

BMGB B3 LISTED N1

# APRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL

3T23

# Agenda



-  Bmg
-  Estratégia e Produtos
-  Governança Corporativa
-  Ratings

# Bmg at-a-glance



## Produtos e serviços



## Canais de relacionamento

como, quando e onde o cliente deseja



## Clientes



**13,2 milhões**  
**CLIENTES<sup>1</sup>**

57% com produtos de crédito (SCR)

22% com produtos de seguros

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

# Solidez e tradição



1930  
Fundação



1998  
Empréstimo  
Consignado  
**Precursor** do canal de  
correspondentes  
bancários  
2012-2016  
JV com Itaú



2005  
Cartão de  
Crédito  
Consignado  
**Pioneirismo** e  
**liderança**



2016  
Franquias  
Canal de  
distribuição  
**asset light** com  
padronização na  
**qualidade da  
formalização**



2018  
Banco Digital  
**User friendly**  
Meio de  
relacionamento e  
autosserviço



2022  
Cartão Consignado  
de Benefício  
Produto permite a  
**ampliação do  
relacionamento**  
com o cliente



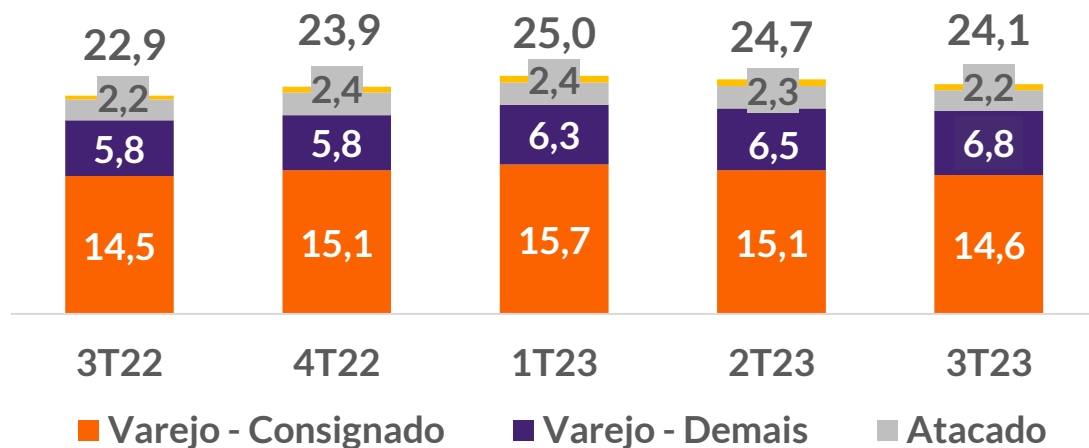
2023  
Banco Completo

Produtos e serviços  
focados no **público  
consignável 50+**

