BICBANCO
Desde 1938

Reunião Pública com Analistas

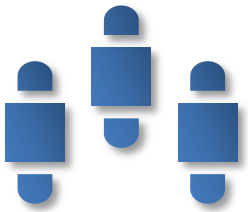
São Paulo, 17 de dezembro de 2014

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

apimec
ASSOCIAÇÃO DOS ANALISTAS
E PROFISSIONAIS DE INVESTIMENTO
DO MERCADO DE CAPITAIS
SP

7 Anos
Selo Assiduidade
APIMEC-SP
Prata
2014

Agenda



Mudança de Controle

Pág.04



CCB e o Fluxo Econômico Brasil e China

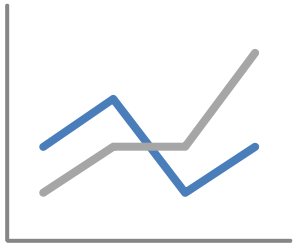
Pág.14

BICBANCO

中国建设银行
China Construction Bank

Período de Transição

Pág.18



Resultados de 2014

Pág.23

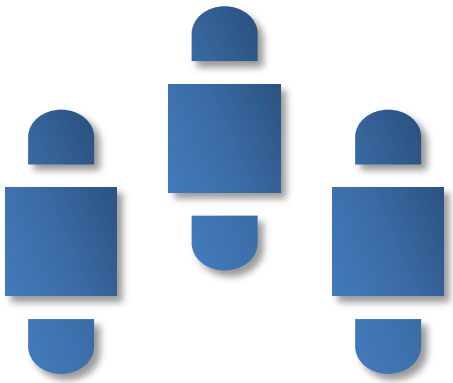


Governança Corporativa

Pág.27

BICBANCO

Agenda



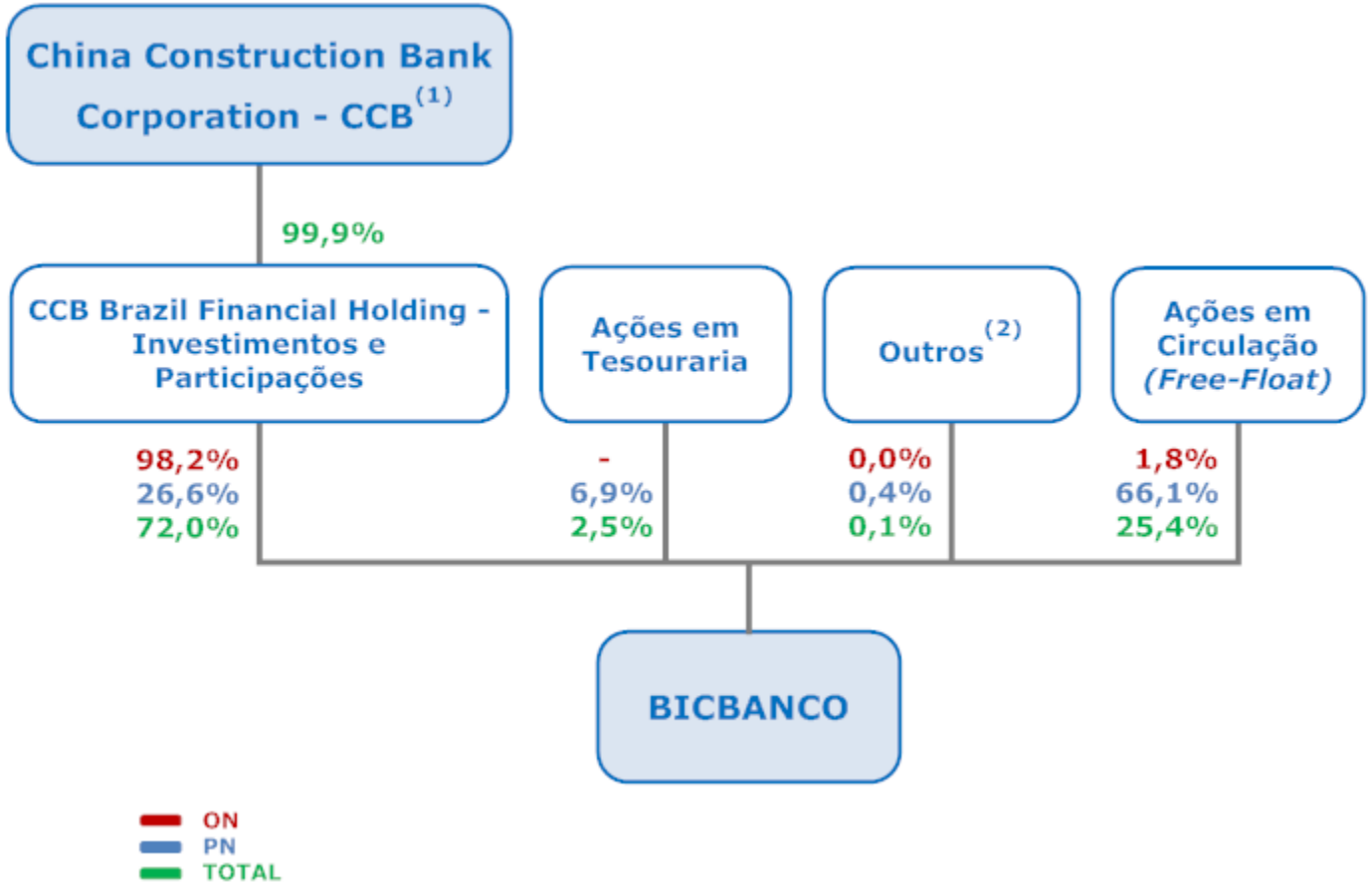
Mudança de

Controle

Aquisição de 72% do Controle Acionário do BICBANCO

31/10/13	Celebração de Contrato de Compra e Venda para aquisição de 72% do controle acionário do BICBANCO pelo China Construction Bank.
21/07/14	Cumprimento de uma série de etapas e obtenção de anuências necessárias: - CADE, - Banco Central de Cayman, da China e do Brasil; e – Decreto Presidencial.
29/08/14	Conclusão da Operação – A CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda, adquiriu as ações de controle do BICBANCO.
01/09/14	**Eleição dos novos Conselheiros e Executivos representando o novo Controlador. (Aguardando Homologação do Banco Central do Brasil).**
