

BMGB

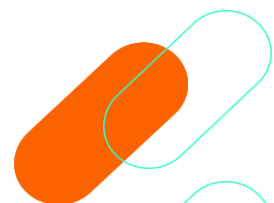
B3 LISTED N1

APRESENTAÇÃO
INSTITUCIONAL

4T21



Agenda



Bmg



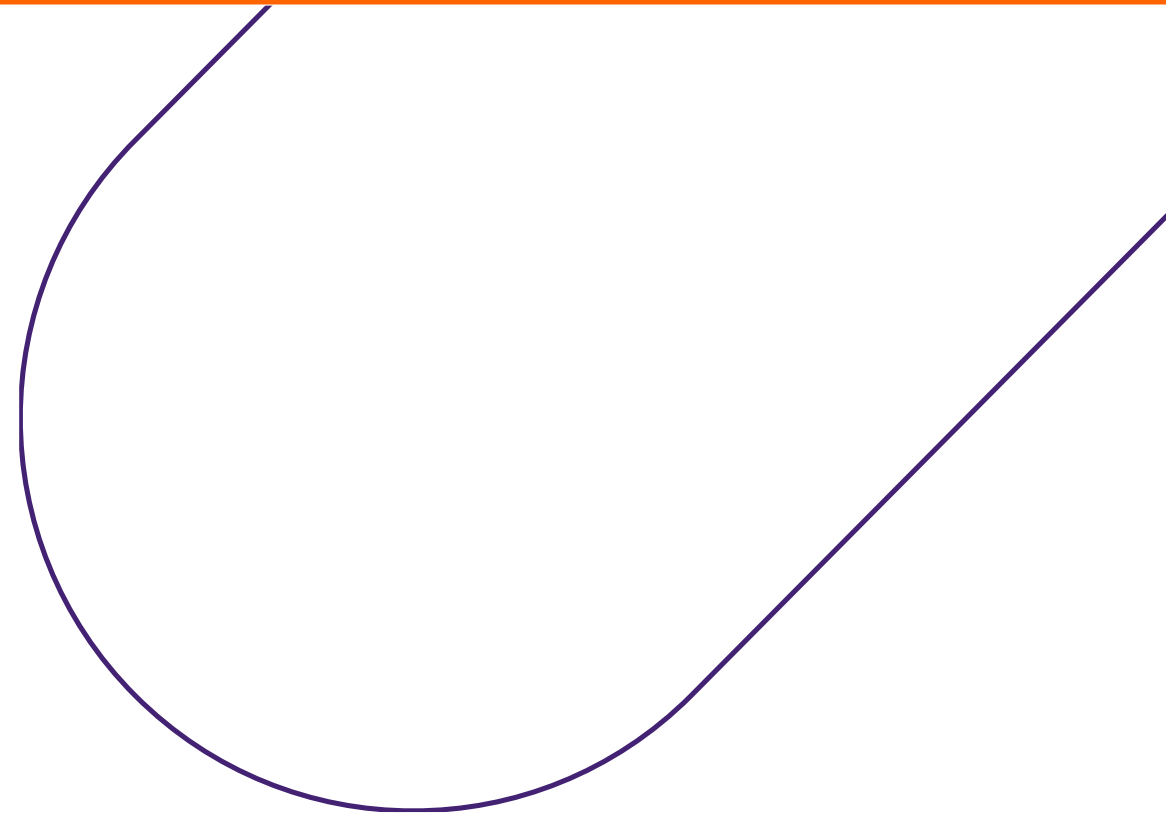
Estratégia e Produtos



Governança Corporativa



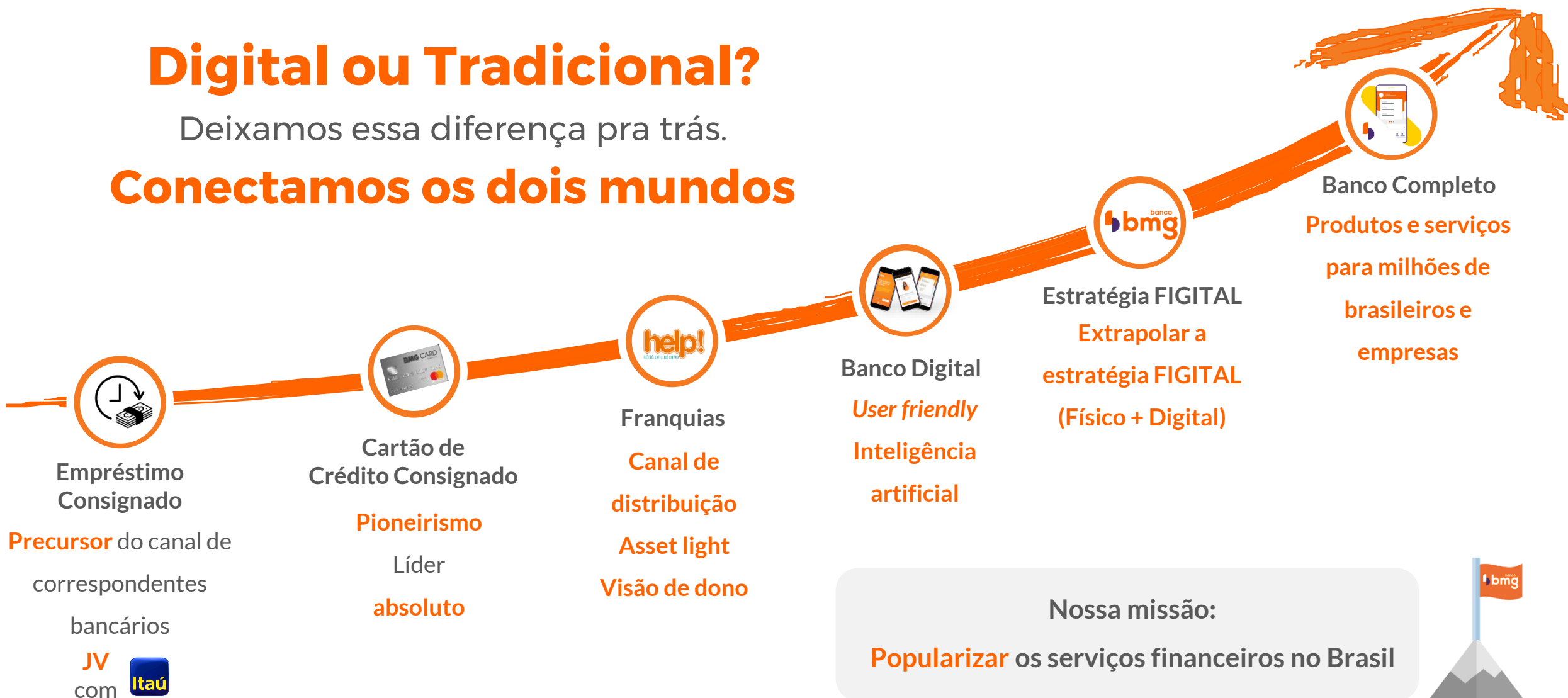
Ratings



Digital ou Tradicional?

Deixamos essa diferença pra trás.

Conectamos os dois mundos



Banco Completo!