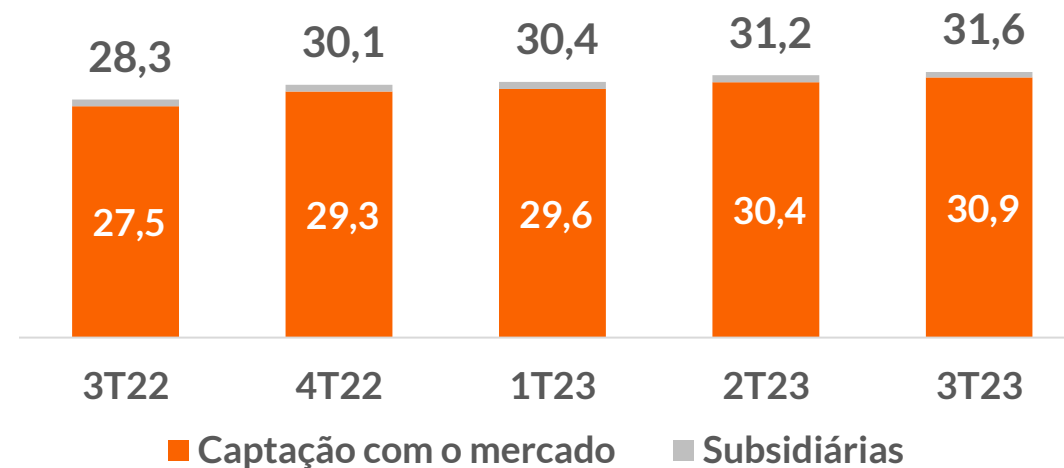
# Evolução das operações



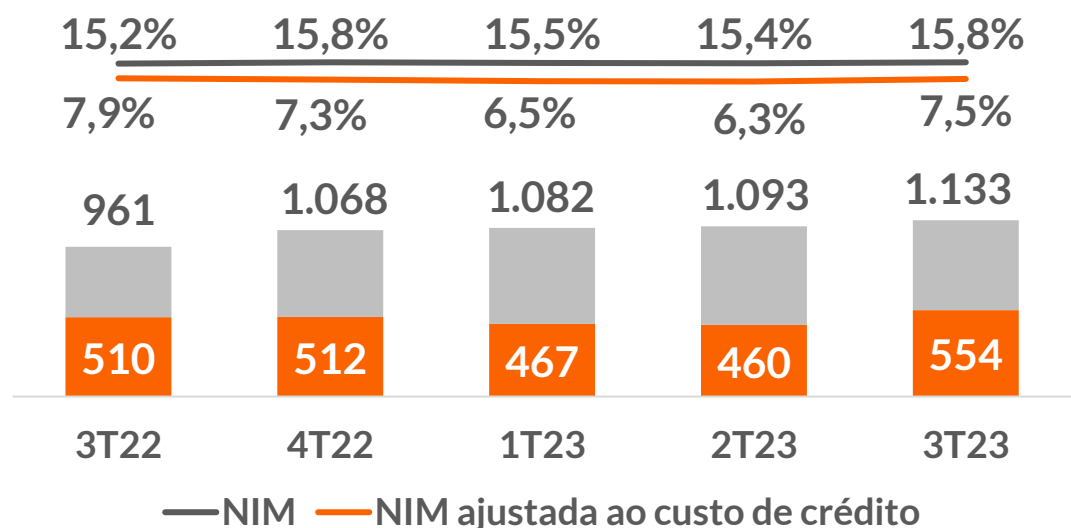
**Carteira de crédito** R\$ Bilhões



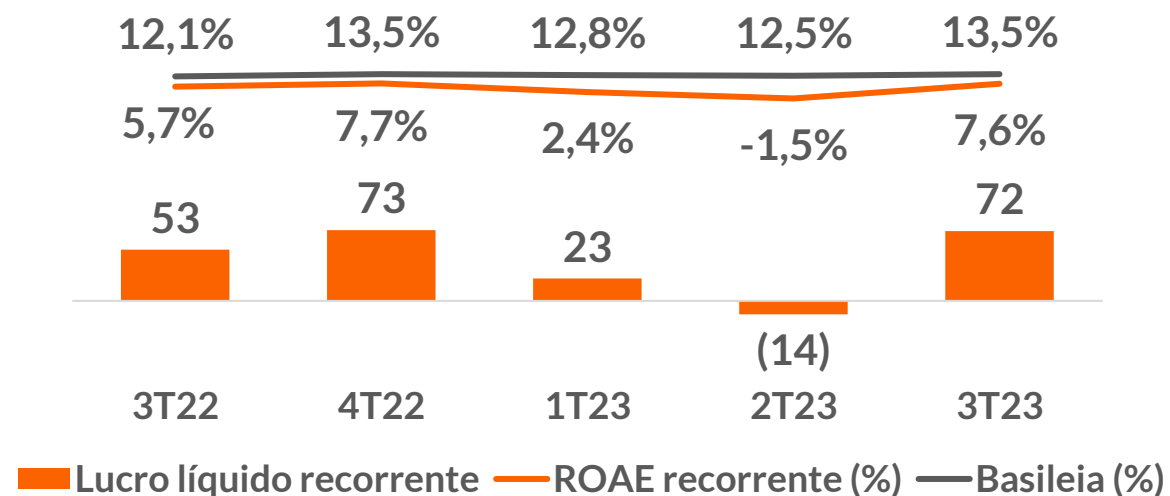
**Captação** R\$ Bilhões



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



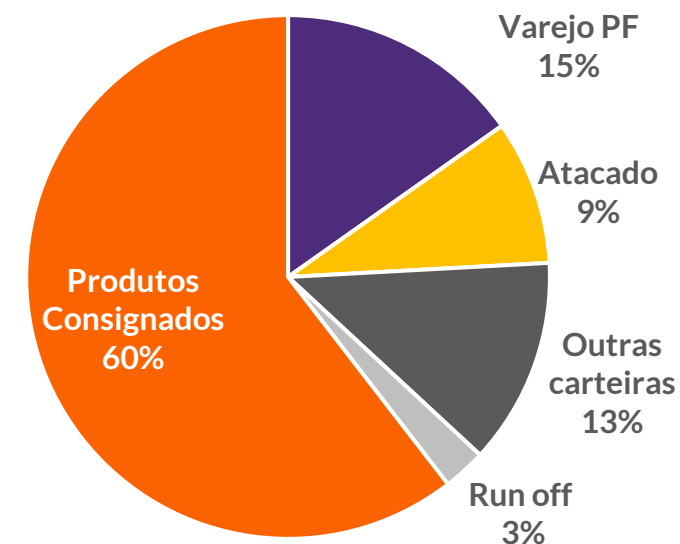
**Resultado recorrente** R\$ Milhões e % a.a.



# Diversificação da carteira de crédito



Carteira de Crédito (R\$ Milhões)	3T23	2T23	Δ%	3T22	Δ%
Consignável	14.601	15.092	-3,3%	14.486	0,8%
Varejo PF	3.672	3.573	2,8%	2.835	29,5%
Atacado	2.157	2.342	-7,9%	2.178	-1,0%
Outras carteiras <sup>1</sup>	3.081	2.931	5,1%	3.009	2,4%
<i>Run off - parceria varejistas<sup>2</sup></i>	639	712	-10,4%	416	53,4%
<b>Carteira de Crédito Total</b>	<b>24.149</b>	<b>24.651</b>	<b>-2,0%</b>	<b>22.924</b>	<b>5,3%</b>

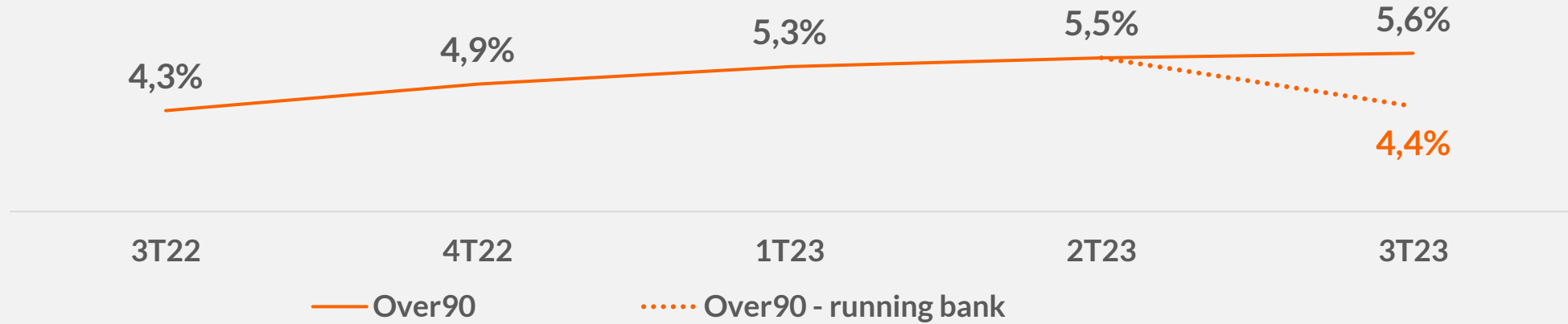


1. Outras carteiras refere-se a PJ Varejo e empréstimo consignado nos Estados Unidos | 2. Run off refere-se substancialmente a carteira de cartão aberto em parceria com varejistas (que foi reclassificada para run off no 3T23 com efeitos retroativos para garantir melhor comparabilidade) e empréstimo consignado legado