29/09/14	**Pedido de registro de Oferta Pública de Ações "OPA" para : - Aquisição da totalidade das ações em circulação, - Fechamento de capital e – Saída do Nível 1 de Governança Corporativa. (Aguardando aprovação da CVM).**

Estrutura Acionária | A partir de 29 de Agosto de 2014



(1) O CCB tem como acionista controlador (57,3%) o governo da República Popular da China. O Banco é listado nas bolsas de Hong Kong e Shanghai.

(2) Referem-se aos Conselheiros e Administradores não ligados ao grupo de controle.

Novo Conselho de Administração e Diretoria Executiva

Conselho de Administração	
Sr. Wensheng Yang (*)	Presidente
Sr. Tiejun Chen (*)	Conselheiro
Sra. Hong Yang (*)	Conselheira
Sr. José Bezerra de Menezes	Conselheiro
Sr. Heraldo Gilberto de Oliveira	Conselheiro Independente
Sr. Daniel Joseph McQuoid	Conselheiro Independente

Diretoria Executiva	
Sr. Tiejun Chen (*)	Presidente
Sr. Milto Bardini	Vice-Presidente e DRI
Sra. Xiaowei Dong (*)	Vice-Presidente
Sr. Jin Li (*)	Vice-Presidente
Sr. Yongdong Jiang (*)	Vice-Presidente
Sr. Paulo Celso Del Ciampo	Vice-Presidente e Diretor da Divisão Internacional
Sr. Zhongzu Wang (*)	Diretor
Sra. Hong Yang (*)	Diretora
Sr. Francisco Edênio Barbosa Nobre	Diretor
Sr. Carlos José Roque	Diretor

(*) Aguardando homologação do Banco Central do Brasil.

