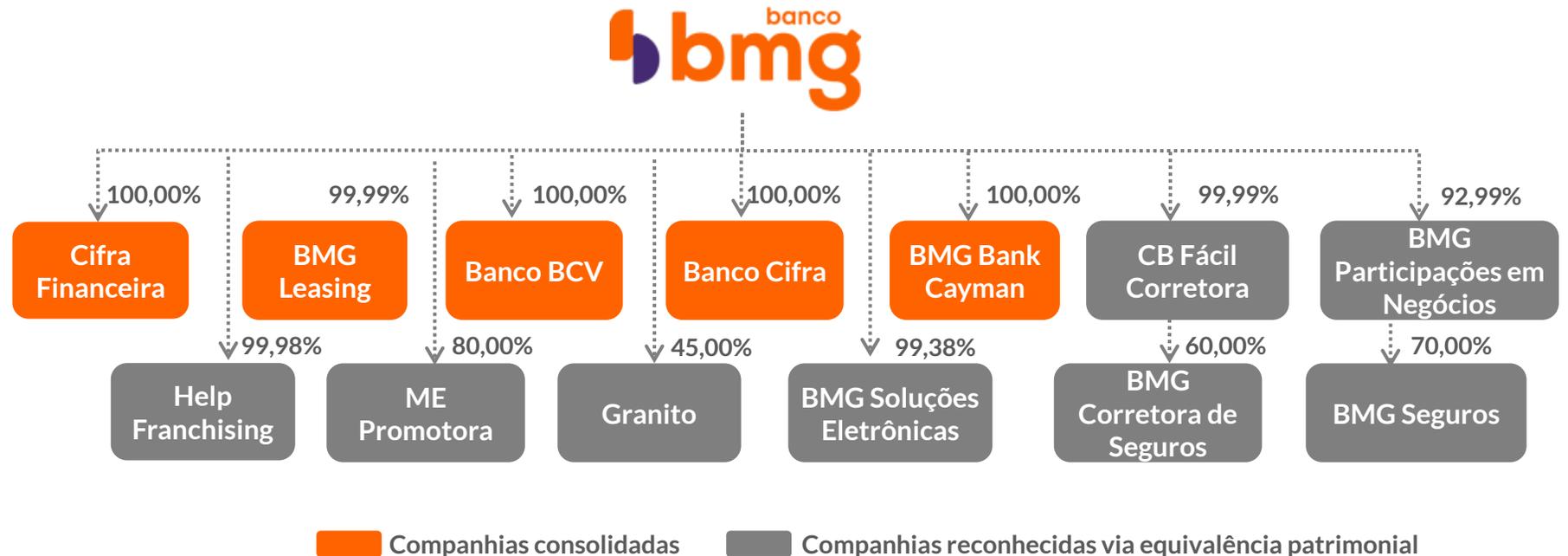


# Governança Corporativa

## Composição Acionária

Acionistas	% ON	% PN	% Total
Família Guimarães	99,4%	43,7%	81,3%
Ações em tesouraria	-	1,9%	0,6%
Acionistas minoritários	0,6%	54,4%	18,1%
<b>Quantidade de Ações (milhões)</b>	<b>400</b>	<b>191</b>	<b>591</b>

## Estrutura Societária



# Governança Corporativa

## Conselho de Administração com experiência e habilidades complementares

### Membros Independentes



**Ricardo Annes Guimarães**  
Presidente

Background



**Olga Stankevicius Colpo**  
Vice-Presidente-  
Membro Independente

Background



**Manuela Vaz Artigas**  
Membro - Membro  
Independente

Background



**Dorival Dourado Jr.**  
Membro - Membro  
Independente

Background



**Regina Annes Guimarães**  
Membro

Background



**Antônio M. Guimarães**  
Membro

Background



**Ângela Annes Guimarães**  
Membro

Background



**José Eduardo Dominicale**  
Membro

Background



### 5 comitês com reporte para o Conselho de Administração

#### Conselho Fiscal

**3** Membros efetivos  
**3** Membros suplentes

Instalado na AGO de 2020

#### Comitê Especial

**5** Membros, sendo  
**3** independentes

Ad hoc  
Instalado em Reunião do Conselho

#### Comitê de Auditoria

**3** Membros independentes

Mensalmente

Desde: 2013

#### Comitê de Inovação & Estratégia

**9** Membros votantes, sendo  
**2** independentes

Bimestralmente

Desde: 2019

#### Comitê de Remuneração e Pessoas

**8** Membros votantes, sendo  
**1** independente

Bimestralmente

Desde: 2012

#### Comitê de Gestão de Riscos e de Capital

**8** Membros votantes, sendo  
**1** independente

Mensalmente

Desde: 2018

#### Comitê de Governança Corporativa

**8** Membros votantes, sendo  
**1** independente

Bimestralmente

Desde: 2019

#### Fóruns Executivos

**13** 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	Abril 2020	Escala local A (bra)	Nacional: Negativa
		Escala internacional B+	IDR: Estável
Moody's	Maio 2020	Moeda local Baa1.br	Estável
		Moeda estrangeira B1	
RISKbank	Fevereiro 2021	Baixo Risco para Médio Prazo 2	Em monitoramento