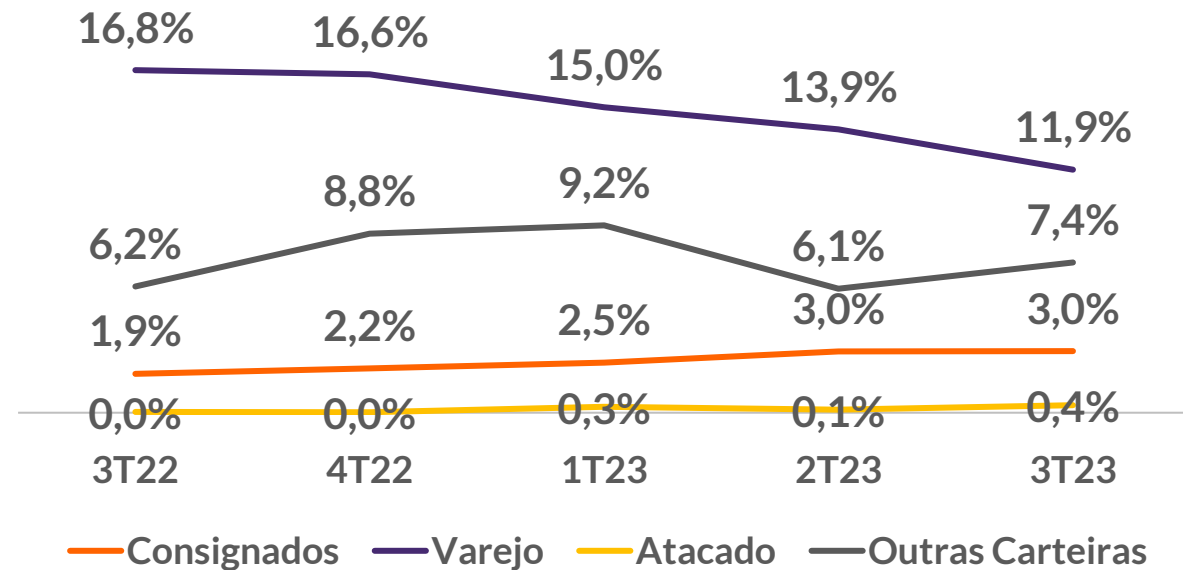
# Qualidade de ativos



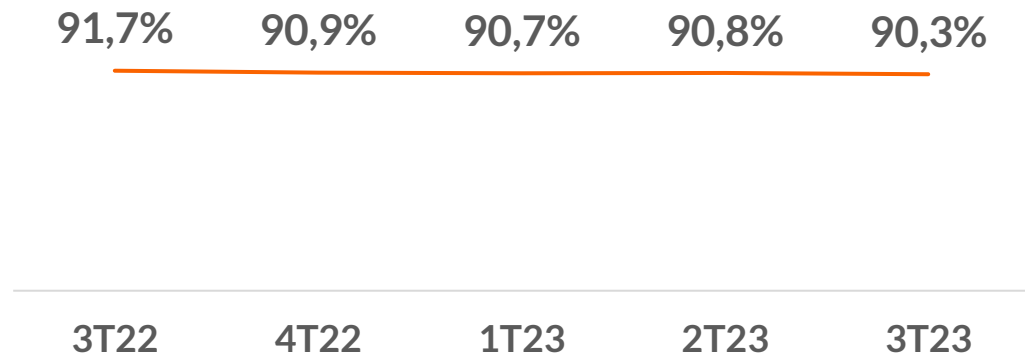
## Índice de inadimplência



## Inadimplência over90 por segmento



## Carteira de alta qualidade AA-A

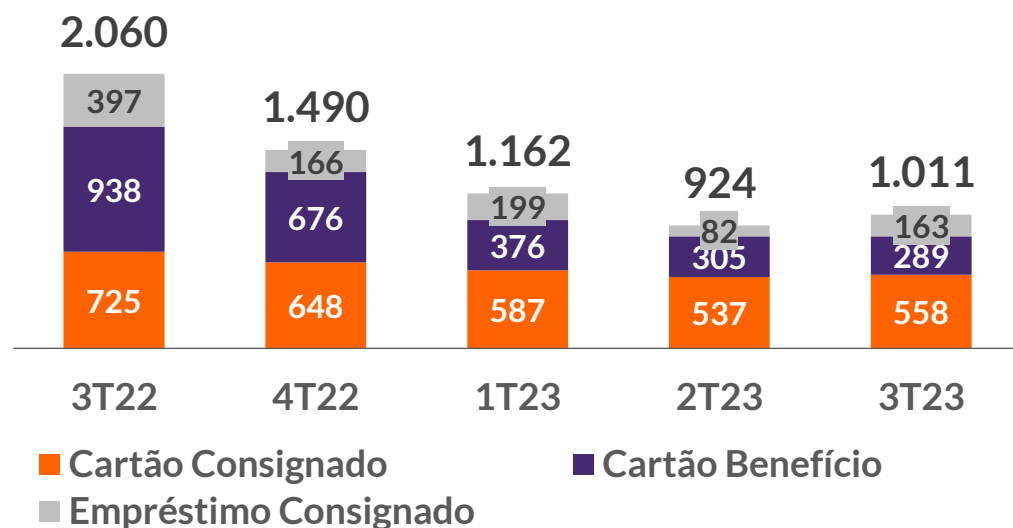


# Produtos consignados

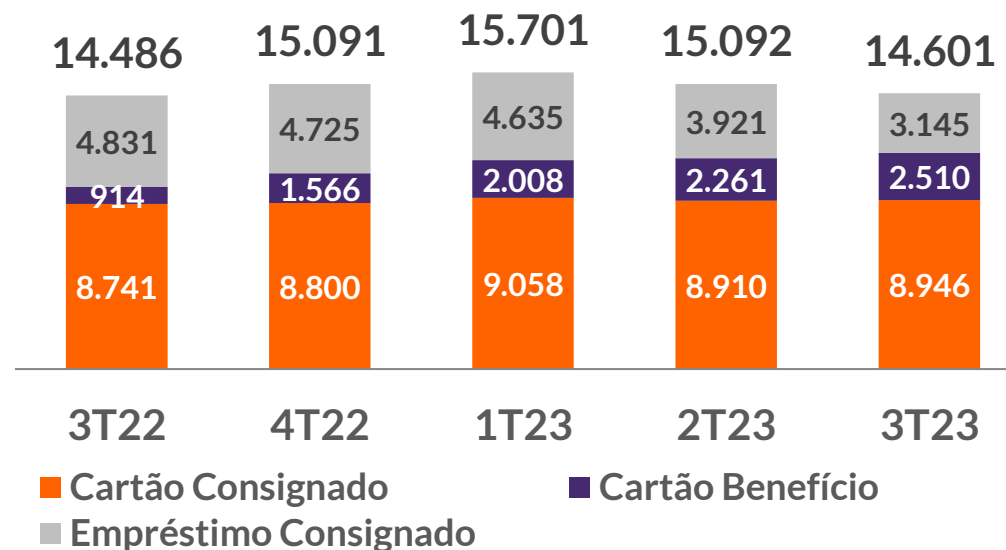
## cartão consignado + cartão benefício + empréstimo consignado



**Originação: Valor liberado<sup>1</sup> trimestral (R\$ milhões)**



**Carteira de crédito<sup>2</sup> (R\$ milhões)**



**Empréstimo consignado: estratégia de cessão recorrente**  
**No 3T23 foram cedidos R\$ 667 milhões sem retenção de riscos e benefícios**

### Características da carteira

Taxa média de juros:  
2,9% a.m.