China Construction Bank - CCB | Principais Indicadores

Posição de liderança

2º	5º	60 anos
Maior Banco da China	Maior Banco de Capital Aberto do mundo	Fundado em 1954

Número de Clientes

Pessoas Jurídicas	Pessoas Físicas
3,1 milhões	291,0 milhões

Principais Números

Total de Ativos: US$ 2,6 trilhões

Carteira de Crédito: US$ 1,4 trilhão

Valor de Mercado: US$ 187,8 bilhões

ROAE (Rentabilidade): 22,97%

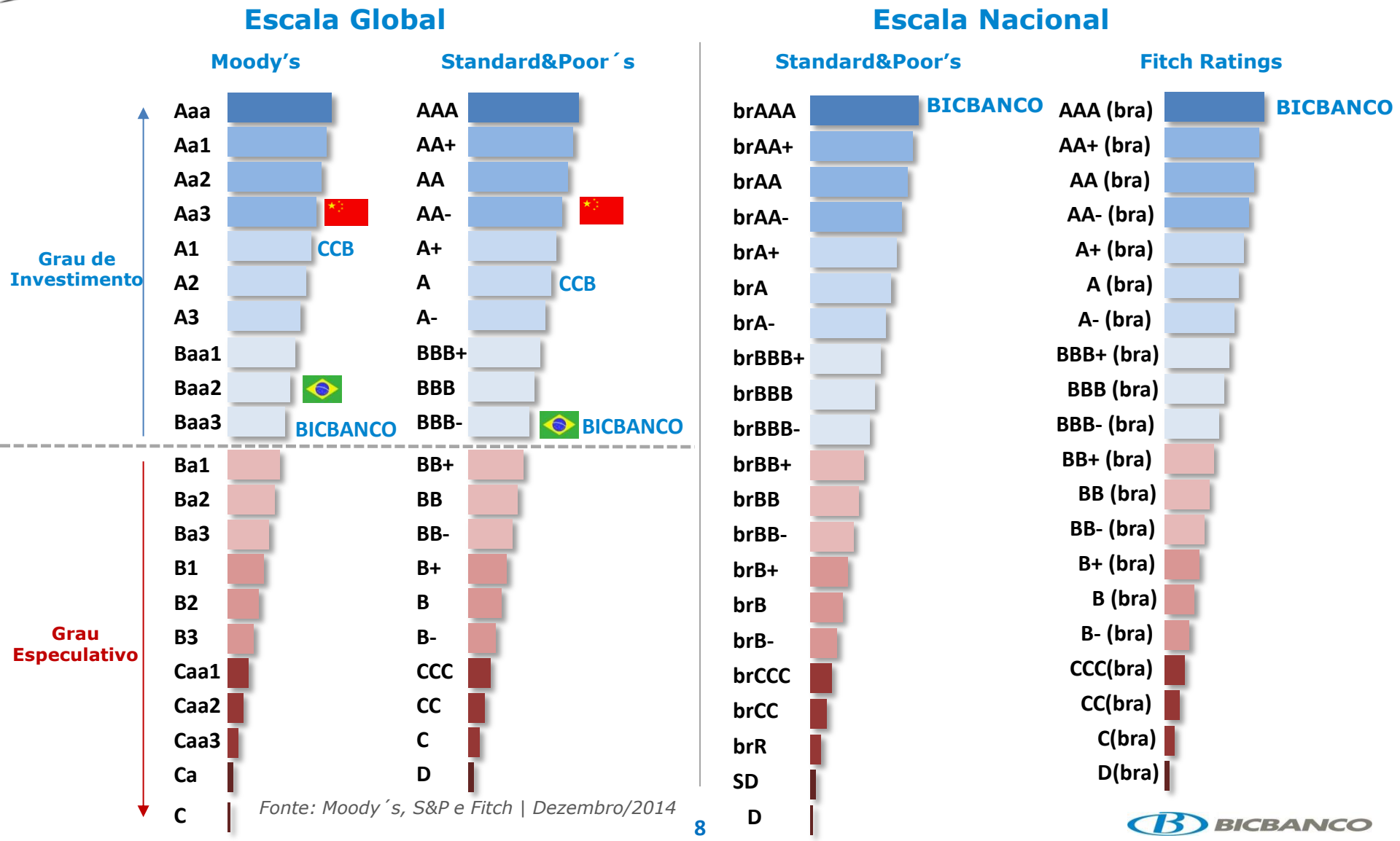
Rede de agências: + de 14 mil

Funcionários: + de 340 mil

Possui **ações negociadas** nas bolsas de valores de **Hong Kong e Shanghai.**

Fonte: CCB | 30/06/2014

Ratings após a Mudança de Controle Acionário



Fonte: Moody´s, S&P e Fitch | Dezembro/2014

CCB | Posição entre os Maiores Bancos Globais

Ranking 2013

Classificação do **CCB** entre os maiores Bancos do mundo, de acordo com a ***The Banker's Top 1000 World Banks ranking*.**

