

Apresentação Institucional 4T19

Agenda



Banco BMG

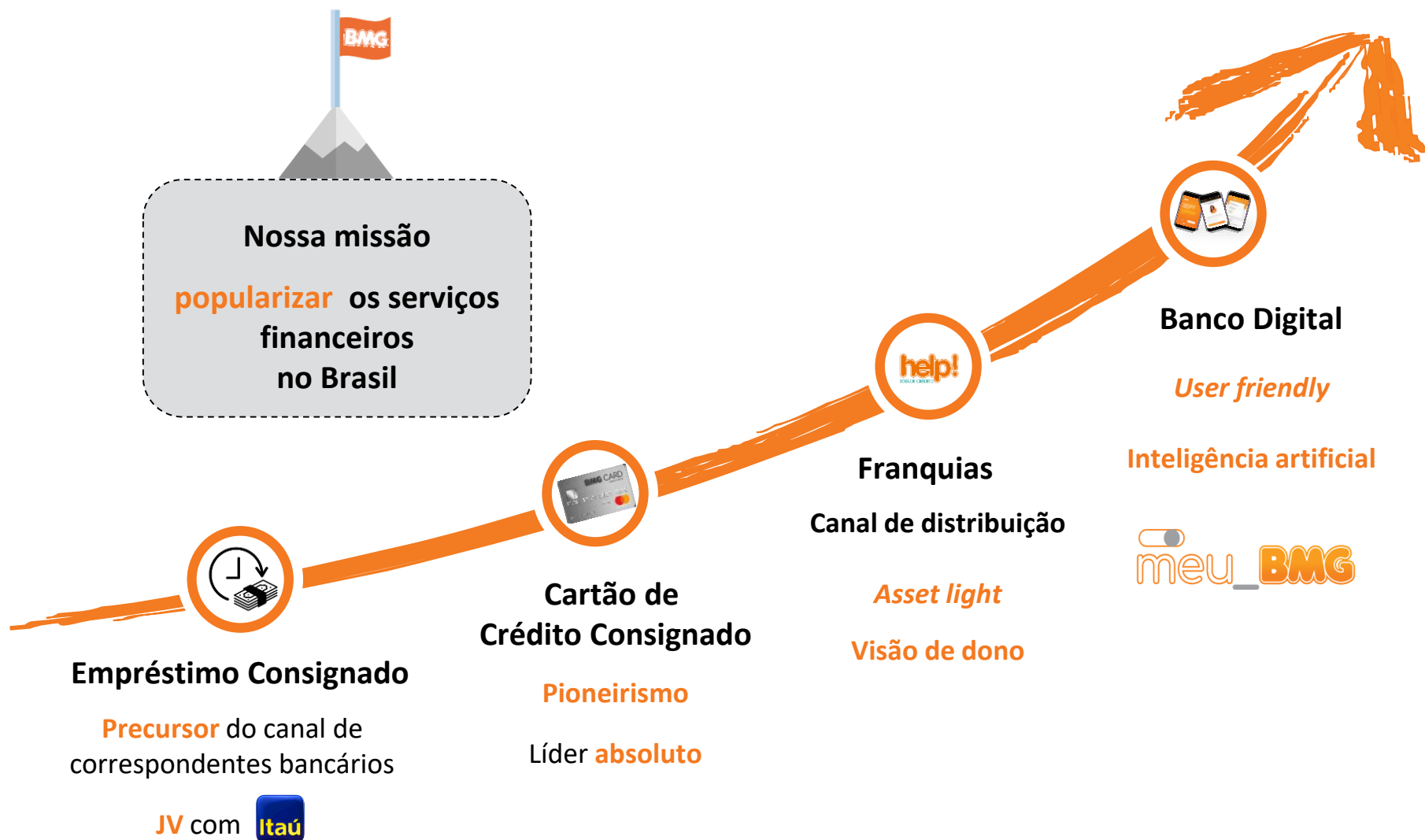
Ativo

Passivo

Governança Corporativa

Ratings

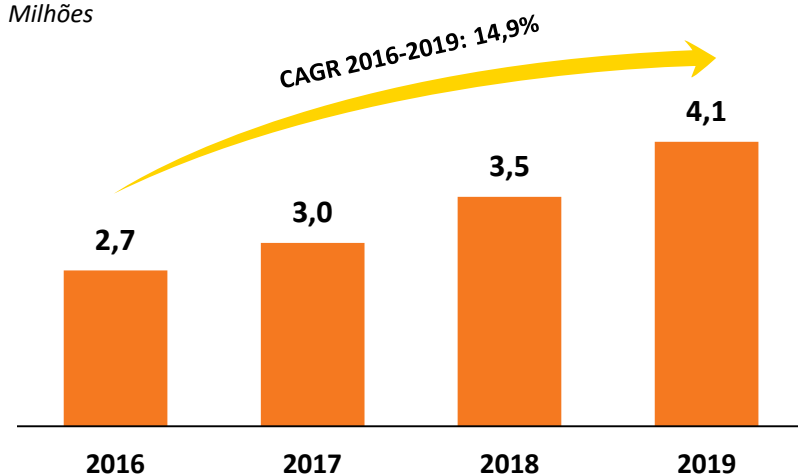
Track record em inovação



Crescimento com rentabilidade

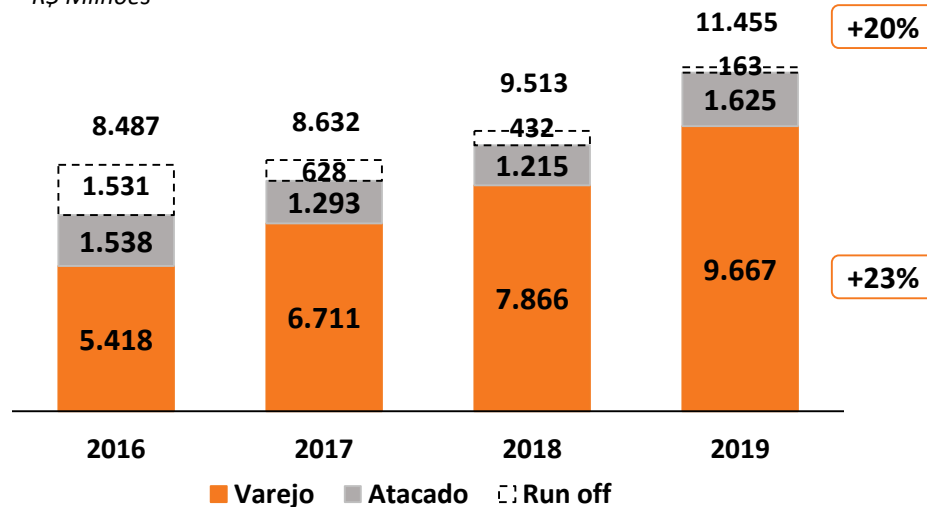