Cartões consignados:  
4,7 milhões

91% da carteira concentrada em  
risco federal

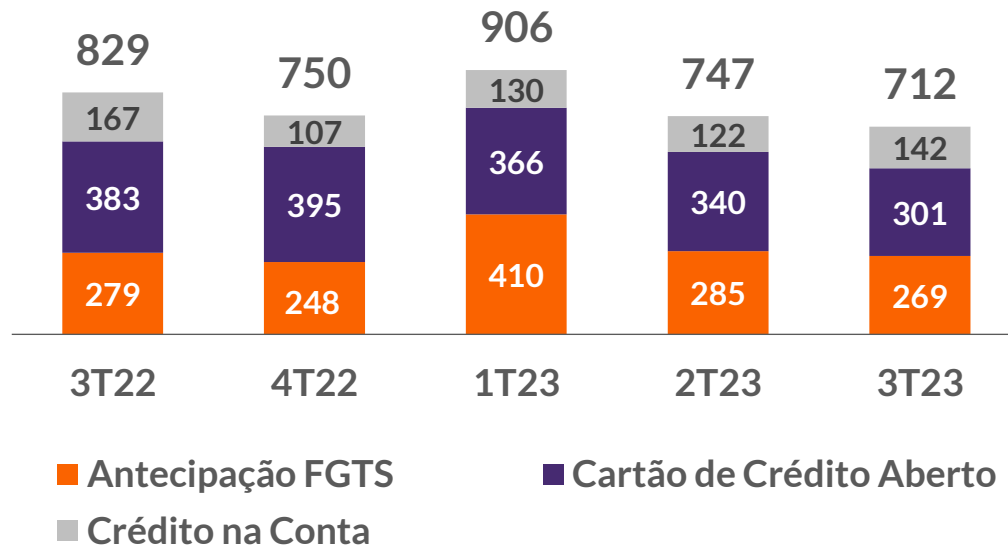


# Varejo PF

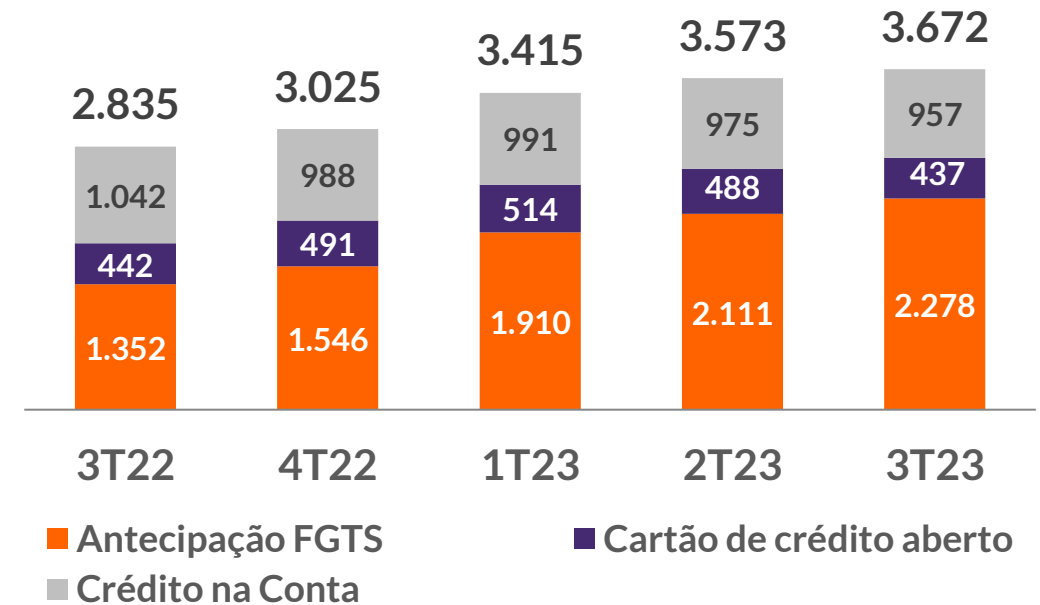


## crédito na conta + cartão de crédito aberto + antecipação FGTS

Originação: Valor liberado<sup>1</sup> trimestral (R\$ milhões)



Carteira de crédito<sup>2</sup> (R\$ milhões)



### Características da carteira

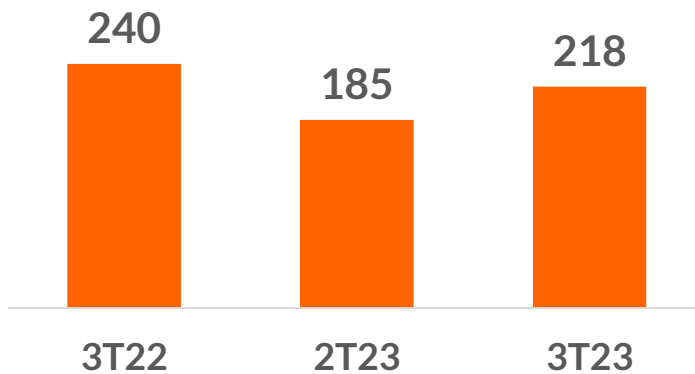
Taxa média de juros:  
7,5% a.m.

Cartões abertos:  
910 mil

89% da carteira do crédito na  
conta recebe o benefício no Bmg



## Prêmios comercializados (R\$ milhões)

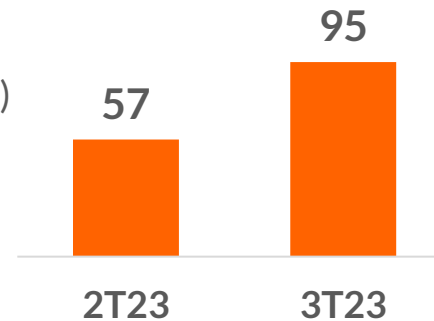


Carteira de Segurados<sup>1</sup> **4,6** milhões



## Seguros Massificados: pessoas e ramos elementares

### Prêmios emitidos (R\$ milhões)

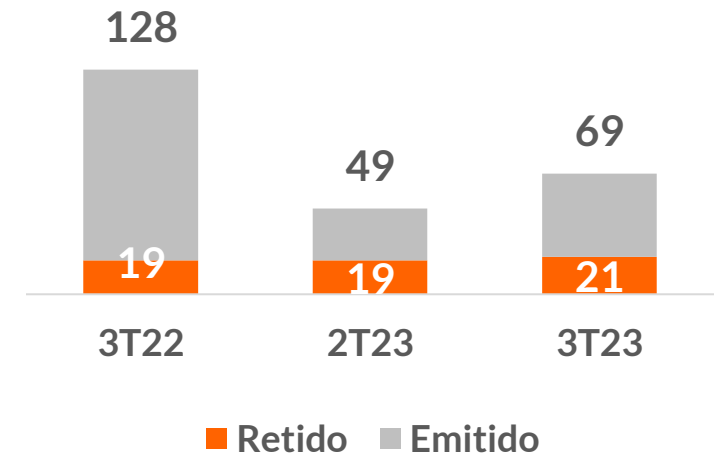


Atuação via acordo de cosseguro com a Generali e de forma independente para outros canais