2º maior em Capital Nível I
174,0 US$ bilhões

3º maior em Ativos
2.517 US$ bilhões

5º maior ROAA
1,82%

8º maior ROAE
26,35%

14º em NPLs
(inadimplência acima de 90 dias)
0,99%

Fonte: The Banker's Top 1000 World Banks edição de 2014

China Construction Bank – CCB | Linhas de Negócio

- Banco Comercial Corporativo
- Banco de Varejo
- Operações de Tesouraria

Principais produtos

- Seguros
- Crédito Consumidor
- Crédito Corporativo
- *Asset Management*
- Gerenciamento de Fortunas
- *Private Equity*
- Cartões Bancários
- *Trade Finance* - Importação, Exportação, etc.
- Empréstimos para Infraestrutura
- Banco de Investimento
- Financiamento Imobiliário

China Construction Bank - CCB | Atuação Global

21 unidades no exterior

Hong Kong
Singapore
Frankfurt
Johannesburg
Tokyo
Osaka
Seoul
New York
Ho Chi Minh City
Sydney
Melbourne
Taipei
Luxembourg
Macau
Toronto

E subsidiárias integrais e operacionais no exterior como CCB Asia e CCB International (Hong Kong), CCB London, CCB Russia, CCB Dubai e CCB Europe (Luxembourg).

- O BICBANCO é a primeira subsidiária do CCB na América Latina.

- Com a aquisição do BICBANCO, o CCB passa a ter 22 instituições fora da China.

Atos de Cooperação | Brasil - China

Dia 17 de julho de 2014, em presença dos Chefes de Estado do **Brasil** e da **China** foram assinados 32 atos de cooperação e acordos em importantes **setores econômicos:**

Infraestrutura,
Mineração,
Comércio,
Setor Financeiro,
Ciência e tecnologia,
Defesa,
Energia,
Educação e
Aviação Civil.

Alguns dos 32 atos e acordos:

- Cooperação para elaboração de projetos ferroviários;
- Investimento em sistemas de armazenamento de energia;
- Promoção de investimentos e cooperação industriais;
- Desenvolvimento dos serviços e da tecnologia de Internet no Brasil;
- Fortalecimento da cooperação em aviação civil;
- Aquisição do BICBANCO pelo CCB.

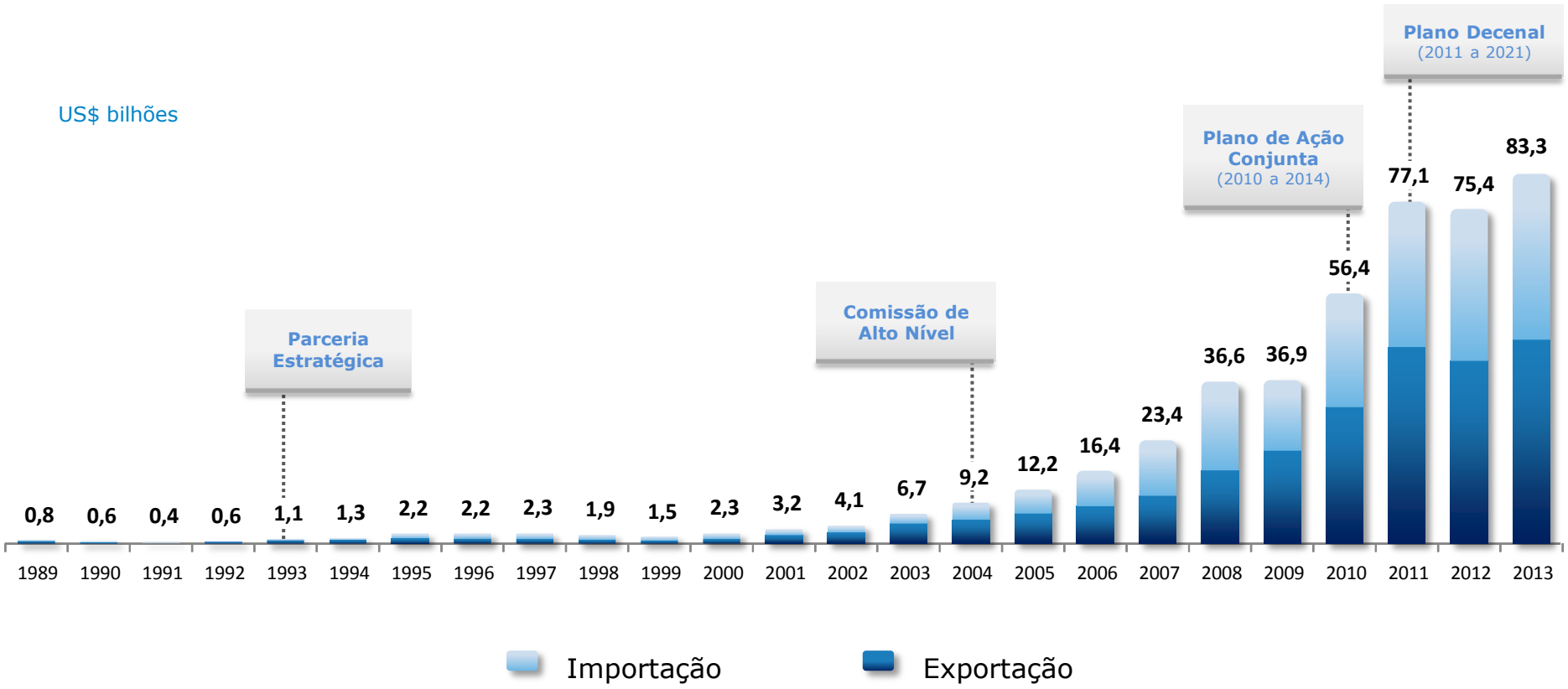
Fonte: Itamaraty e Ministério das Relações Exteriores