Total de clientes

Milhões



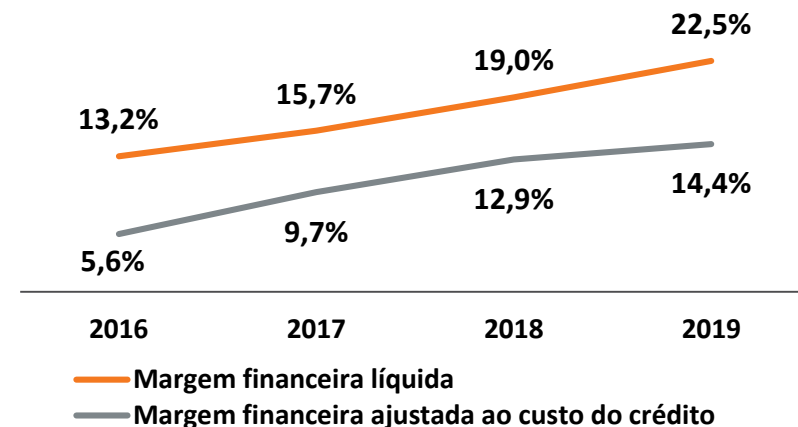
Carteira de crédito

R\$ Milhões



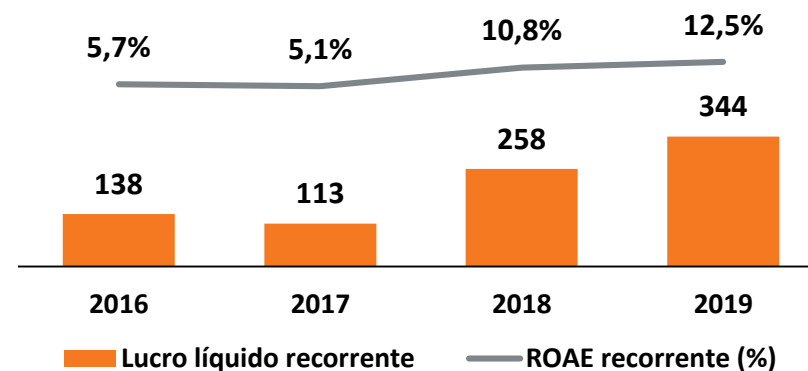
Margem financeira líquida

% a.a.



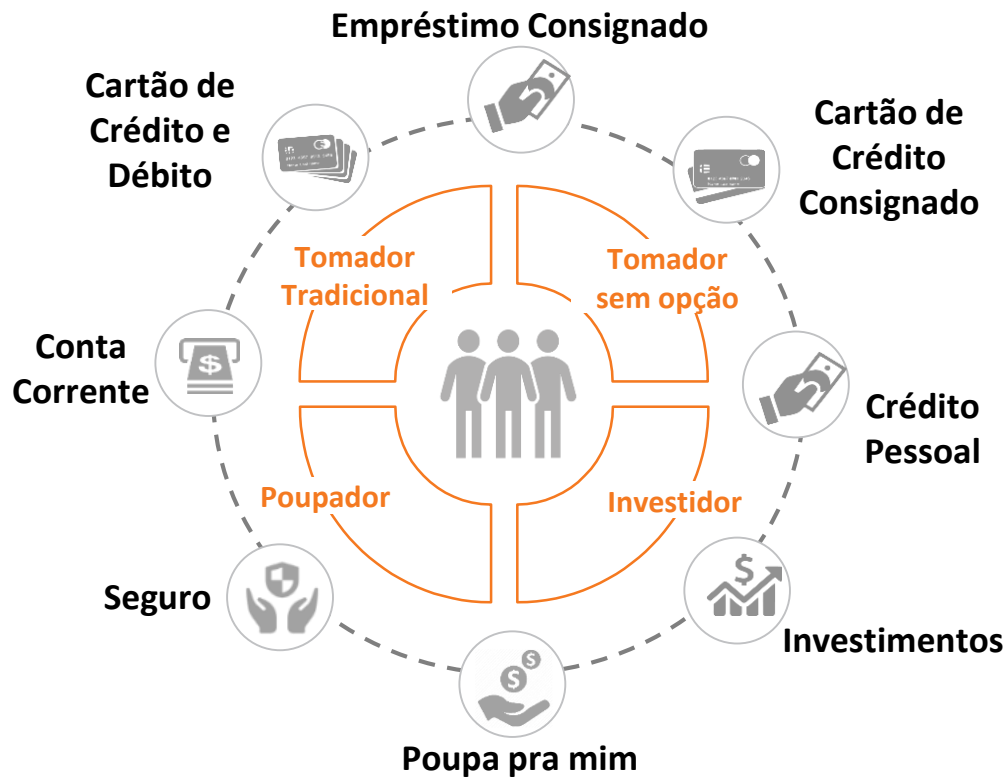
Lucro líquido e ROAE recorrentes

R\$ Milhões e % a.a.