## Seguro de Grandes Riscos: Garantia, P&C, D&O e E&O

### Prêmios emitidos (R\$ milhões)

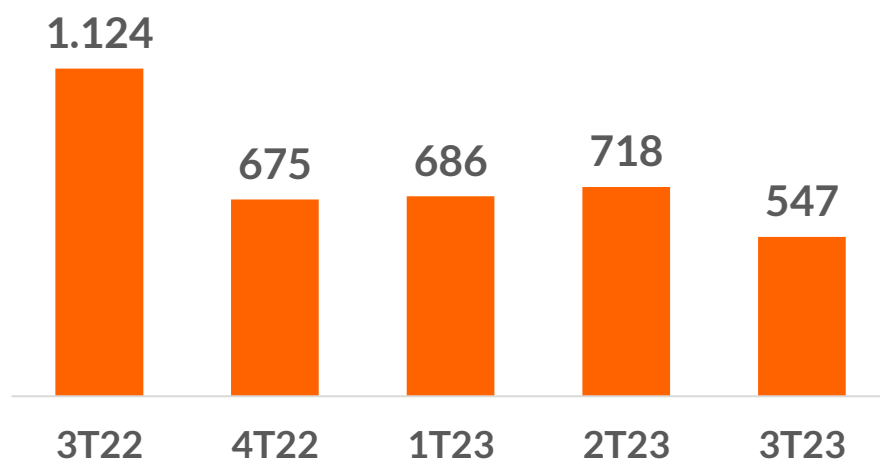


**Equivalência Patrimonial 3T23: R\$ 17 milhões**

## PJ Varejo

Antecipação de recebíveis junto às bandeiras e cartão de crédito PJ atrelado as contas digitais

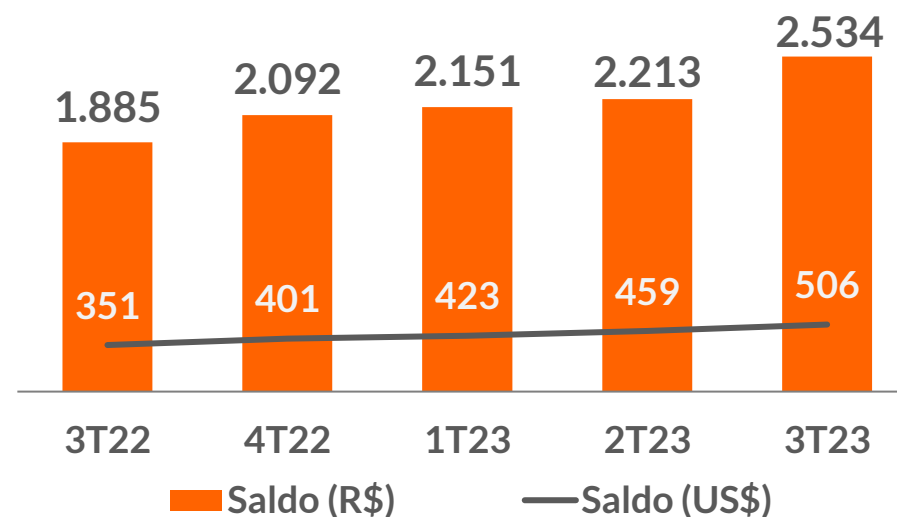
Carteira de crédito R\$ Milhões



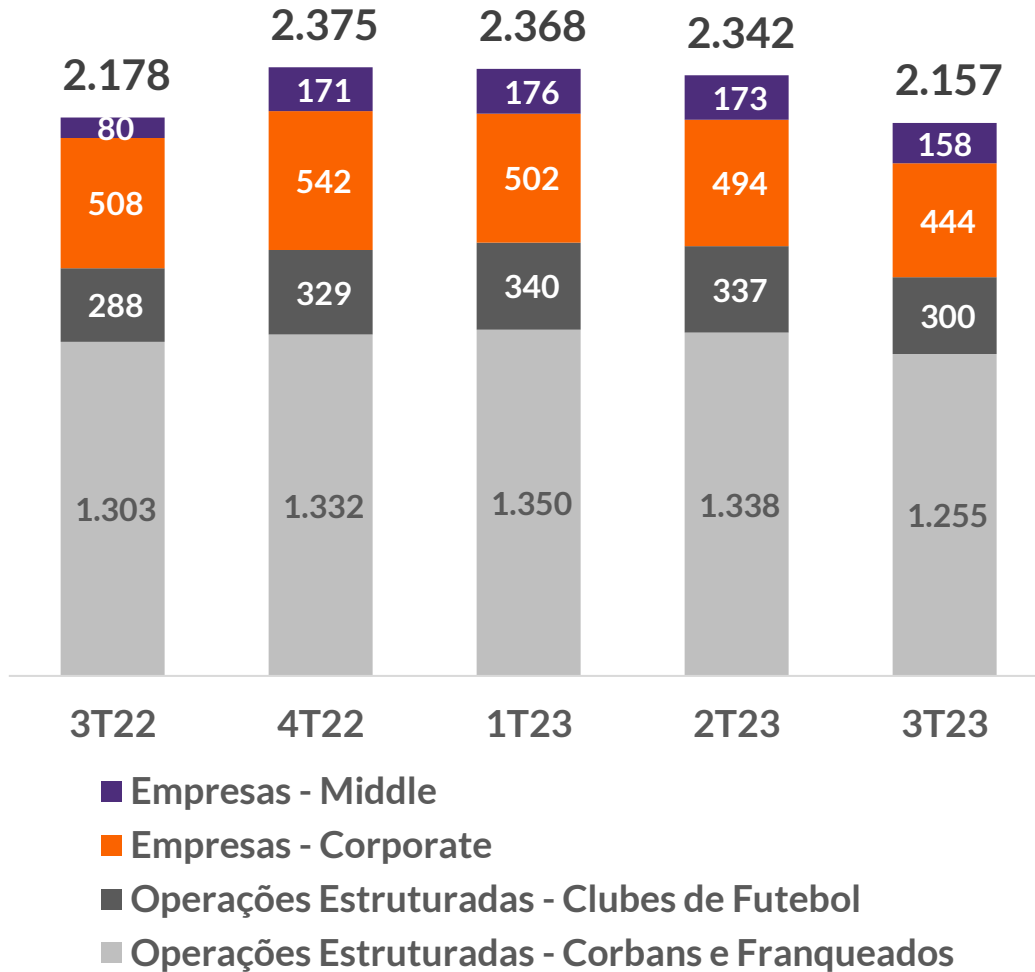
## Empréstimo consignado nos Estados Unidos

Acordos de participação entre Bmg Bank Cayman (subsidiária integral do Banco) – e Bmg Money, companhia de crédito ao consumo que atua com consignado nos EUA para funcionários públicos