Agenda



CCB e o
Fluxo Econômico
Brasil e China

Corrente de Comércio - Brasil e China



Fonte: Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior e Ministério das Relações Exteriores

Parceiro Relevante no Exterior

- A **China** é o país **número 1** das **exportações e importações brasileiras**.
- Total das trocas comerciais entre **Brasil e China** em 2013 atingiu **US$ 83,3 bilhões**.

Principais países compradores do Brasil - 2013
(US$ bilhões)

Ranking	País	2013	Δ 2013/12	Participação
1	**China**	**46,0**	**11,6%**	**19,0%**
2	Estados Unidos	24,7	-7,7%	10,2%
3	Argentina	19,6	9,0%	8,1%
4	Países Baixos	17,3	15,2%	7,2%
5	Japão	8,0	0,1%	3,3%
6	Alemanha	6,6	-10,0%	2,7%
7	Venezuela	4,8	-4,1%	2,0%
8	Coréia do Sul	4,7	4,9%	2,0%
9	Chile	4,5	-2,6%	1,9%
10	Panamá	4,4	n.a.	1,8%
11	México	4,2	5,7%	1,8%
12	Reino Unido	4,1	-9,2%	1,7%
13	Itália	4,1	-10,5%	1,7%
14	Bélgica	3,6	-4,0%	1,5%
15	Espanha	3,6	-3,1%	1,5%

Principais países fornecedores ao Brasil - 2013
(US$ bilhões)

Ranking	País	2013	Δ 2013/12	Participação
1	**China**	**37,3**	**8,9%**	**15,6%**
2	Estados Unidos	36,0	11,3%	15,0%
3	Argentina	16,5	0,1%	6,9%
4	Alemanha	15,2	6,8%	6,3%
5	Nigéria	9,6	20,4%	4,0%
6	Coréia do Sul	9,5	4,3%	4,0%
7	Japão	7,1	-8,5%	3,0%
8	Itália	6,7	8,3%	2,8%
9	França	6,5	10,0%	2,7%
10	Índia	6,4	26,1%	2,7%
11	México	5,8	-4,6%	2,4%
12	Espanha	4,5	26,6%	1,9%
13	Chile	4,3	3,9%	1,8%
14	Bolívia	3,9	14,8%	1,6%
15	Reino Unido	3,6	3,1%	1,5%

Fonte: Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior

Potencial de Negócios

- Em 2013, cerca de **24 mil** empresas brasileiras importaram / exportaram para a China.