VAREJO

ATACADO



FIGITAL

FÍSICO + DIGITAL



banco digital



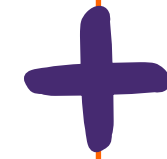
lojas help!



correspondentes



WhatsApp



crédito



seguros



IB: assessoria em M&A, ECM e DCM



derivativos



asset management

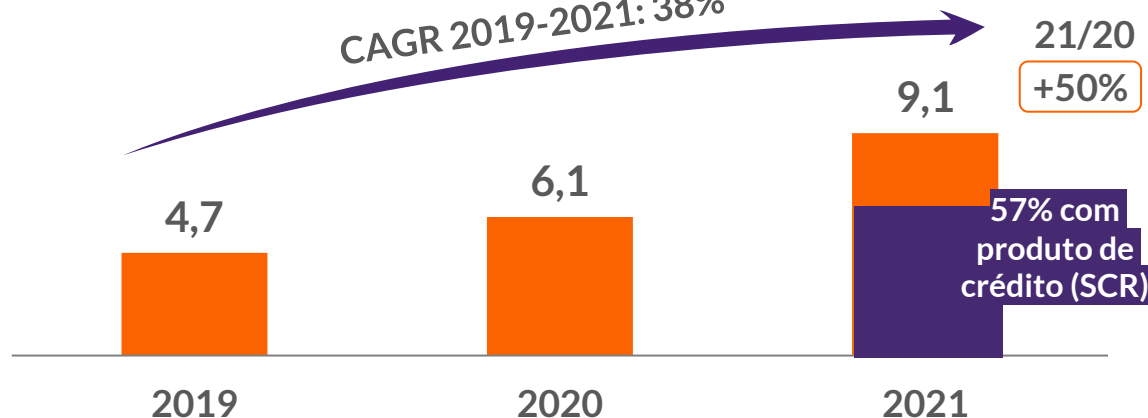
ALAVANCAS DE NEGÓCIOS

- Reforçar negócios atuais com atuação FIGITAL
- Novos produtos e serviços e amplo skill em crédito
- Evolução help! e maior produtividade por consultor
- Banco digital com foco em principalidade
- Parceria varejistas com alto potencial de rentabilização
- Estratégia de investidas gerando valor

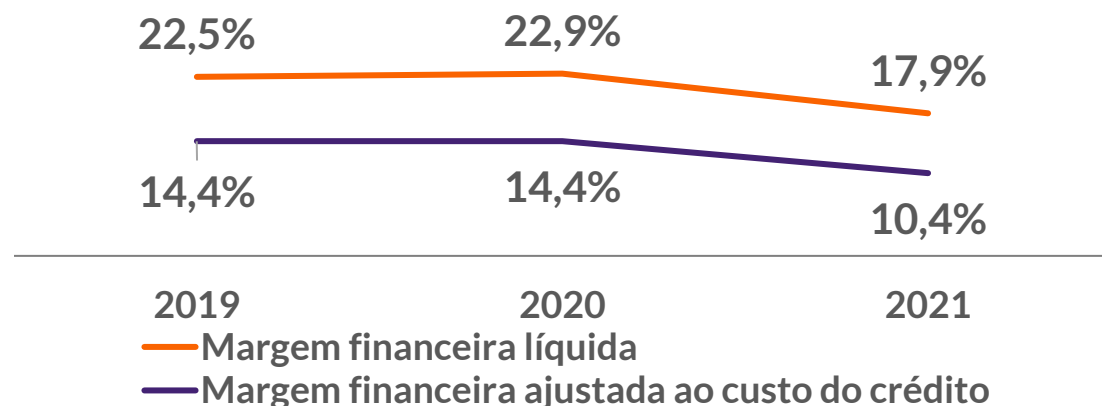
Crescimento com rentabilidade

Clientes totais (BACEN)¹ Milhões

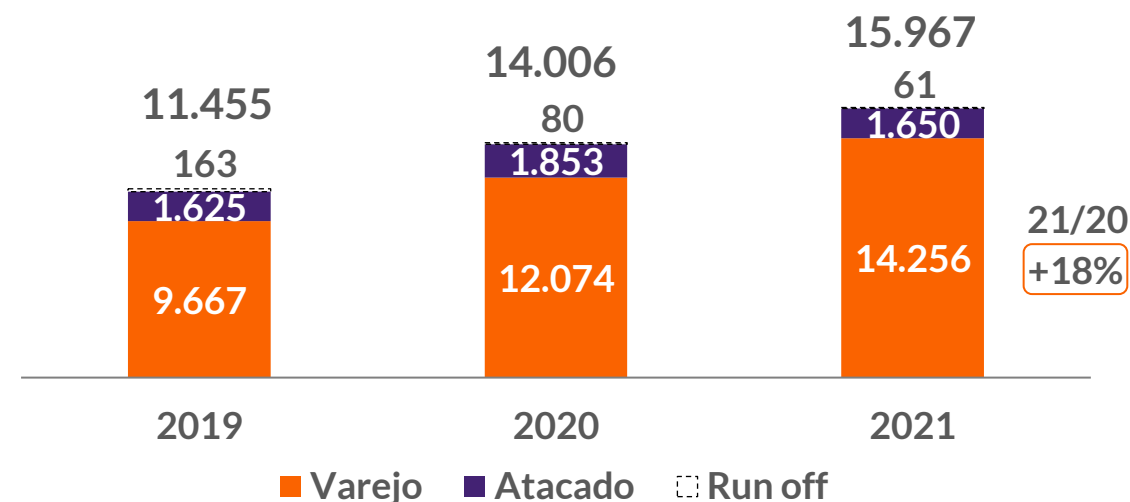
CAGR 2019-2021: 38%



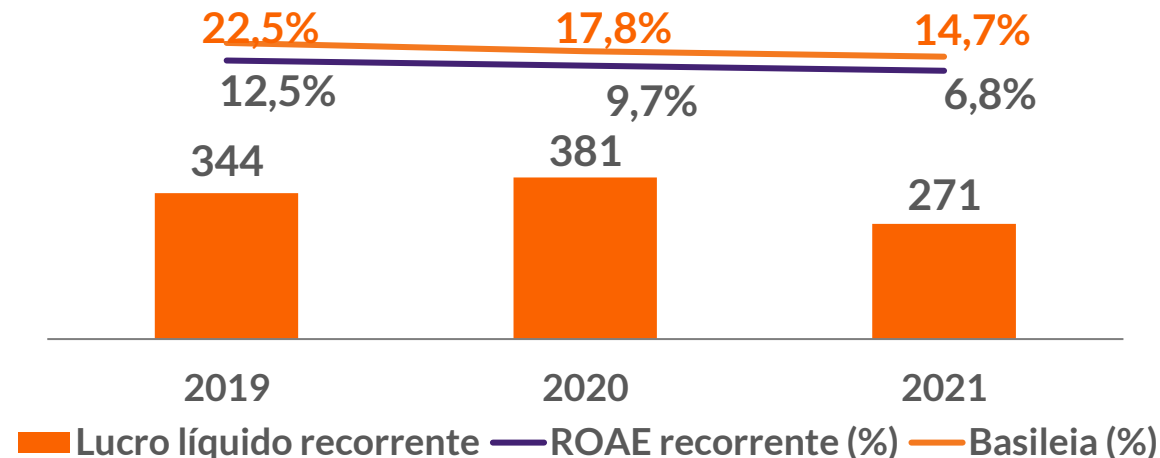
Margem financeira líquida % a.a.