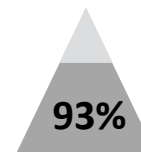
One-Stop Shop e Ciclo de Vida do Cliente

Clientes com **diferentes necessidades** impactam a **estratégia de canal e definem os produtos**



Centralidade no cliente

Baixa renda e
sem educação financeira



Renda média
R\$ 708/mês
a **R\$ 5.400/mês**



4,1 mm
Clientes ativos



1,75
Cross-selling Index

FIGITAL



2,0k

Correspondentes
bancários

help! 802
Lojas



Full Digital
Banking



Parcerias

Habilitado para Tecnologia



Perfil Biométrico
Completo



Análise de
dados



Inteligência
Artificial

ESTRATÉGIA *FIGITAL*



Jornada **FIGITAL** do cliente

FÍSICO



DIGITAL



FIGITAL



Cliente vai ao canal físico



Cliente contrata produtos de crédito



Canal físico auxilia no *onboarding* do banco digital



Cliente adquire novos produtos e benefícios



Cliente renova produtos de crédito



Banco



- ✓ **GANHO DE ESCALA**
- ✓ **MAIOR FIDELIZAÇÃO**
- ✓ **MAIOR CROSS SELL**
- ✓ **MAIOR MARGEM**
- ✓ **MENOR CAC**

ALINHAMENTO MERITOCRÁTICO



Mantém rentabilidade máxima



Otimiza capacidade de atendimento

help!: melhor do que agência e eficiente como um banco digital

Bancos digitais

-  Eficiente e escalável
-  *Better time to market*

Bancos tradicionais

-  Pagador de benefício social
-  Relação presencial

+

=

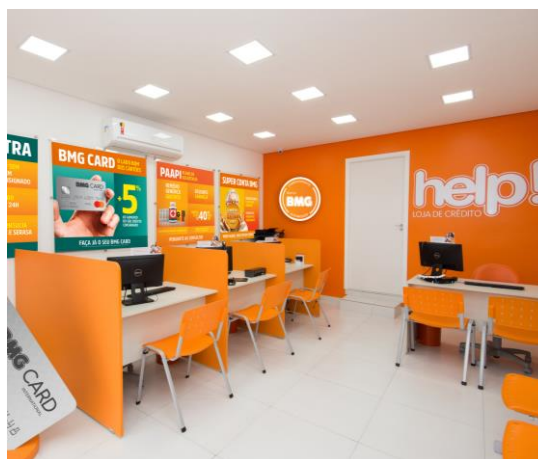
help!
LOJA DE CRÉDITO

-  Eficiente e escalável
-  *Better time to market*
-  Pagador de benefício social
-  Relação presencial
-  Visão de dono
-  Canal de relacionamento

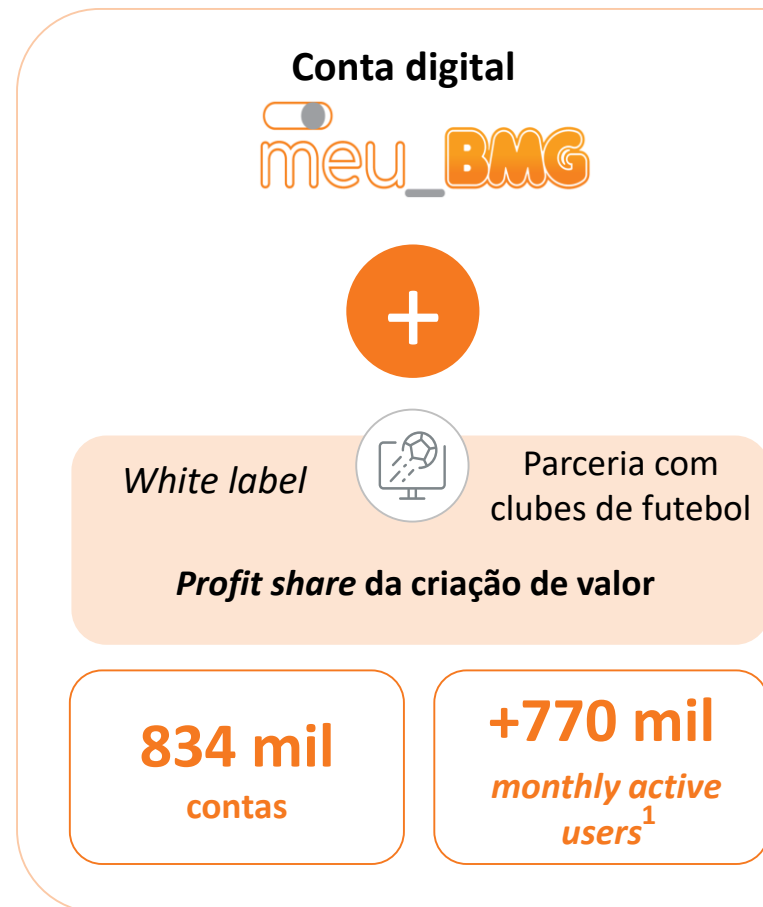
Agências bancárias



Lojas help!



*+ segurança
para inclusão
digital*



Proposta de Valor
(Produtos de Crédito)