Localização*

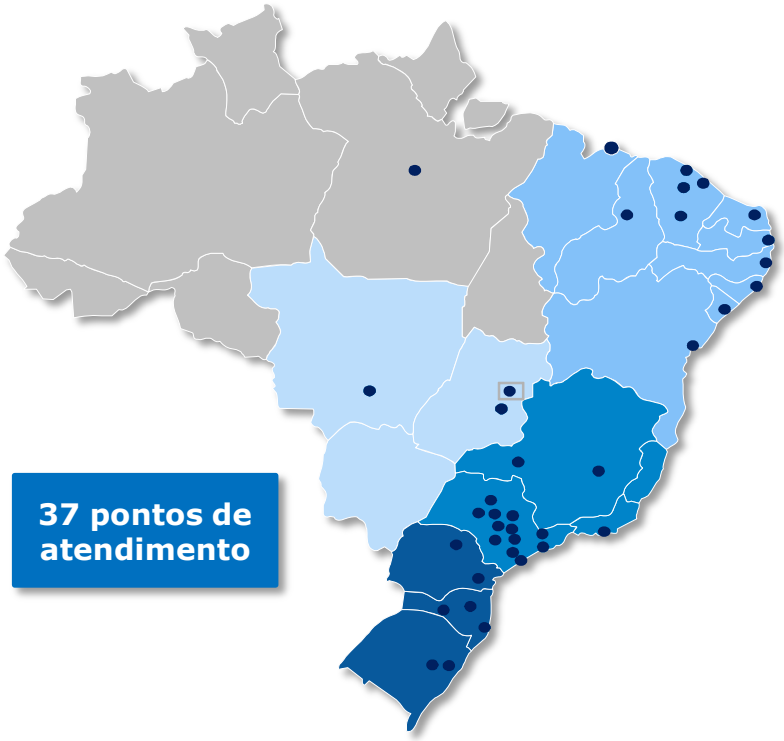
Cerca de 400 municípios, em 20 estados.

Fluxo comercial X Número de empresas*

	Faixa	N° de empresas
Middle Market	Até US$ 1 milhão	20.000
	De US$ 1 a 10 milhões	3.000
Corporate	De US$ 10 a 50 milhões	450
	Acima de US$ 50 milhões	150

(*) Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio

BICBANCO | Rede de Atendimento



- Presente nas principais capitais e cidades do País.
- Cobertura de 90% dos municípios com potenciais clientes.

Agenda

BICBANCO

中国建设银行
China Construction Bank

Período de transição

Período de transição

De Setembro a Dezembro desenvolvem-se três movimentos:

1. **Formalização Societária**
2. **Alinhamento da Subsidiária à Matriz**
3. **Preparação para novos vetores da atuação comercial**

Formalização Societária

- Composição do Conselho de Administração e Diretoria;
- Processo de Homologação dos eleitos pela Autoridade Reguladora;
- OPA e fechamento do capital (em andamento);
- (Breve) Mudança de razão social e de logo.

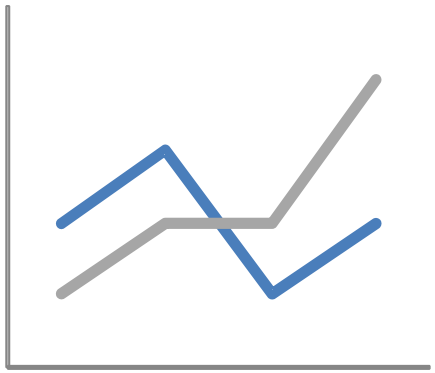
Alinhamento da Subsidiária à Matriz

- Compatibilizações na área de Tecnologia;
- Políticas de avaliação de Riscos de Crédito;
- Incremento de Reservas e ampliação de Coberturas;
- Convergência para os padrões da Matriz.

Preparação para novos vetores da atuação comercial

- Ampliação da clientela de maior porte;
- Suporte aos investimentos chineses no Brasil;
- Apoio ao fluxo comercial Brasil-China;
- Redesenho do *Funding*;
- (Em tempo oportuno) Financiamento à Infraestrutura.