Carteira de crédito R\$ Milhões

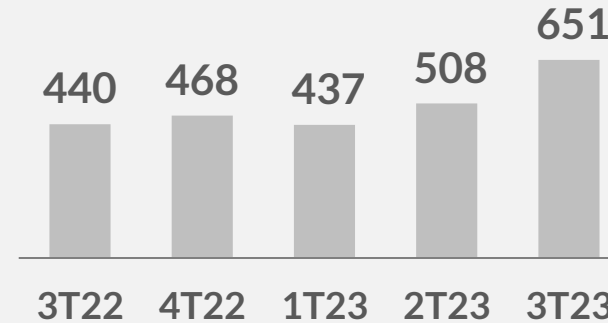


## Carteira de crédito (R\$ milhões)

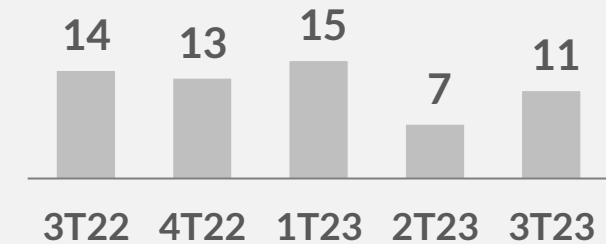


## MERCADO DE CAPITALIS

### Carteira de Títulos e Valores Mobiliários<sup>1</sup> (R\$ milhões)



### Receita não crédito (R\$ milhões)



**9M23**

**+ R\$ 1,6 bi**  
montante total das ofertas

**10**  
ofertas como coordenador

**4**  
ofertas como coordenador líder

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

# Aumento da bancabilidade e diversificação da captação



## Pilares de diversificação

### Orgânico

banco digital e especialistas internos

### Institucional

diversificação, curva de preços e *rating*

### Distribuidores

potência e segurança na execução da estratégia

### Corporate

relacionamento e *cross-sell*

### Mercado de capitais

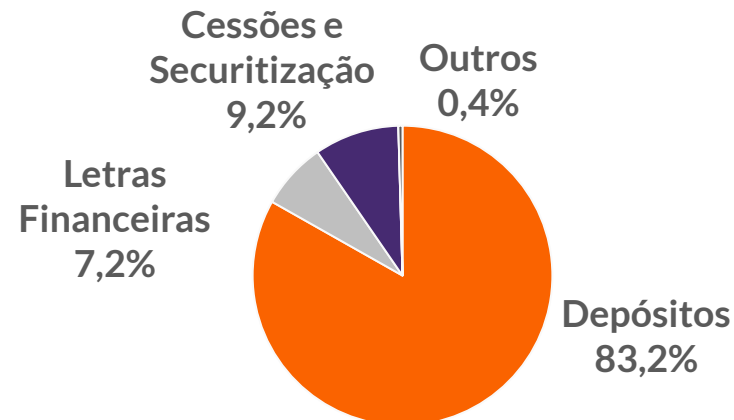
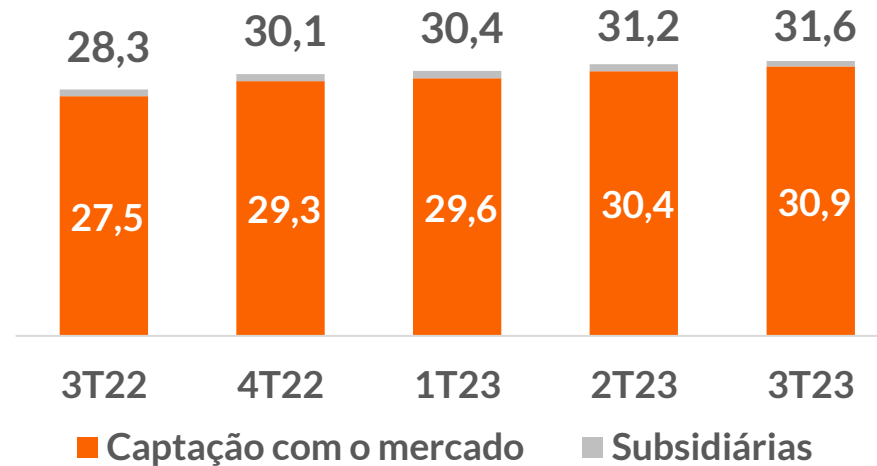
diversificação de perfis de investidores

### Cessões de crédito

Estrutura de *funding* e capital

## Evolução da captação

R\$ Bilhões



## Estratégia de emissões recorrentes

Letras Financeiras Subordinadas  
**R\$ 205 mm**  
em set/23

Debêntures com lastro em cartões consignados e cartões benefícios via companhia securitizadora  
**R\$ 750 mm**  
em out/23

# Nível de capital confortável para a evolução das operações

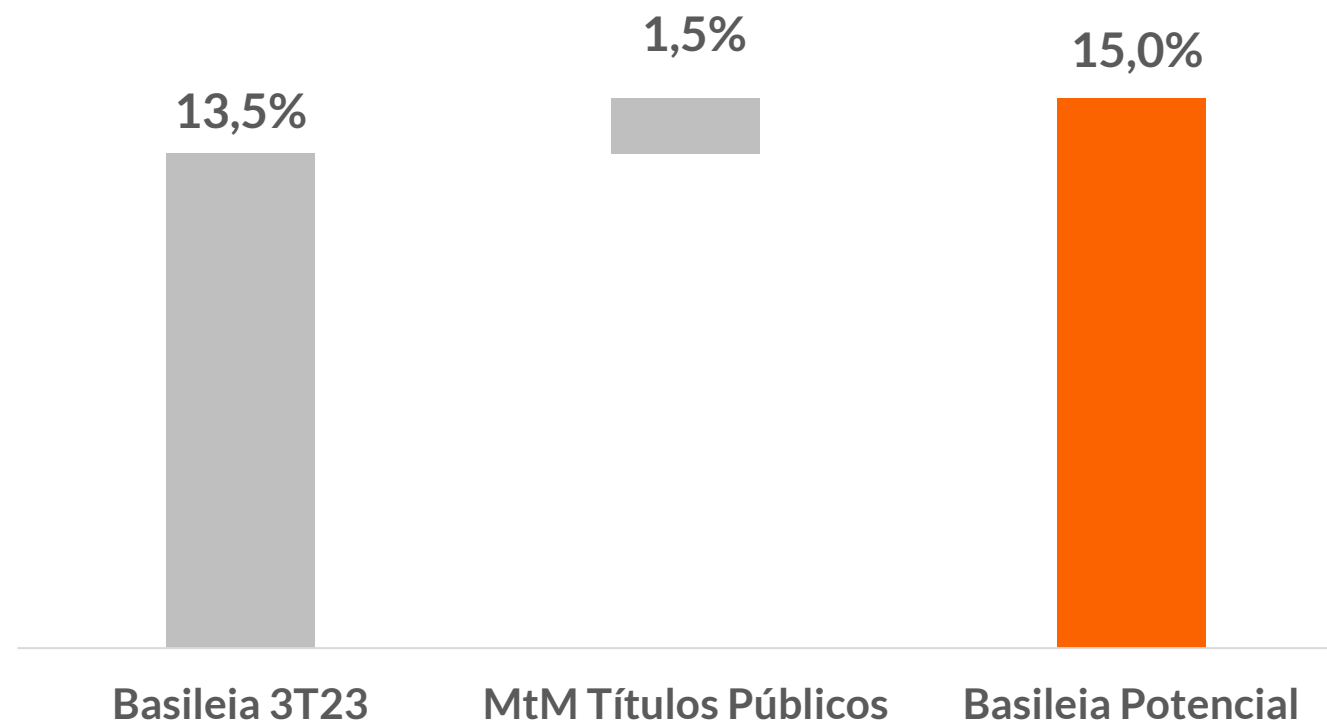


- **Cessão de créditos sem retenção de riscos e benefícios:** no 3T23 cedemos R\$ 667 milhões de carteira de crédito