Onboarding



Fidelidade

Volta ao Empréstimo Consignado

Empréstimo consignado



Originação 4T19

Volume: **R\$ 391 milhões**

Convênio: **INSS**

Ticket Médio: **R\$ 5,0 mil**

Taxa Média: **1,8% a.m.**

Prazo: **72 meses**

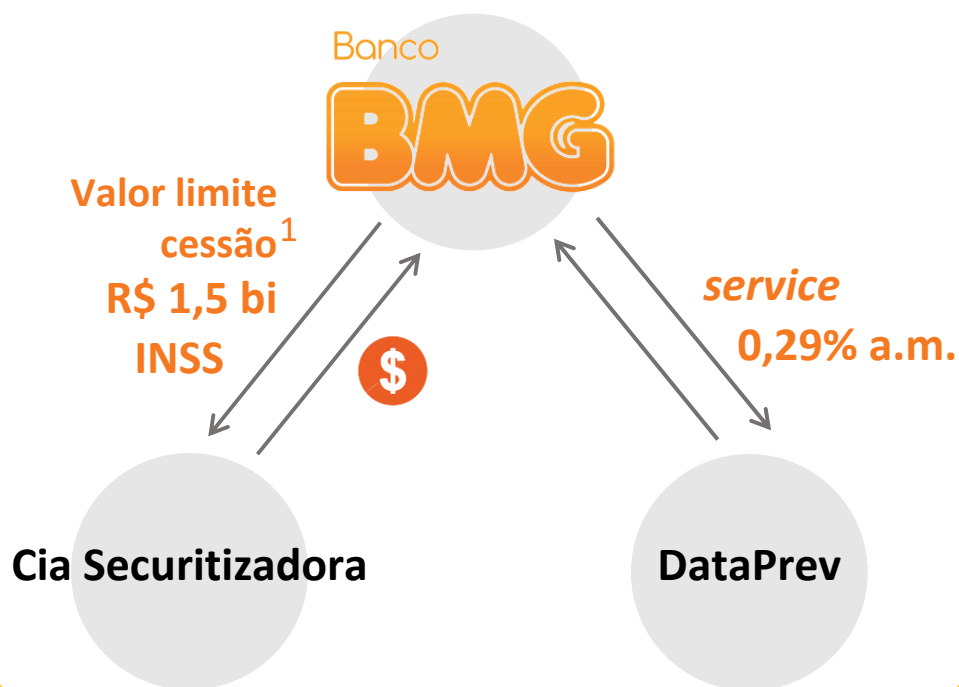


Cessão 4T19

Volume: **R\$ 179 milhões**

Resultado: **R\$ 2 milhões**

Parceria Securitização



Cartão de Crédito Consignado

LEGISLAÇÃO ROBUSTA

AMBIENTE REGULATÓRIO FAVORÁVEL

Novas medidas do Banco Central para redução de spread bancário fortalecem o cartão consignado

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

A 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 públicos¹
- Comprometimento de **5% a 10%²** do salário
- Pagamento mínimo descontado **diretamente da folha de pagamento**
- Importante **meio de pagamento**
- **Inadimplência estável e previsível**

Diferenciais competitivos

	 CONSIGNADO	 TRADICIONAL
Análise de crédito	Não	Sim
Taxa de anuidade / inscrição	Não	Sim
Taxa de juros	3% - 5% a.m.	~11% a.m.
Número máximo de parcelas	Até 96 meses	Até 12 meses
Inadimplência (NPL)	3%	35%

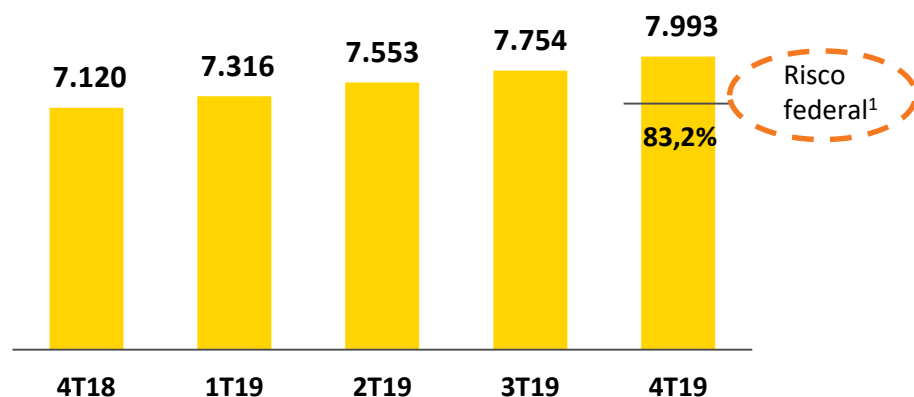
1 - Mercado pode operar também com empresa privada

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

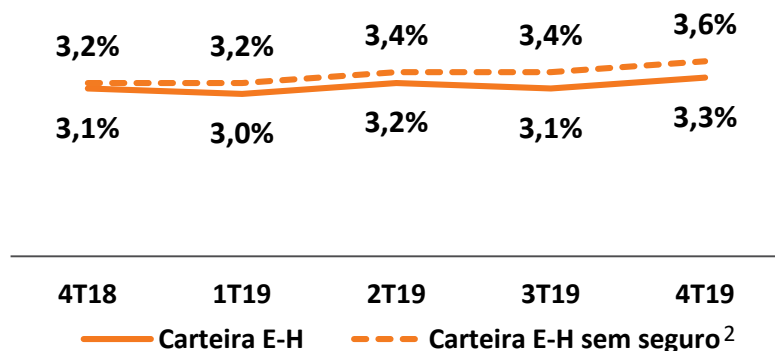
Cartão de Crédito Consignado

Carteira de crédito

R\$ Milhões

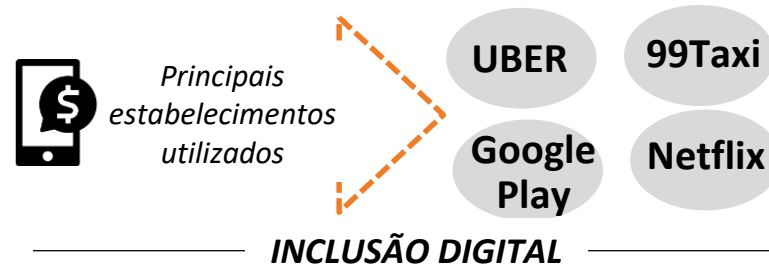


Inadimplência – Carteira E-H



Utilização do cartão

93% das transações do cartão de crédito consignado são realizadas para compras³



+ 4 milhões de cartões consignados

+ 29,5% de crescimento na receita de *interchange* (19x18)

> 39% de penetração do seguro prestamista na carteira

1 - INSS + Servidor federal 2 - Visão gerencial sem a mitigação de perda do seguro prestamista

3 - Frequência em que os clientes utilizaram o cartão de crédito consignado para realização de compras nos últimos 12 meses.

Crédito na Conta

Principais características

- **Crédito pessoal com débito em conta corrente** visando a reinserção financeira;
- **74%** dos clientes do Crédito na Conta **possuem o cartão de crédito consignado do BMG**.