Carteira de crédito R\$ Milhões



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



Investidas: soma das partes potencializam 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 Business Units e expandir negócios

Investidas

Sinergias mapeadas

Expansão de negócios
e criação de novas
business units

Granito

bmg | CORRETORA
DE SEGUROS

bmg | Seguros

A/F ARAÚJO FONTES
ASSESSORES DE CONFIANÇA

Banco digital PJ

Ampliação dos canais e criação de novos produtos e serviços

Ampliação dos canais e criação de novos produtos e serviços

Atacado e gestão de recursos¹

Geração de eficiência
operacional

help!
LOJA DE CRÉDITO

O2OBOTS

RARO labs

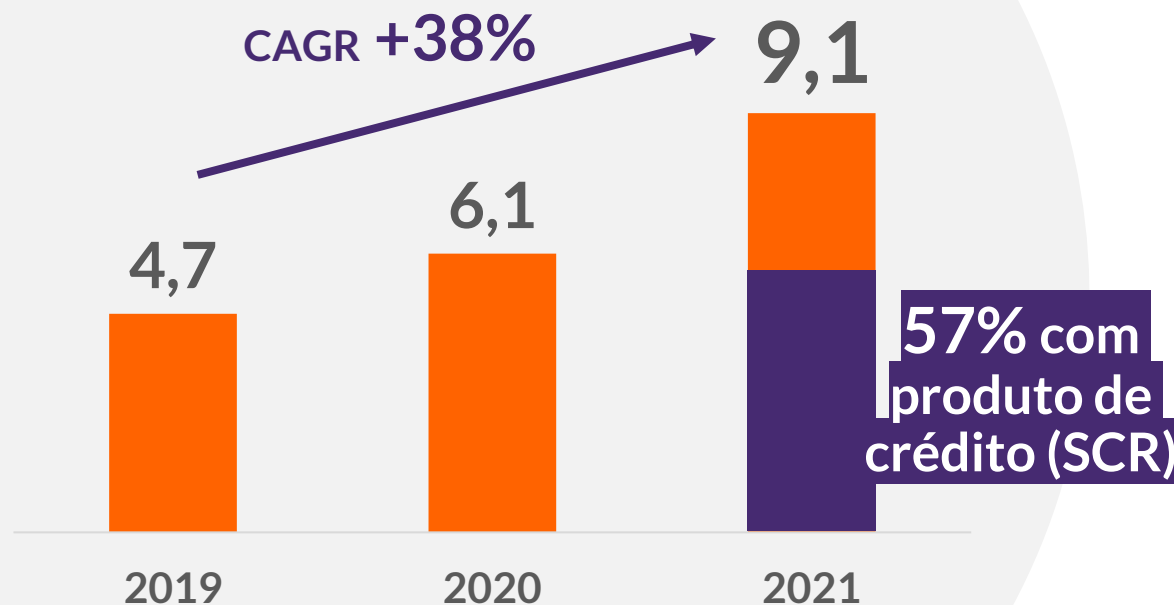
Ampliação dos canais e eficiência operacional

Ampliação do canal de vendas e atendimento²

Eficiência operacional (competência técnica)

Sólido crescimento na base de clientes

Clientes Totais (BACEN)¹ Milhões



Proposta de valor clara para nossos públicos-alvo:



Consignáveis

Fortalecer conceito digital e *cross-selling*



Temáticos

Oferecer a melhor experiência por meio da paixão do nosso público



Varejistas

Oferecer produtos e serviços exclusivos em parceria com grandes varejistas



Conta positiva
B, C, D | 35+

Popularizar os serviços financeiros com as melhores ofertas e Conta Positiva



PJ Varejo

Oferecer produtos de *banking* para clientes PME, alavancando nossa parceria com Granito

¹ – Critério Bacen de clientes totais e clientes com crédito (SCR – Sistema de Informações de Crédito) | Clientes ativos: 6,3 milhões em dez/21, considerando clientes com saldo em carteira ou emissão de cartão/ compras nos últimos 12 meses

Atuação FIGITAL no ecossistema completo de varejo



Evolução help já aumentou a produtividade por consultor

help!



Novos formatos de franquias

- Pocket: 4 pilotos
- Híbrido: 6 pilotos
- Online: em piloto, com foco na eficiência físico e online



Novos produtos e serviços

- Lançamento Seguro FGTS Protegido ✓
- Pipeline de novos produtos e parcerias para consolidação de *marketplace* financeiro

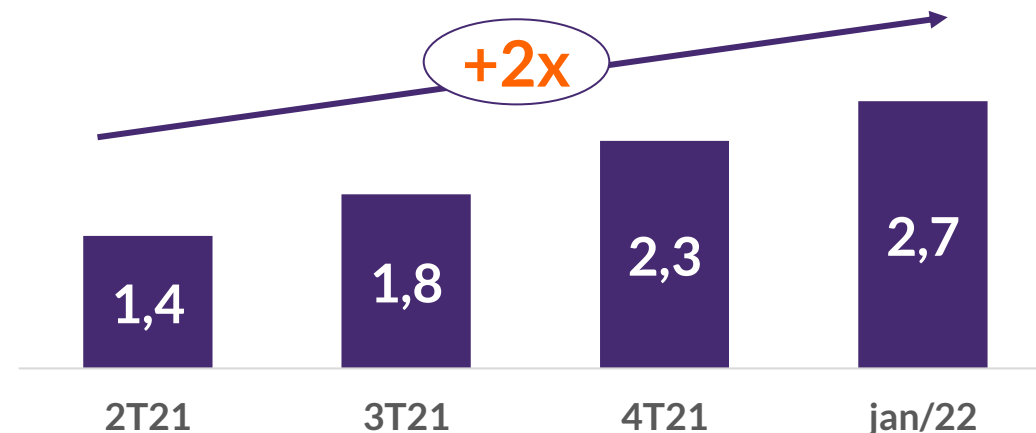


Novas formas de relacionamento

- WhatsApp implementado ✓
- Telehelp em monitoramento para expansão

Aumento da produtividade por consultor:

R\$ mil por d.u.

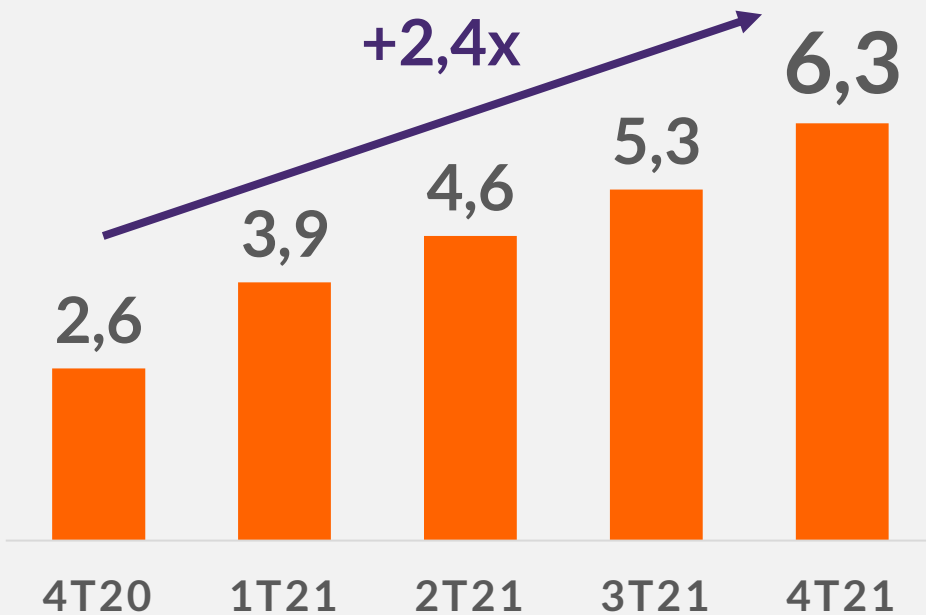


Melhor mix de produtos com diversificação das receitas

Maior eficiência no relacionamento com o cliente

Nossa estratégia digital cresce forte

Contas digitais milhões



3,7
milhões

novas contas digitais
em 2021

5,9
milhões

visitantes únicos mês em
média no 4T21 [+44% QoQ]

R\$ 1,6
bilhão

em **volume transacionado**
no cartão em 2021

R\$ 10,1
bilhões

de **cash in** nas contas digitais
em 2021

R\$ 930
milhões

de **saldo de investimentos**
[banco digital]

Parceria com varejistas



- **Financiamento ao consumo B2C**
- Público selecionado com **maior potencial de rentabilização**
- Administração do balcão de crédito dos varejistas para **conversão de vendas de produtos financeiros com menor risco e baixo churn**

parceria com

4

varejistas



presença em

337

lojas



até dezembro 2021:

13 mil
cartões
emitidos



R\$19 milhões
transacionados nos
cartões

MVP

1S21

planejamento e
business plan

2S21

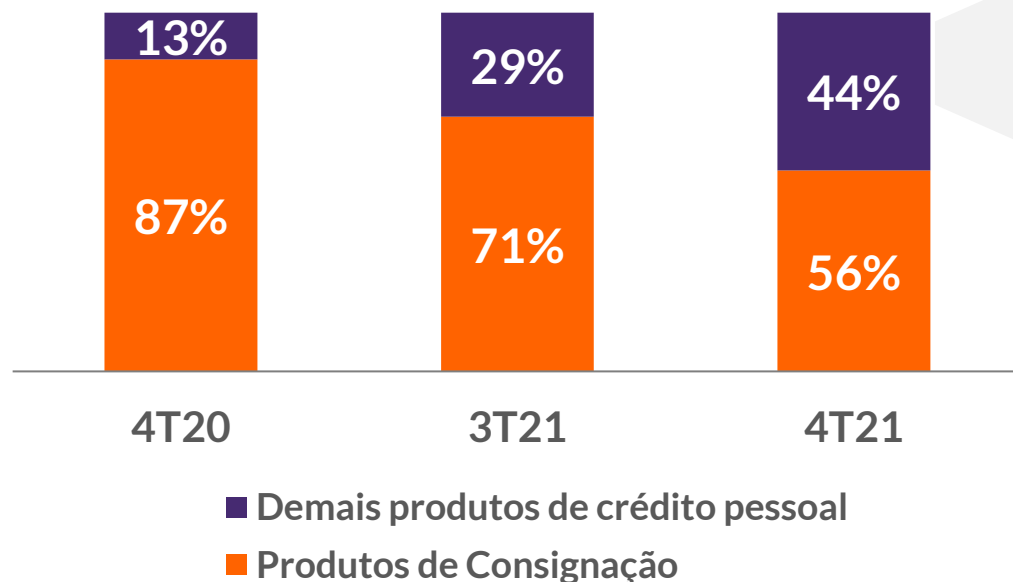
primeira
parceria

2022

estrutura
escalável

Continuamos a crescer e diversificar nossos produtos

Originação Varejo PF
Valor liberado¹ trimestral



Aumento da participação dos demais produtos de crédito pessoal

Todos os produtos com tendência de crescimento:

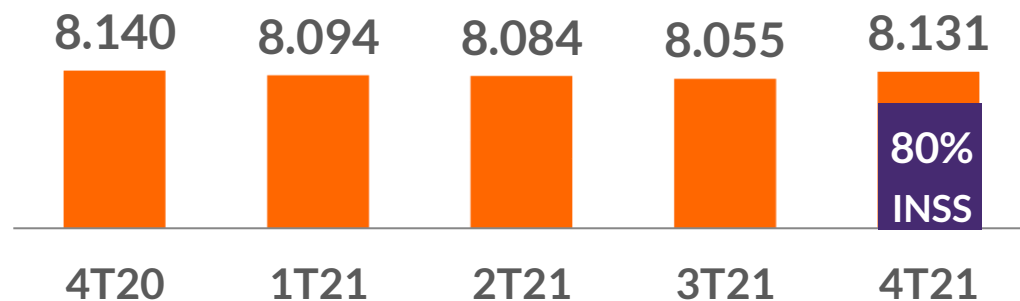
- Entrada e *ramp up* do FGTS
- Crescimento do volume de compras no cartão de crédito aberto
- Retomada da originação no Crédito na Conta

Cartão de crédito consignado

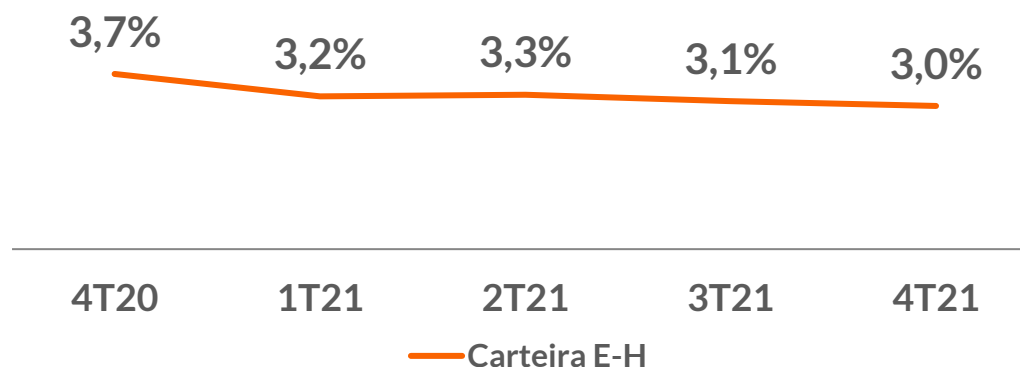
Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R\$ milhões)

Taxa média de juros: **3,0%** a.m.



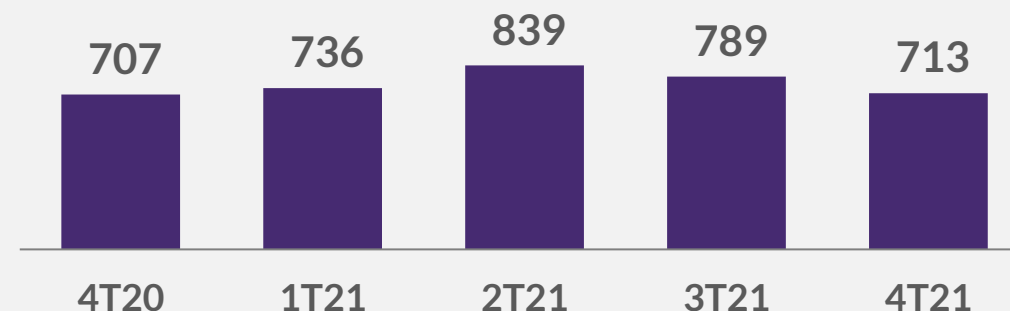
Inadimplência – Carteira E-H



Principais Características

Valor liberado¹ trimestral (R\$ milhões)

Originação formalizada digitalmente



- **Importante meio de pagamento e inclusão digital**
- **4,1 milhões** de cartões consignados

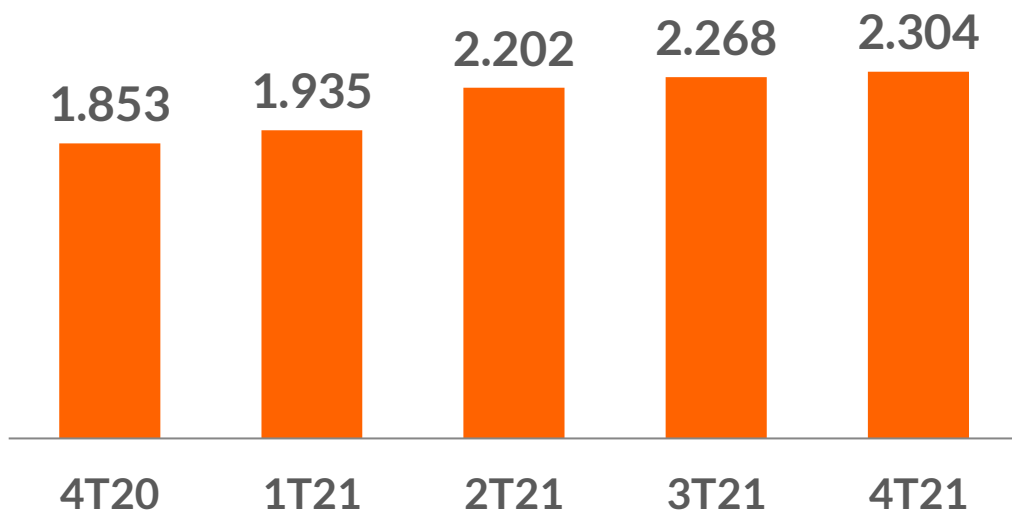
aumento da taxa de juros para o convênio INSS para 3,06% a.m. de 2,70% a.m. com reprecificação da carteira elegível em janeiro/22

Empréstimo consignado

Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R\$ milhões)