- **Dívidas Subordinadas:** R\$ 205 milhões de Letras Financeiras Subordinadas emitidas no 3T23, compondo o cálculo de Basileia Nível II

- **MtM Títulos Públicos:** impactando o Patrimônio de Referência. Considerando o fechamento do 3T23, cerca de **18% do accrual** dessa marcação ocorre até o final de 2023 e **51%** ao longo de 2024

## ÍNDICE DE BASILEIA





**ANEXOS**

# Ecossistema de investidas potencializa geração de valor






# Compromisso com o futuro



## SOCIAL

- Programa de inclusão pessoas 50+ no atendimento ao cliente
- Programa Inclusão Social - desenvolvimento em TI e Atendimento ao Cliente
- MF Solidário (Voluntariado)
- Instituto do Grupo Bmg 

## 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



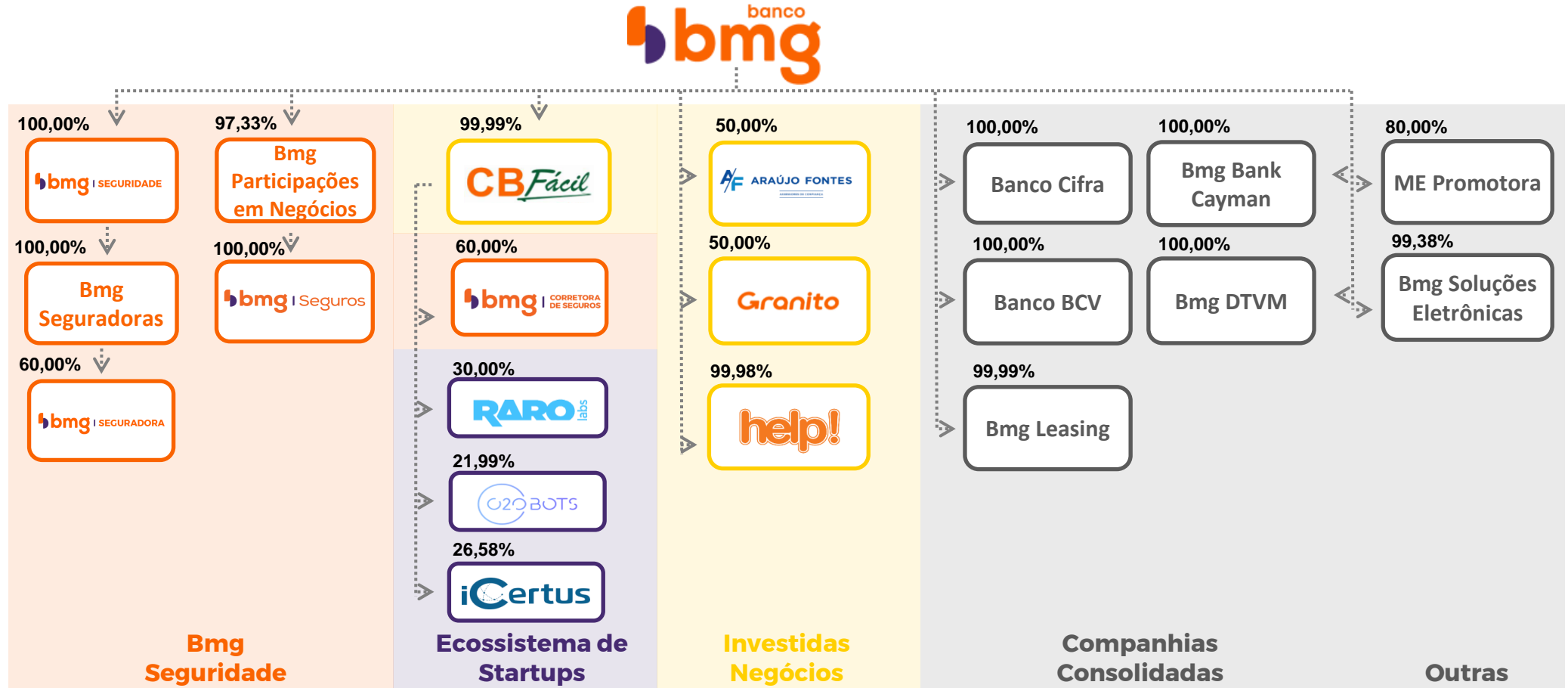
# Governança corporativa



## 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



**Olga Stankevicius Colpo**

Vice-Presidente –  
Membro Independente



**José Eduardo Dominicale**

Vice-Presidente



**Ângela Annes Guimarães**

Membro



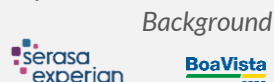
**Antônio M. Guimarães**

Membro



**Dorival Dourado Jr.**

Membro – Membro  
Independente



**Gueitiro Matsuo Genso**

Membro – Membro  
Independente



**Manuela Vaz Artigas**

Membro – Membro  
Independente



**Marco Antônio Antunes**

Membro

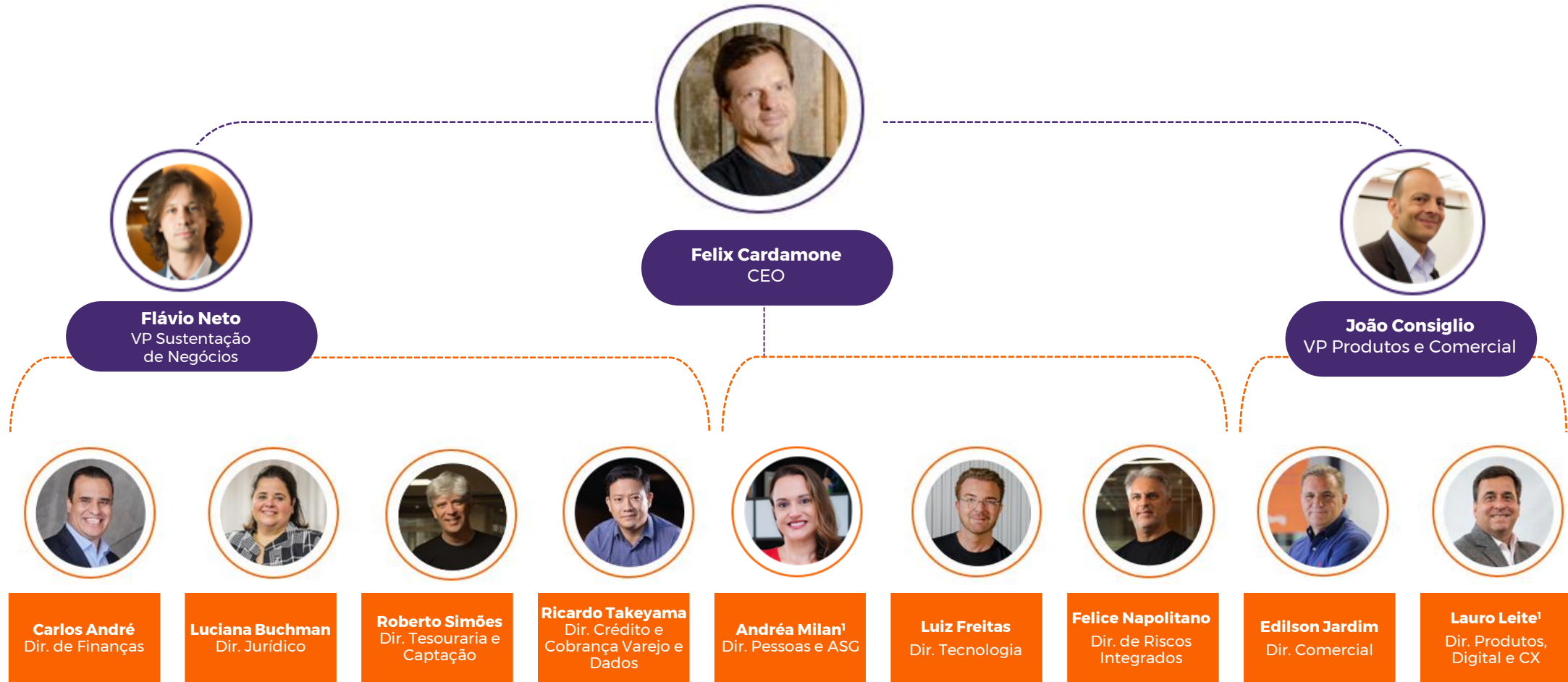


### 6 comitês com reporte para o Conselho de Administração

<p><b>Conselho Fiscal</b> (Permanente)</p> <p><b>3</b> Membros efetivos</p> <p><b>3</b> Membros suplentes</p>	<p><b>Comitê de Auditoria</b></p> <p><b>3</b> Membros votantes, sendo <b>2</b> independentes</p> <p><i>Mensalmente</i></p> <p>Desde: 2013</p>	<p><b>Comitê de Estratégia &amp; Inovação</b></p> <p><b>12</b> Membros votantes, sendo <b>2</b> independentes</p> <p><i>Mensalmente</i></p> <p>Desde: 2019</p>	<p><b>Comitê de Remuneração, Pessoas e Cultura</b></p> <p><b>8</b> Membros votantes, sendo <b>1</b> independente</p> <p><i>Bimestralmente</i></p> <p>Desde: 2012</p>	<p><b>Comitê de Gestão de Riscos e de Capital</b></p> <p><b>11</b> Membros votantes, sendo <b>3</b> independentes</p> <p><i>Mensalmente</i></p> <p>Desde: 2018</p>	<p><b>Comitê de ASG</b></p> <p><b>8</b> Membros votantes, sendo <b>1</b> independente</p> <p><i>Bimestralmente</i></p> <p>Desde: 2019</p>	<p><b>Comitê de Tecnologia</b></p> <p><b>6</b> Membros votantes <b>2</b> independentes</p> <p><i>Mensalmente</i></p> <p>Desde: 2023</p>	<p><b>Fóruns Executivos</b></p> <p><b>15</b> Fóruns Executivos</p> <p><i>Reporte para a Diretoria</i></p>