53%
da **carteira**
(vs. 32% no 4T18)

60%
da **originação**

é proveniente de clientes que recebem
o benefício no **BMG**

BMG é pagador de benefício do INSS



Maior eficiência na arrecadação de parcelas



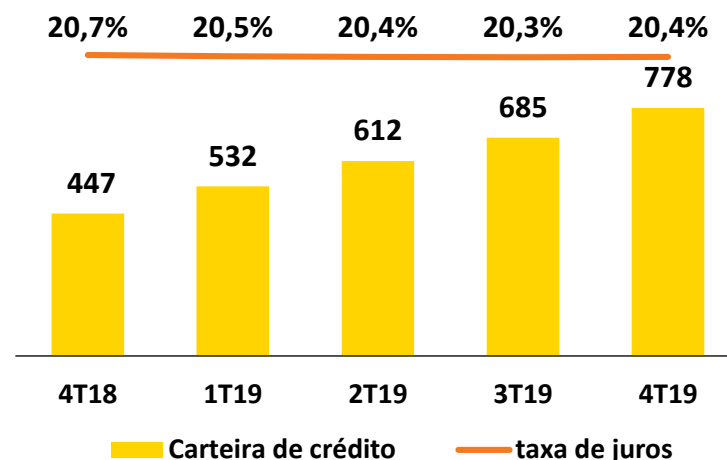
Menor inadimplência



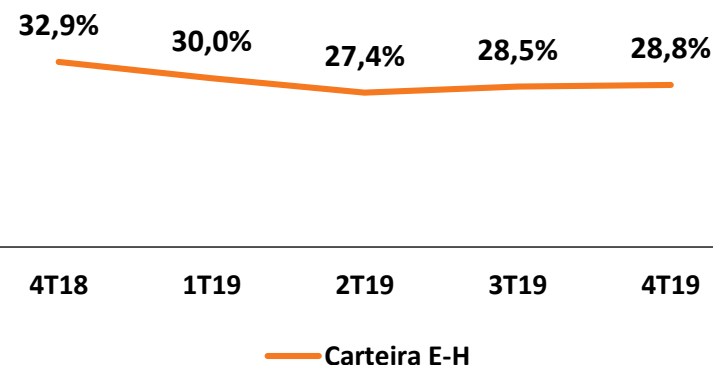
Maior potencial de **cross-selling**

Carteira de crédito

R\$ Milhões / a.m.



Inadimplência



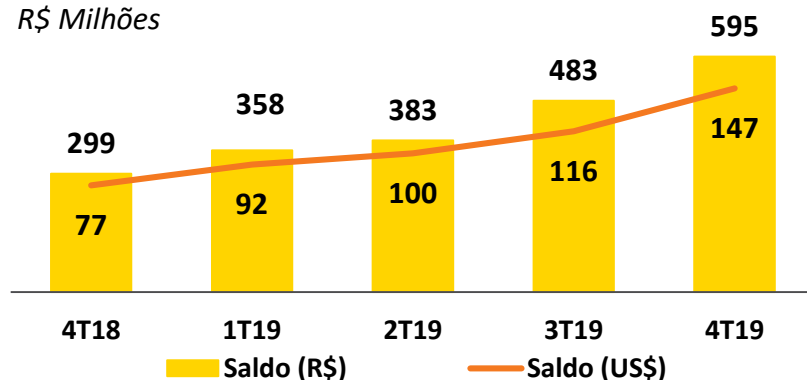
Outras Carteiras

Empréstimo consignado nos Estados Unidos

- BMG Money é uma companhia independente, que opera com empréstimo consignado nos Estados Unidos para funcionários do setor público em 27 estados;
- A operação é refletida no BMG através de acordo de participação entre BMG Money e BMG Bank (Cayman).

Carteira de crédito

R\$ Milhões



Inadimplência

6,7% 6,8% 7,4% 7,4% 7,5%

4T18 1T19 2T19 3T19 4T19

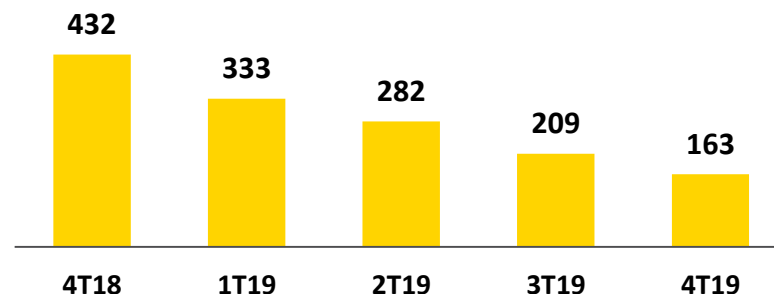
Carteira E-H

Carteira em *run-off*

- O Banco BMG possui as seguintes carteiras em *run-off*: empréstimo consignado, Lendico, empréstimo imobiliário e financiamento de veículos;
- Representa 1,4% da carteira de crédito total.

Carteira de crédito

R\$ Milhões



Inadimplência

16,3% 19,2% 21,5% 23,4% 22,8%

4T18 1T19 2T19 3T19 4T19

Carteira E-H

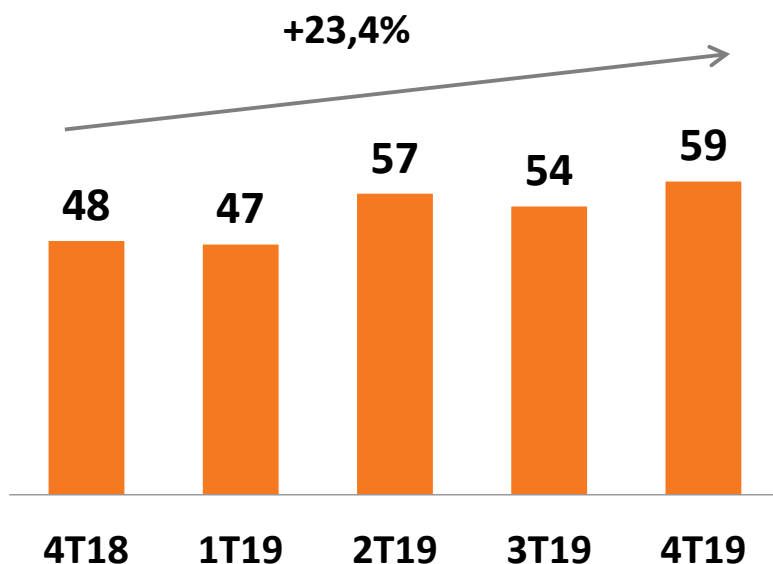
Seguro Massificado

Parceria Generali



Evolução dos prêmios emitidos

R\$ Milhões



Fontes de receita

R\$ 37 milhões
receita de
serviços
líquida



R\$ 20 milhões
profit share



R\$ 25 milhões
redução de
despesas de
provisão

R\$ 82 mm de receita em 2019

(vs. R\$ 54 milhões em 2018)

Meios de Pagamento

Granito

O Banco adquiriu 65% da Granito com o objetivo de incrementar seu portfólio de produtos e **aumentar sua capilaridade com os canais de distribuição** já do BMG. A Granito se destaca por suas soluções diferenciadas do mercado.