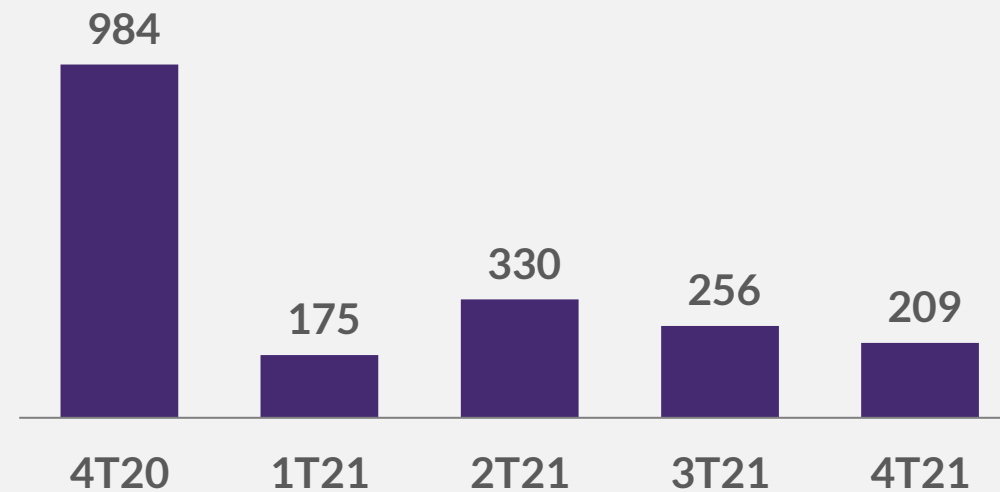
Taxa média de juros: **1,7%** a.m.



Originação

Valor liberado¹ trimestral (R\$ milhões)

Originação formalizada digitalmente



A partir de janeiro/22 a margem consignável para o empréstimo voltou para 30%

Crédito pessoal

crédito na conta + cartão de crédito aberto + antecipação FGTS



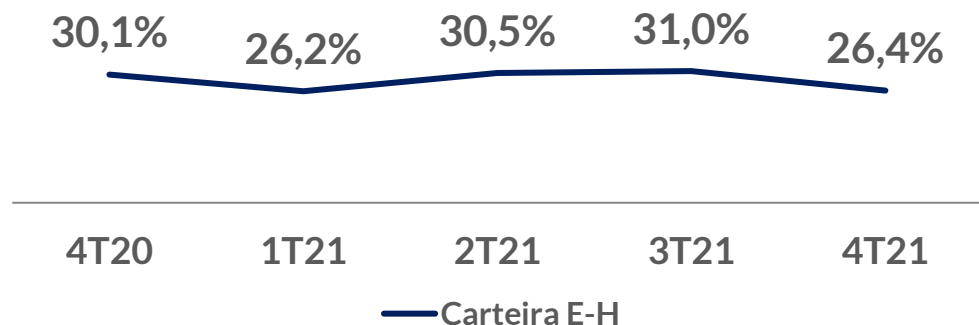
Carteira de Crédito

Evolução da Carteira (R\$ milhões)

Taxa média de juros: **14,9%** a.m.



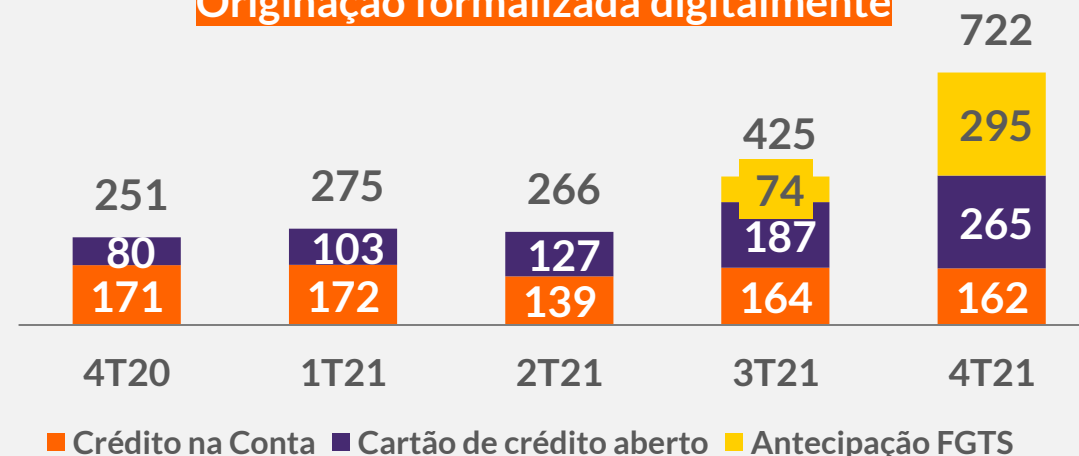
Inadimplência – Carteira E-H



Principais Características

Valor liberado¹ trimestral (R\$ milhões)

Originação formalizada digitalmente



+992 mil cartões tradicionais ativos



65% da carteira de crédito na conta recebem o benefício no Bmg

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



Seguro Prestamista

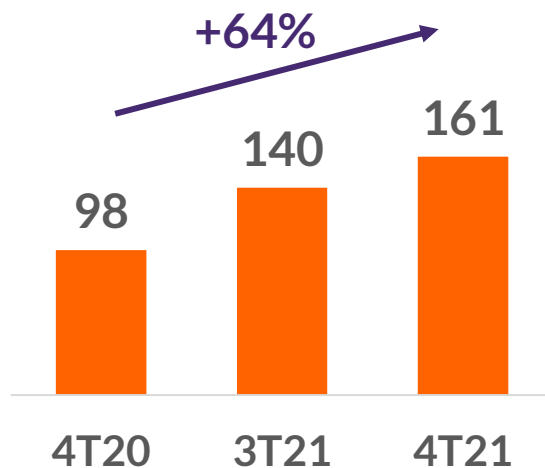
Cartão consignado | Empréstimo consignado | Crédito na conta



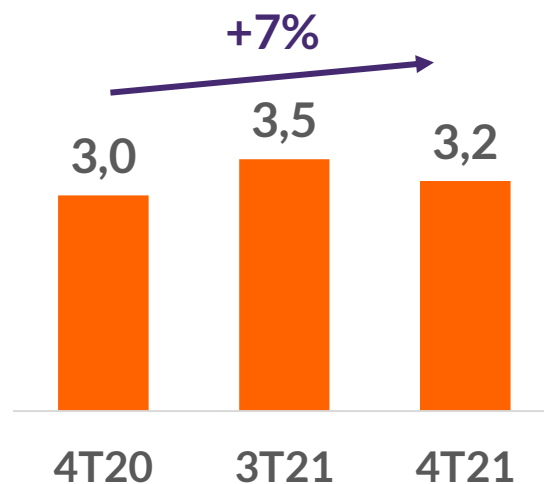
Seguro de Vida

Para clientes de consignado

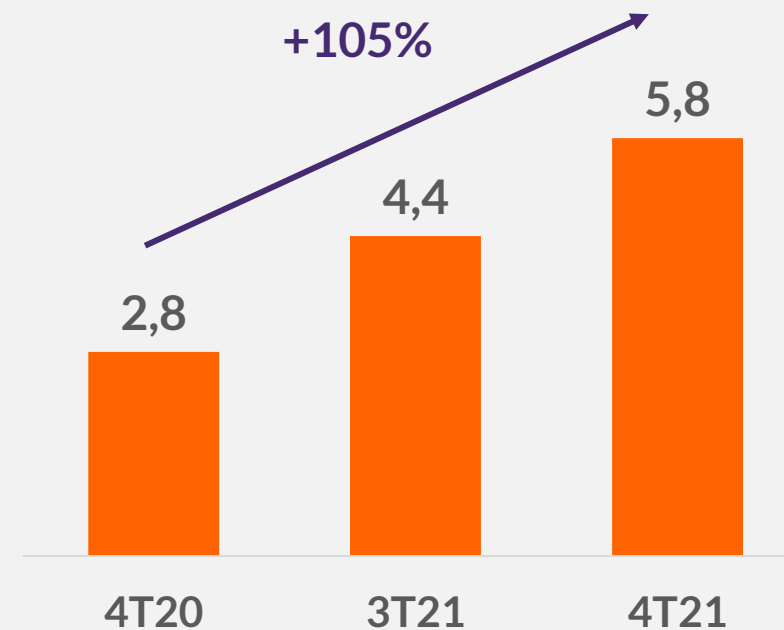
Prêmios emitidos (R\$ milhões)