---	---	--	--	--	---	---	---

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

# Estrutura organizacional adequada ao perfil dos negócios



Agência	Data	Rating	Perspectiva
Fitch Rating	Outubro 2023	Escala local A- (bra)	Estável
		Escala internacional B+	
Moody's	Junho 2023	Moeda local A-.br	Negativa
	Maio 2023	Moeda estrangeira B1	
RISKbank	Setembro 2023	Baixo Risco para Médio Prazo 2	-

# Principais indicadores



Principais Indicadores (R\$ Milhões   %a.a.)	3T23	2T23	1T23	4T22	3T22	9M23	9M22	2022	2021
Lucro Líquido	72	(14)	23	73	53	80	153	226	271
ROAE	7,6%	-1,5%	2,4%	7,7%	5,7%	2,8%	5,3%	5,8%	6,8%
ROAA	0,6%	-0,1%	0,2%	0,7%	0,5%	0,2%	0,5%	0,6%	0,9%
Margem Financeira Líquida <sup>1</sup>	1.133	1.093	1.082	1.068	961	3.308	2.878	3.946	3.678
Margem Financeira Líquida <sup>2</sup>	15,8%	15,4%	15,5%	15,8%	15,2%	15,0%	15,8%	15,4%	17,9%
Índice de Eficiência <sup>3</sup>	55,8%	66,3%	61,5%	58,6%	66,5%	61,1%	67,4%	65,0%	64,1%
Inadimplência – Over90 <sup>4</sup>	5,6%	5,5%	5,3%	4,9%	4,3%	5,6%	4,3%	4,9%	4,8%
Índice de Basileia	13,5%	12,5%	12,8%	13,5%	12,1%	13,5%	12,1%	13,5%	14,7%
Clientes (metodologia BACEN) (milhões)	13,2	13,1	12,9	12,3	11,6	13,2	11,6	12,3	9,1
Balanco Patrimonial (R\$ Milhões)	3T23	2T23	1T23	4T22	3T22	9M23	9M22	2022	2021
Carteira de Crédito Total	24.149	24.651	25.022	23.857	22.924	24.149	22.924	23.857	15.967
Caixa Total <sup>5</sup>	5.569	5.015	4.046	4.952	4.253	5.569	4.253	4.952	4.982
Ativos Totais	44.074	44.443	43.711	44.318	43.074	44.074	43.074	44.318	34.399
Patrimônio Líquido	3.896	3.839	3.899	3.939	3.839	3.896	3.839	3.939	3.863
Captação com Mercado	30.944	30.390	29.579	29.255	27.530	30.944	27.530	29.255	20.699

1) Refere-se ao Produto bancário, composto pela receita de operações de crédito e TVM + despesas de captação e derivativos + receita de prestação de serviços | 2) Metodologia de cálculo: margem financeira líquida recorrente/ ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação | 3) 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) | 4) Metodologia de cálculo: Contratos vencidos há mais de 90 dias, considerando parcelas vencidas mais vindas | 5) 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](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.”