Empresa de **adquirência** com atuação em **pequenos estabelecimentos comerciais** localizados próximos das lojas help! e correspondentes bancários, formando assim, um **ecossistema completo de varejo no Brasil**

Destaques 2019



TPV (Total Payment Volume) de R\$ 1.292 milhões (+59% vs 2018)



Cerca de **15 mil estabelecimentos comerciais**



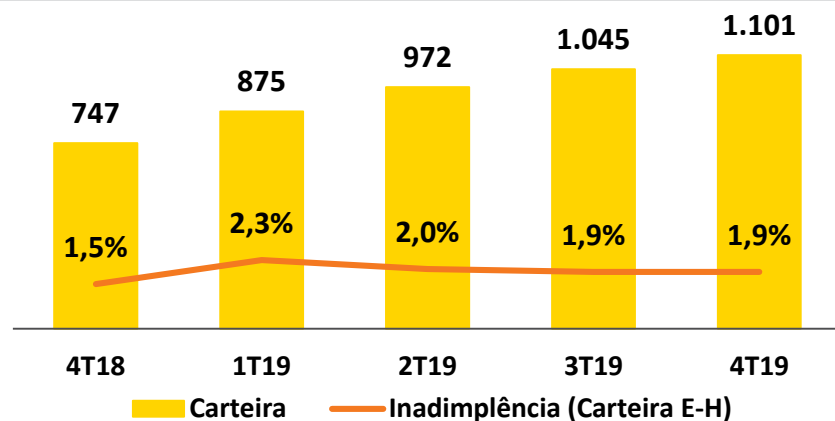
Take rate: 3,4%



Carteira de Atacado

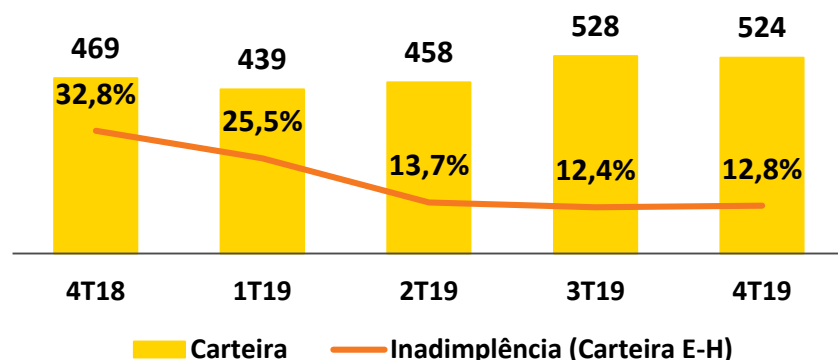
Operações Estruturadas

Operações estruturadas para correspondentes bancários e clubes de futebol, com garantias que mitigam os riscos do emissor.



Empresas

Carteira composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para empresas de médio e grande porte.



BMG Seguros

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

BMG Seguros

Empresa **pertencente ao Banco BMG**;

Público alvo: clientes *Corporate & Large-Corporate*;

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

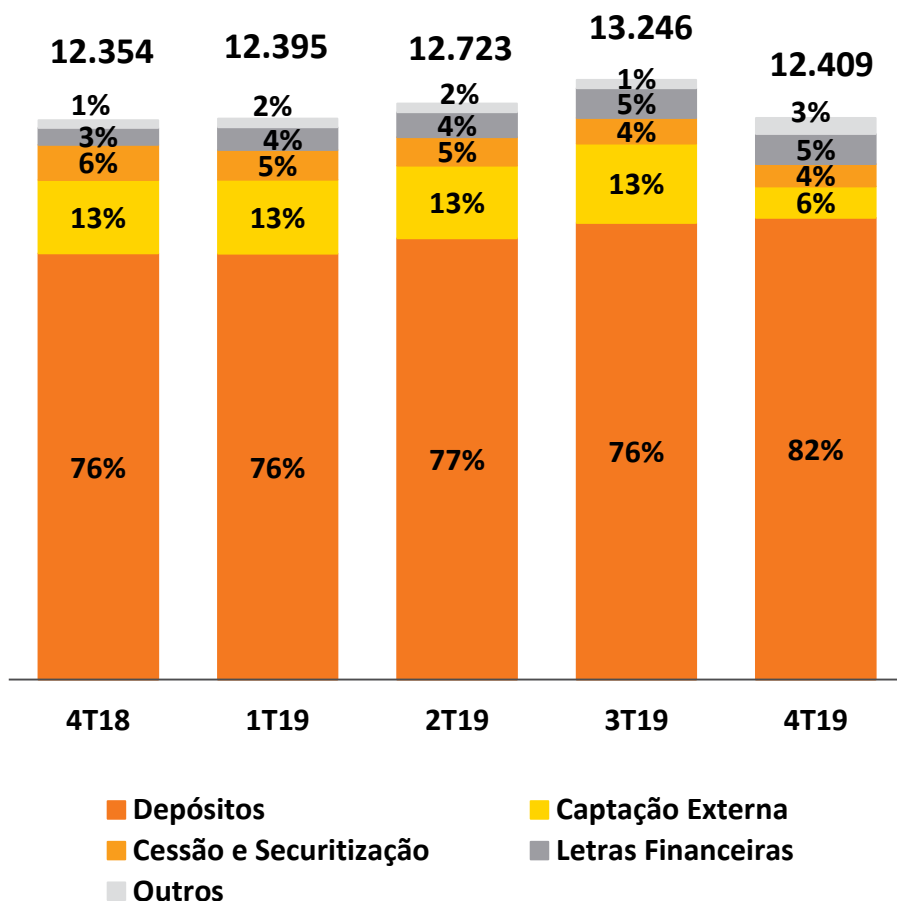
Destaques Financeiros – 2019

- ✓ Prêmios Emitidos: R\$ 203 milhões
- ✓ Prêmios Retidos: R\$ 111 milhões
- ✓ Lucro Líquido: R\$ 1,4 milhão