Carteira de Segurados¹ (milhões)



Equivalência patrimonial (R\$ milhões)



Balcão Granito

 +
meios de
pagamento
presenciais

 +
antecipação
automática

 +
domicílio
bancário
Bmg

Banco digital



+ cartão
corporativo

+ antecipação de recebíveis
não performados

+ folha de
pagamento¹

+ meios de pagamento de
captura não presente¹

POTENCIAL DE CLIENTES

4T21

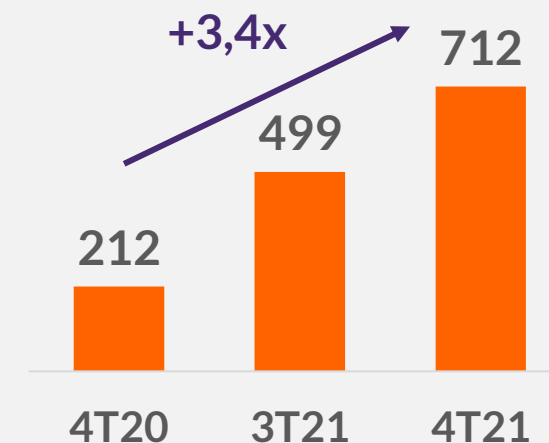
70 mil
clientes
Granito

19 mil
clientes
Bmg

exclusividade de
domicílio bancário no
canal de balcão da Granito
(~600 consultores)

+ **51 mil** clientes atuais
para explorar + novos
clientes que entram
todos os dias

Carteira de antecipação de recebíveis (R\$ milhões)



Competência dedicada para alavancar negócios de Atacado

dez/21

OPERAÇÃO ATUAL

Operações Estruturadas

R\$
1.155
mm

carteira de crédito
antecipação de
comissões para o canal
físico e de direitos
televisivos para clubes de
futebol

Empresas

R\$
494
mm

carteira de
crédito para
empresas de
médio e
grande porte

R\$
175
mm

Crédito
expandido
(TVM)

R\$
51
mm

receita não
crédito
2021



SINERGIAS ARAÚJO FONTES

Operações de DCM 2021
R\$ 575 mm

R\$ 200 MM
Arena MRV
CRI
Coordenador Líder

R\$ 120 MM
Omni Taxi Aéreo
Debênture

R\$ 80 MM
Patrimar
CRI

R\$ 175 MM
DMA
Debênture

Deal com Araújo Fontes concluído em 31 de janeiro de 2022, após homologação do Bacen

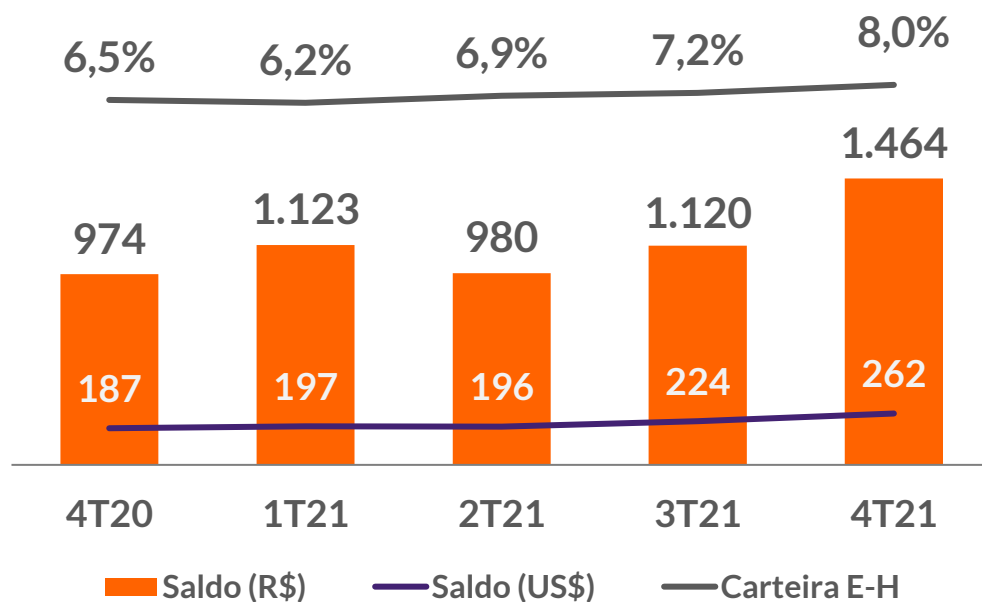
Empréstimo consignado nos Estados Unidos

- 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).

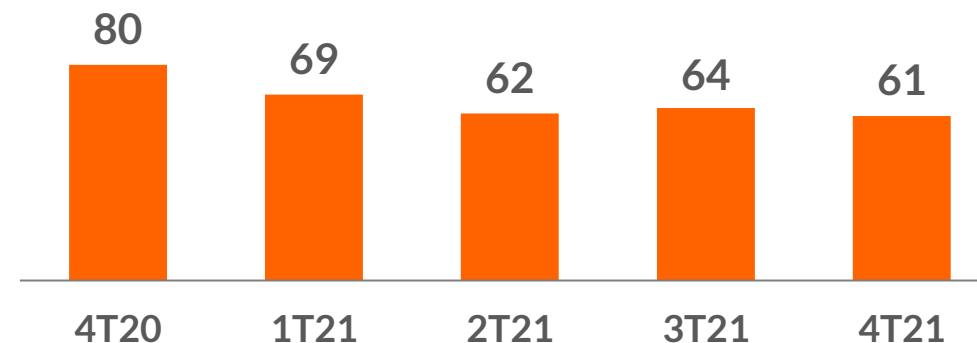
Carteira em *run-off*

- O Banco Bmg possui as seguintes carteiras em *run-off*: empréstimo consignado, Lendico, empréstimo imobiliário e financiamento de veículos;
- Representa 0,4% da carteira de crédito total.