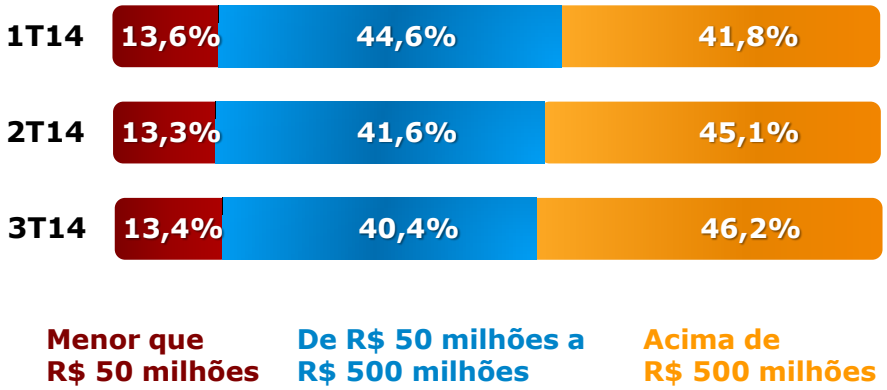
Agenda



Resultados de 2014

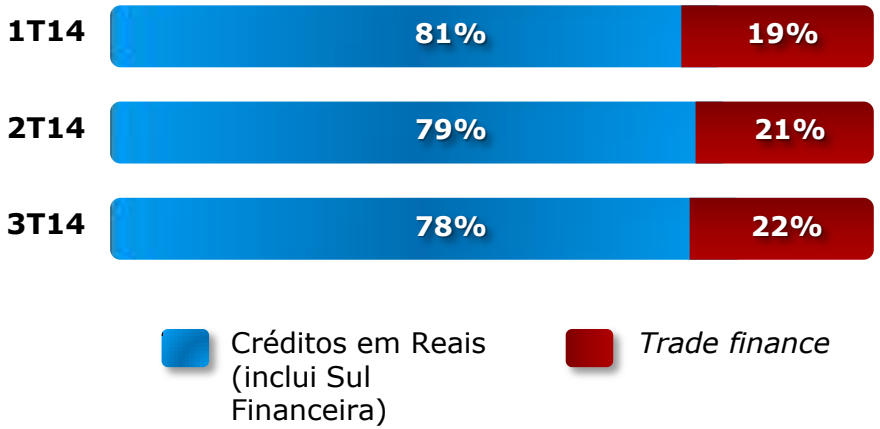
Desempenho em 2014 | Síntese

Perfil dos clientes



- Migração para o segmento de ***Upper Middle***.

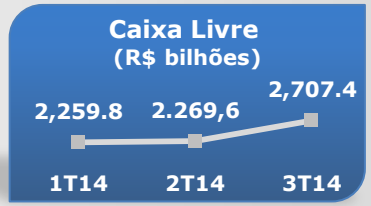
Trade finance

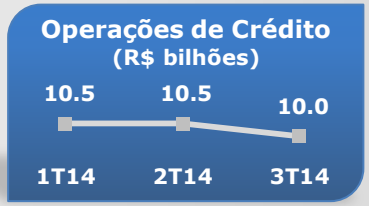


- Pioneiro entre os bancos de médio porte a implementar uma área internacional, há 29 anos;
- Carteira de *Trade finance* em torno de US$ 1 bilhão, com representatividade de 22% do *portfolio*.

Desempenho em 2014 | Síntese

- Manutenção do caixa em patamares adequados;
- Carteira de Crédito (Res. 2682) contrai em volumes, induzida pela percepção restritiva do ambiente de risco;
- Resultado Líquido Contábil impactado pelo processo de alinhamento aos critérios da Matriz.