Estrutura de funding diversificada

Evolução do funding

R\$ Milhões



Gestão de Ativo e Passivo

Ativos

17
meses

Passivos

23
meses

+6 meses

Duration
Gap positivo



Em nov/19 venceu USD 243 milhões do **BMG19** com custo de **dólar + 9,95% a.a.**



Em ago/20 vencerá USD 165 milhões do **BMG20** com custo de **dólar + 8,875% a.a.**

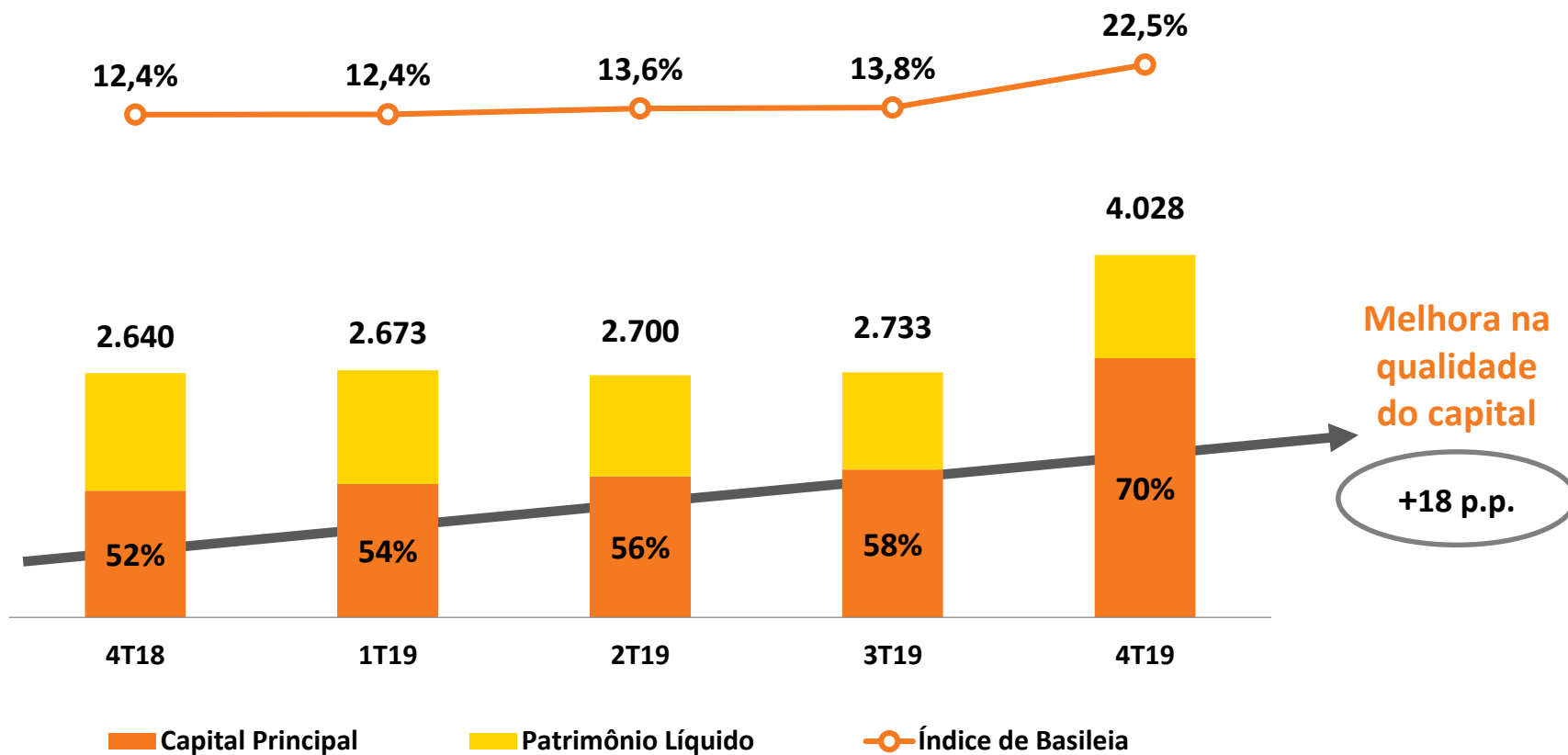


Ao longo de 2020 vencerá **~R\$ 1 bilhão** em depósitos prefixados.