# Principais Indicadores

Principais Indicadores (R\$ Milhões)	4T20	3T20	2T20	1T20	4T19	2020	2019
Lucro Líquido Recorrente <sup>1</sup>	96	87	101	97	74	381	344
ROAE Recorrente <sup>1</sup>	9,9%	9,1%	10,7%	10,5%	9,6%	9,7%	12,5%
ROAA Recorrente <sup>1</sup>	1,5%	1,5%	1,9%	2,0%	1,6%	1,7%	2,0%
Margem Financeira Líquida Recorrente <sup>1,2</sup>	960	950	1.007	864	839	3.781	2.940
Margem Financeira Líquida Recorrente <sup>1,3</sup>	22,0%	24,3%	28,8%	26,8%	26,6%	22,9%	22,5%
Índice de Eficiência Recorrente <sup>1,4</sup>	60,3%	52,3%	48,7%	56,3%	59,5%	54,2%	54,3%
Inadimplência <sup>5</sup> - Carteira E-H	5,7%	5,8%	5,9%	5,9%	5,8%	5,7%	5,8%
Índice de Cobertura <sup>6</sup>	107,9%	117,6%	113,2%	107,0%	110,3%	107,9%	110,3%
Índice de Basileia	17,8%	19,2%	19,8%	19,9%	22,5%	17,8%	22,5%
Quantidade de clientes ativos (milhões) <sup>7</sup>	5,2	4,8	4,5	4,3	4,1	5,2	4,1
Quantidade de contas digitais (milhões)	2,6	1,9	1,4	1,0	0,8	2,6	0,8
Quantidade de lojas help!	863	833	822	822	802	863	802
Lucro Líquido Contábil	76	97	81	76	163	329	367
Balanço Patrimonial (R\$ Milhões)	4T20	3T20	2T20	1T20	4T19	2020	2019
Carteira de Crédito Total	14.006	13.064	12.497	11.718	11.455	14.006	11.455
Carteira Varejo <sup>8</sup>	12.074	11.278	10.670	9.928	9.667	12.074	9.667
Carteira Atacado <sup>9</sup>	1.853	1.704	1.724	1.664	1.625	1.853	1.625
Carteira Run-off <sup>10</sup>	80	83	103	127	163	80	163
Caixa Total <sup>11</sup>	4.894	4.346	3.718	2.508	2.917	4.894	2.917
Ativos Totais	28.234	25.123	22.528	20.312	18.911	28.234	18.911
Patrimônio Líquido	4.128	4.062	4.036	3.968	4.028	4.128	4.028
Funding com Mercado	19.081	15.656	14.360	12.673	12.381	19.081	12.381

1. Indicadores recorrentes, excluindo os efeitos do ágio e outros eventos não recorrentes, ver "DRE Gerencial" | 2. Refere-se ao produto bancário, composto pela margem financeira de juros e receitas de prestação de serviços | 3. Margem financeira líquida recorrente/ ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação | 4. (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. Carteira classificada em E-H/Carteira Total, considerando parcelas vencidas mais vincendas | 6. Saldo de provisão de crédito / operações vencidas há mais de 90 dias (considera parcelas vencidas mais vincendas) | 7. Clientes com saldo em carteira ou emissão de cartão/compras nos últimos 12 meses | 8. Carteira Varejo inclui o cartão de crédito consignado, empréstimo consignado pessoal e PJ Varejo | 9. Carteira de Atacado inclui operações estruturadas e empresas | 10. Carteira Run-Off inclui o empréstimo consignado legado, Lendico, veículos e empréstimo imobiliário | 11. Caixa e equivalente de caixa mais títulos públicos contabilizados em títulos e valores mobiliários, excluídas as operações compromissadas com contrapartida no passivo.

## EQUIPE DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

[ri@bancobmg.com.br](mailto:ri@bancobmg.com.br)

[www.bancobmg.com.br/RI](http://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.”