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



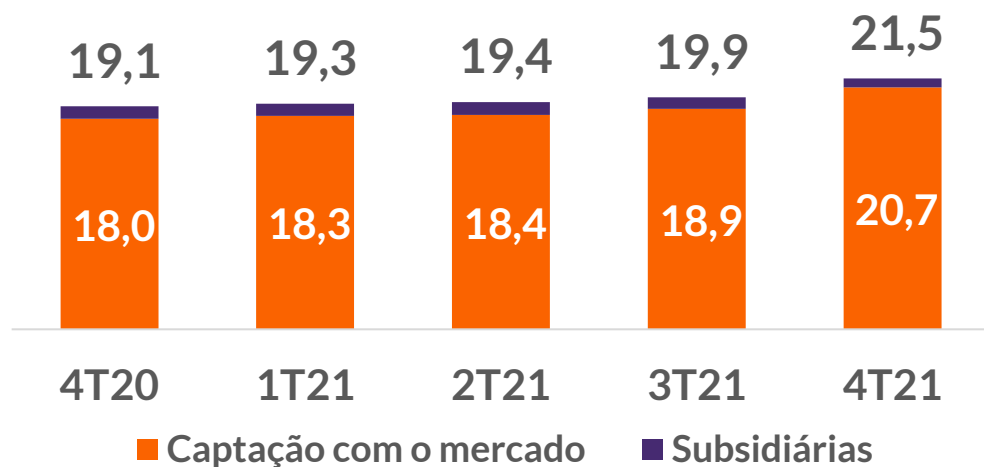
Carteira de crédito R\$ Milhões



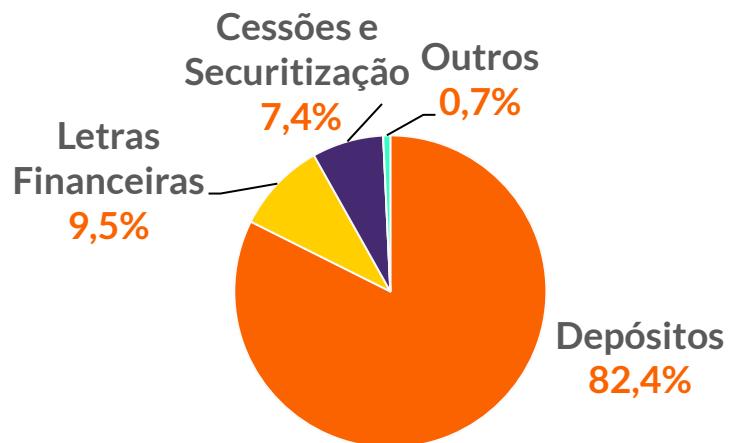
Estrutura de *funding* diversificada

Evolução do *funding*

R\$ Bilhões

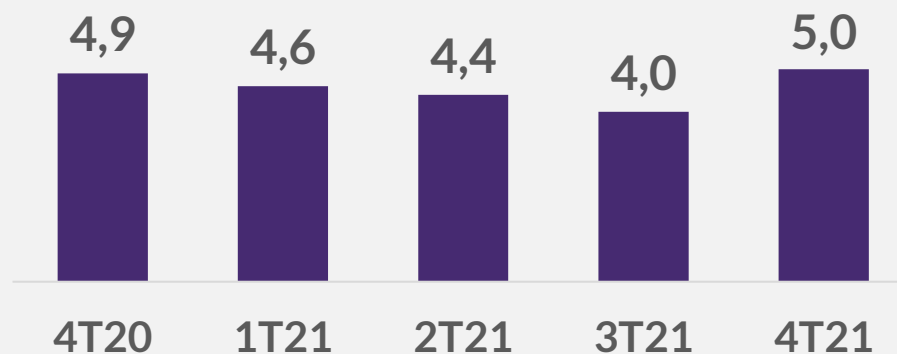


Breakdown
captação com o
mercado



Gestão de Ativo e Passivo

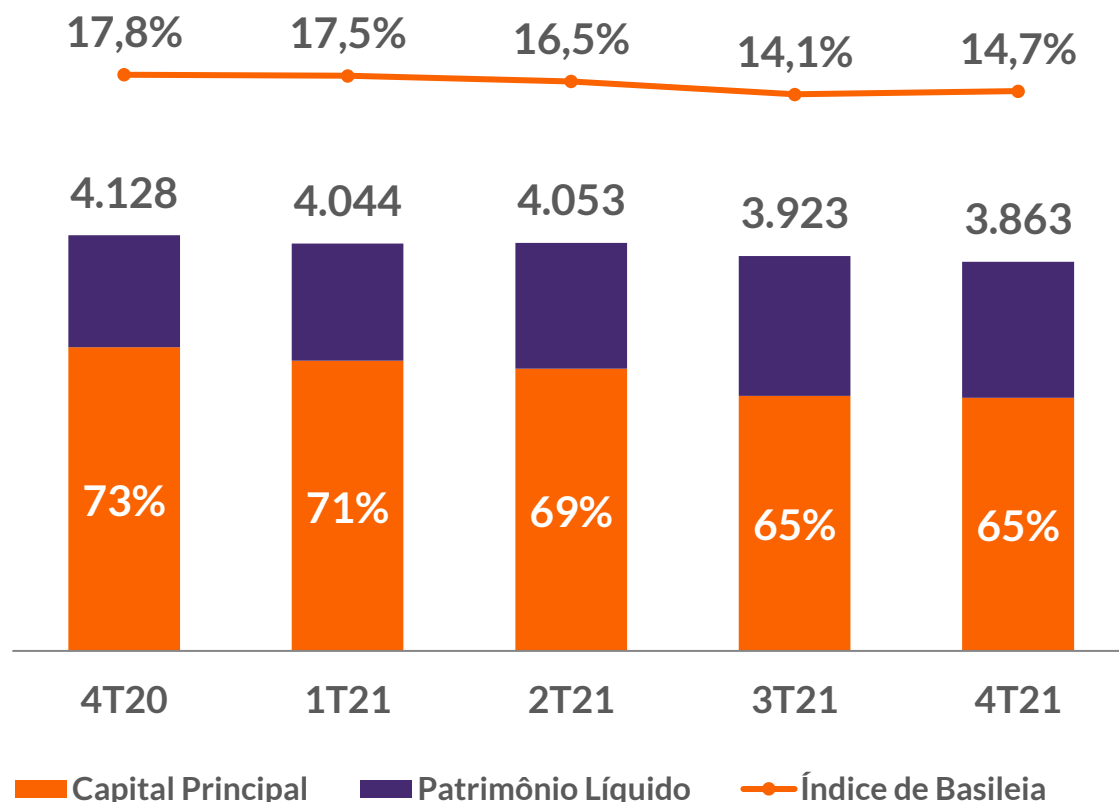
Evolução caixa total
(R\$ bilhões)



- **Gap positivo** com o *duration* do passivo 2 meses maior do que o ativo
- **Reforço na posição de TVM** para *hedge* natural de IPCA

Patrimônio Líquido e Basileia

R\$ Milhões



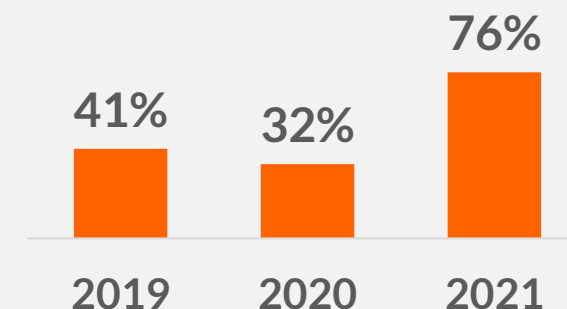
Gestão do Capital

- Índice de Basileia em 14,7%
- Patrimônio de Referência está sendo substancialmente impactado pela **marcação a mercado de títulos públicos**, afetando a Basileia em ~3,7 pontos percentuais
- Considerando o cenário de mercado do fechamento do 4T21, cerca de **36% do accrual** dessa marcação ocorre **até o final de 2022** e cumulativamente **70% até o final de 2023**

Payout¹

JCP / lucro líquido contábil

Estratégia de maximizar o pagamento de JCP, dado seu benefício tributário



1 – considera valor declarado do JCP/ lucro líquido contábil

ANEXOS

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 federais²

Principais características

- **Público alvo** - aposentados, pensionistas e servidores públicos¹
- Comprometimento de **5% a 10%²** 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 de 2020, 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 06 de dezembro de 2021, o CNPS aumentou a taxa máxima do INSS para 3,06% a.m. de 2,7% a.m. Impacto nas receitas a partir de janeiro de 2022 com a reprecificação da carteira elegível.