Capital

Patrimônio líquido e basileia

R\$ Milhões

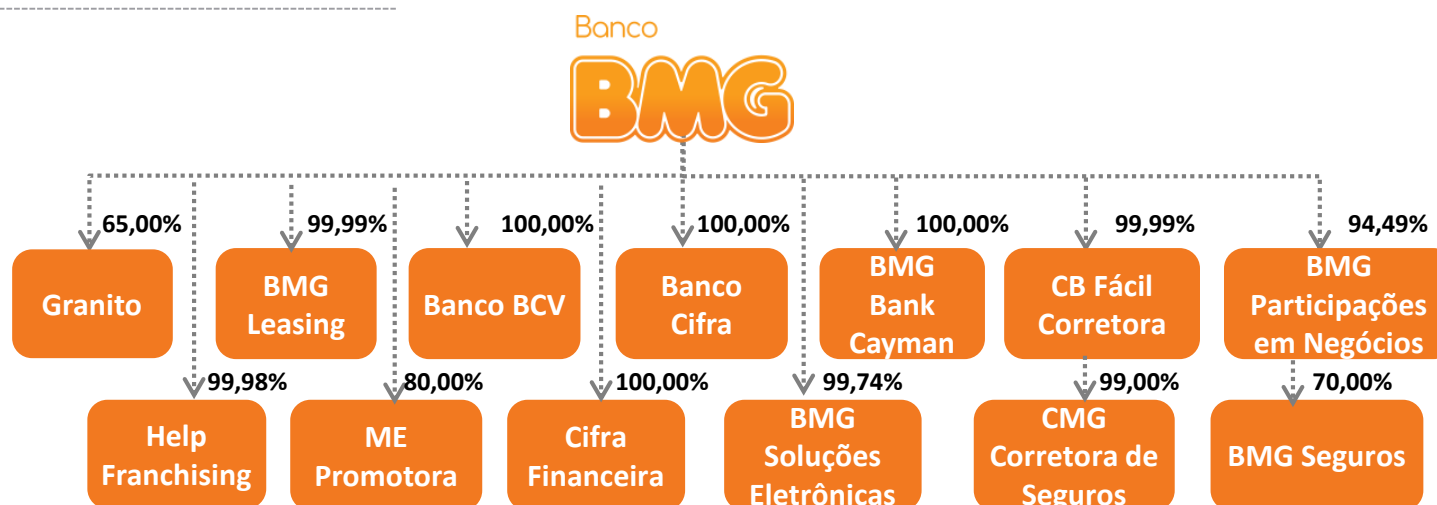


Governança Corporativa

Composição Acionária

Acionistas	% ON	% PN	% Total
Flávio Pentagna Guimarães	-	18,9%	6,4%
BMG Participações S.A	38,6%	-	25,6%
Ângela Annes Guimarães	12,9%	4,0%	10,0%
Regina Annes Guimarães	12,9%	4,0%	10,0%
Ricardo Annes Guimarães	12,9%	4,0%	10,0%
João Annes Guimarães	12,9%	4,0%	10,0%
Antônio Mourão Guimarães Neto	4,7%	4,0%	4,6%
Ações em tesouraria	-	1,8%	0,6%
Outros	5,1%	-	3,4%
Ações negociadas na B3	-	57,1%	19,3%
Quantidade de Ações (milhões)	400	203	603

Estrutura Societária



Governança Corporativa

Conselho de Administração com Experiência e Habilidades Complementares

Membros Independentes



Ricardo Annes Guimarães

Presidente

Background



40 anos de experiência



Olga Stankevicius Colpo

Vice-Presidente – Membro Independente

Background



30 anos de experiência



Sandoval Martins

Membro – Membro Independente

Background



20 anos de experiência

Eliane Aleixo Lustosa

Membro – Membro Independente

Eleição pendente



José Eduardo Dominicale

Membro

Background



Antônio M. Guimarães

Membro

Background



20 anos de experiência



Ângela Annes Guimarães

Membro

Background



30 anos de experiência



Regina Annes Guimarães

Membro

Background



40 anos de experiência

Comitês se Reportam Diretamente ao Conselho de Administração

Comitê de Auditoria

3



Mensalmente

Desde: 2013

Comitê de Inovação e Estratégia

8



Bimestralmente

Desde: 2019

Comitê de Remuneração e de Pessoas

8



Trimestralmente

Desde: 2012

Comitê de Gestão de Riscos e de Capital

8



Mensalmente

Desde: 2018

Comitê de Governança Corporativa

8



Trimestralmente

Desde: 2019

+ 10 fóruns executivos que reportam diretamente a diretoria



de membros fixos

Principais Indicadores

Principais Indicadores (R\$ Milhões)	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18	2019	2018
Lucro Líquido Recorrente ¹	74	88	84	99	61	344	258
ROAE Recorrente ¹	9,6%	14,6%	14,1%	17,2%	10,4%	12,5%	10,8%
ROAA Recorrente ¹	1,6%	2,0%	2,0%	2,4%	1,5%	2,0%	1,6%
Índice de Basileia	22,5%	13,8%	13,6%	12,4%	12,4%	22,5%	12,4%
Margem Financeira Líquida Recorrente ¹	26,6%	25,1%	23,2%	22,8%	22,3%	22,5%	19,0%
Índice de Eficiência Recorrente	59,5%	53,7%	51,2%	51,7%	47,2%	54,3%	52,1%
Inadimplência ² – Carteira E-H	5,8%	5,6%	5,6%	6,0%	6,6%	5,8%	6,6%
Índice de Cobertura ³	110,3%	110,6%	115,5%	114,9%	111,0%	110,3%	111,0%
Lucro Líquido Contabil	163	66	62	77	40	367	171

Balanço Patrimonial (R\$ Milhões)	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18
Carteira de Crédito Total	11.455	10.814	10.261	9.853	9.513
Carteira Varejo ⁴	9.667	9.032	8.548	8.206	7.866
Carteira Atacado ⁵	1.625	1.573	1.430	1.314	1.215
Carteira <i>Run-off</i> ⁶	163	209	282	333	432
Ativos Totais	18.911	18.045	17.331	16.830	16.938
Patrimônio Líquido	4.028	2.733	2.700	2.673	2.640
Captação Total (<i>Funding</i>)	12.409	13.246	12.723	12.234	12.354

- 1) Lucro Líquido e ROAE recorrentes, excluindo os efeitos do ágio e outros eventos não recorrentes, ver “DRE Gerencial”.
- 2) Metodologia de cálculo: Carteira classificada em E-H/Carteira Total, considerando parcelas vencidas mais vincendas.
- 3) Metodologia de cálculo: Saldo de provisão de crédito / operações vencidas a mais de 90 dias (considera parcelas vencidas mais vincendas).
- 4) Carteira Varejo inclui o cartão de crédito consignado, empréstimo consignado e crédito pessoal.
- 5) Carteira de Atacado inclui operações estruturadas e empresas.
- 6) Carteira Run Off inclui o empréstimo consignado legado, Lendico, veículos e empréstimo imobiliário

Ratings

Agência	Data	Rating	Perspectiva
Fitch	Janeiro 2020	Escala local A (bra)	Positivo
		Escala internacional B+	
Moody's	Março 2019	Moeda local Baa2.br	Estável
		Moeda estrangeira B1	
RISKbank	Janeiro 2020	9,81	Baixo Risco para Médio Prazo 1

EQUIPE DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

Tel.: 11 3067-2048

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.”