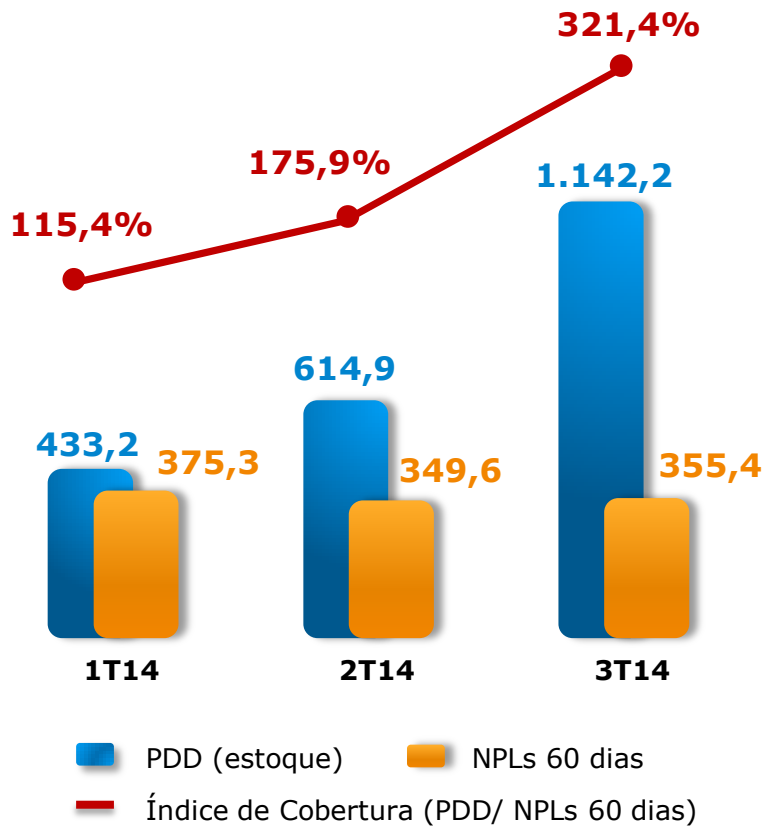






BICBANCO

Desempenho em 2014 | Síntese



- Constituição de PDD compatível com as métricas de avaliação de ratings adotadas pela Matriz;
- Permaneceram estáveis os valores de NPLs da carteira de crédito;
- Níveis mais elevados de cobertura.

Agenda



Governança Corporativa

Governança Corporativa

Políticas e Práticas Socioambientais

Pelo **5º ano consecutivo** o BICBANCO

integra o Índice de Sustentabilidade

Empresarial da BM&FBOVESPA

(ISE 2011/2012/2013/2014/**2015**)

ISE 2015









BICBANCO

Ratings

Moody's

Escala Global

- Depósito em moeda estrangeira:	
- Longo Prazo/Curto Prazo	**Baa3/P-3**
- Depósitos em moeda local:	
- Longo Prazo/Curto Prazo	**Baa3/P-3**

Escala Nacional

- Depósitos:	
- Longo Prazo / Curto Prazo	**Aa1.br / BR-1**
Perspectiva	**Estável**

Standard & Poor's

Escala Global – Rating de Contraparte

- Moeda local e estrangeira	
- Longo Prazo	**BBB-**
- Curto Prazo	**A-3**

Escala Nacional

- Longo Prazo	**brAAA**
Perspectiva	**Estável**

Fitch Ratings

Escala Nacional

- Longo Prazo	**AAA (bra)**
- Curto Prazo	**F1+ (bra)**
Perspectiva	**Estável**

Austin Rating

Escala Nacional de Longo Prazo	**brAA-**

LF Rating

Moeda Nacional	**AA-**

Management & Excellence

Rating de Sustentabilidade	**AA**

"A conclusão da transferência de ações marca um novo ponto de partida para o BICBANCO."

Sr. Tiejun Chen, futuro CEO do Banco


7 Anos
Selo Assiduidade
APIMEC-SP
Prata
2014

Relações com Investidores

Milto Bardini

Vice-Presidente Executivo de Operações e Diretor de RI

Maria Ines Martins Ramos

Superintendente de RI

Claudine Nahas

Analista de RI

Bianca Ferracini Pugliese

Analista de RI

Fone: (55 11) 2173-9190

Email: relacoes.investidores@bicbanco.com.br

Visite nosso site: www.bicbanco.com.br/ri

BICBANCO

Disclaimer

As afirmações contidas neste documento que possam ser relacionadas a perspectivas sobre os negócios, projeções sobre resultados operacionais e financeiros e aquelas relacionadas a perspectivas de crescimento do BICBANCO são meramente projeções e, como tais, são baseadas exclusivamente nas expectativas da administração sobre o futuro dos negócios. Essas expectativas dependem, substancialmente, das condições de mercado, do desempenho da economia brasileira e do setor (mudanças políticas e econômicas, volatilidade nas taxas de juros e câmbio, mudanças tecnológicas, inflação, desintermediação financeira, pressões competitivas sobre produtos e preços e mudanças na legislação tributária) e, portanto, sujeitas a mudanças sem aviso prévio.