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

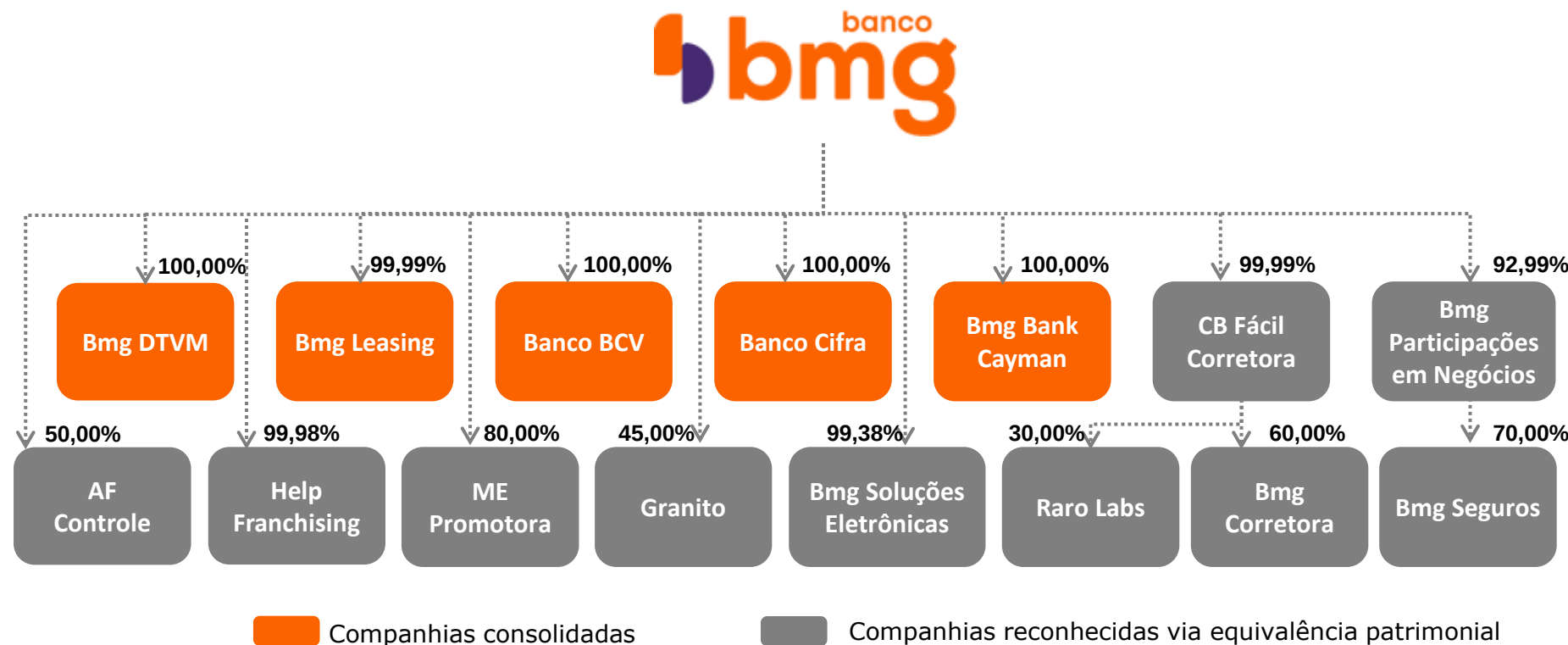
1 - Mercado pode operar também com empresas privadas

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

Composição Acionária

Acionistas	% ON	% PN	% Total
Família Guimarães	99,7%	51,5%	82,3%
Ações em tesouraria	0,0%	0,8%	0,3%
Acionistas minoritários	0,3%	47,7%	17,4%
Quantidade de Ações (milhões)	372,7	210,5	583,2

Estrutura Societária



Governança corporativa

Conselho de Administração com experiência e habilidades complementares

Membros Independentes



Ricardo Annes Guimarães
Presidente

Background
banco bmg



Olga Stankevicius Colpo
Vice-Presidente –
Membro Independente

Background
pwc



Manuela Vaz Artigas
Membro – Membro
Independente

Background
McKinsey
& Company **CALILA**
Investimentos



Dorival Dourado Jr.
Membro – Membro
Independente

Background
BoaVista
SCPC



Regina Annes Guimarães
Membro

Background
banco bmg



Antônio M. Guimarães
Membro

Background
banco bmg



Ângela Annes Guimarães
Membro

Background
banco bmg



José Eduardo Dominicale
Membro

Background
BankBoston **citibank**



Marco Antônio Antunes
Membro

Background
Itaú

5 comitês com reporte para o Conselho de Administração

Conselho Fiscal

3 Membros efetivos
3 Membros
suplentes

Instalado na AGO de
2020

Comitê de Auditoria

3 Membros
independentes

Mensalmente

Desde: 2013

Comitê de Inovação & Estratégia

10 Membros
votantes, sendo
2 independentes

Mensalmente

Desde: 2019

Comitê de Pessoas, Remuneração e Cultura

8 Membros
votantes, sendo
1 independente

Bimestralmente

Desde: 2012

Comitê de Gestão de Riscos e de Capital

9 Membros
votantes, sendo
2 independentes

Mensalmente

Desde: 2018

Comitê de Governança Corporativa

7 Membros
votantes, sendo
1 independente

Bimestralmente

Desde: 2019

Fóruns Executivos

15 Fóruns
Executivos

Reporte para a
Diretoria

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

Agência	Data	Rating	Perspectiva
Fitch Ratings	Outubro 2021	Escala local A (bra)	Nacional: Estável
		Escala internacional B+	IDR: Estável
Moody's	Junho 2021	Moeda local A-.br	Estável
	Maio 2020	Moeda estrangeira B1	
RISKbank	Novembro 2021	Baixo Risco para Médio Prazo 2	Em monitoramento

Principais indicadores

Principais Indicadores (R\$ Milhões)	4T21	3T21	2T21	1T21	4T20	2021	2020
Lucro Líquido Recorrente ¹	48	50	85	88	96	271	381
ROAE Recorrente ¹	5,0%	5,1%	8,8%	9,0%	9,9%	6,8%	9,7%
ROAA Recorrente ¹	0,6%	0,6%	1,1%	1,2%	1,5%	0,9%	1,7%
Margem Financeira Líquida Recorrente ^{1, 2}	901	909	924	944	960	3.678	3.781
Margem Financeira Líquida Recorrente ^{1, 3}	18,1%	19,3%	19,8%	20,2%	22,0%	17,9%	22,9%
Índice de Eficiência Recorrente ^{1, 4}	66,3%	67,9%	64,3%	58,5%	60,3%	64,1%	54,2%
Inadimplência ⁵ – Carteira E-H	5,8%	5,6%	5,7%	5,4%	5,7%	5,8%	5,7%
Índice de Cobertura ⁶	110,1%	111,9%	116,2%	117,3%	107,9%	110,1%	107,9%
Índice de Basileia	14,7%	14,1%	16,5%	17,5%	17,8%	14,7%	17,8%
Clientes totais (metodologia BACEN) (milhões)	9,1	8,1	7,8	7,2	6,1	9,1	6,1
Quantidade de clientes ativos (milhões) ⁷	6,3	5,9	5,8	5,6	5,2	6,3	5,2
Quantidade de contas digitais (milhões)	6,3	5,3	4,6	3,9	2,6	6,3	2,6
Lucro Líquido Contábil	48	42	65	86	76	242	329
Balanco Patrimonial (R\$ Milhões)	4T21	3T21	2T21	1T21	4T20	2021	2020
Carteira de Crédito Total	15.967	15.050	14.463	14.225	14.006	15.967	14.006
Carteira Varejo ⁸	14.256	13.238	12.637	12.344	12.074	14.256	12.074
Carteira Atacado ⁹	1.650	1.748	1.765	1.935	1.853	1.650	1.853
Carteira Run-off ¹⁰	61	64	62	69	80	61	80
Caixa Total ¹¹	4.982	3.952	4.444	4.628	4.894	4.982	4.894
Ativos Totais	34.399	33.947	31.566	29.420	28.234	34.399	28.234
Patrimônio Líquido	3.863	3.923	4.053	4.044	4.128	3.863	4.128
Funding com Mercado	20.699	18.882	18.365	18.271	18.019	20.699	18.019

1. Indicadores recorrentes, excluindo os efeitos do ágio e outros eventos não recorrentes | 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, crédito pessoal, empréstimo consignado nos Estados Unidos 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. Disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e 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
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.”