

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

Encontro Nacional do Banco do Brasil com Investidores e Analistas 2016

Aviso Importante

Esta apresentação faz referências e declarações sobre expectativas, sinergias planejadas, estimativas de crescimento, projeções de resultados e estratégias futuras sobre o Banco do Brasil, suas subsidiárias, coligadas e controladas. Embora essas referências e declarações reflitam o que os administradores acreditam, as mesmas envolvem imprecisões e riscos difíceis de se prever, podendo, dessa forma, haver consequências ou resultados diferentes daqueles aqui antecipados e discutidos. Estas expectativas são altamente dependentes das condições do mercado, do desempenho econômico geral do país, do setor e dos mercados internacionais. O Banco do Brasil não se responsabiliza em atualizar qualquer estimativa contida nesta apresentação.

Perfil Corporativo

Maior banco da América Latina em ativos com base de captação diversificada e estável

Set/2016

Fundado em 1808

1ª empresa listada em bolsa de valores no Brasil

Maior banco da América Latina em ativos totais

54,4% sob controle do Governo Federal

Mais de 200 anos de história

Pontos de Atendimento[1]
17.092

Agências
5.430

Clientes
64.607 mil

Funcionários
109.159

(1) Rede própria.

Composição Acionária e Geração de Valor

O BB distribui 25% do seu Lucro na forma de Dividendos e JCP

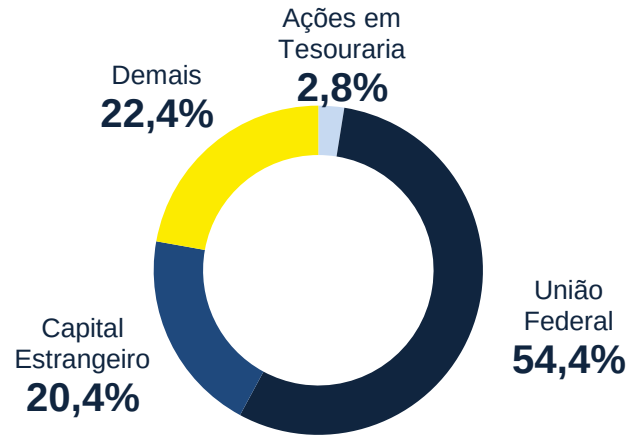






Free Float totalizou **42,8%**

Set/2016



Valor Distribuído (Dividendos e JCP)

- Em 2015, foram distribuídos **R$5,7 bilhões** em Dividendos e JCP.
- Nos 9 meses acumulados de 2016, distribuímos **R$ 2,1 bilhões**.

Presença Global

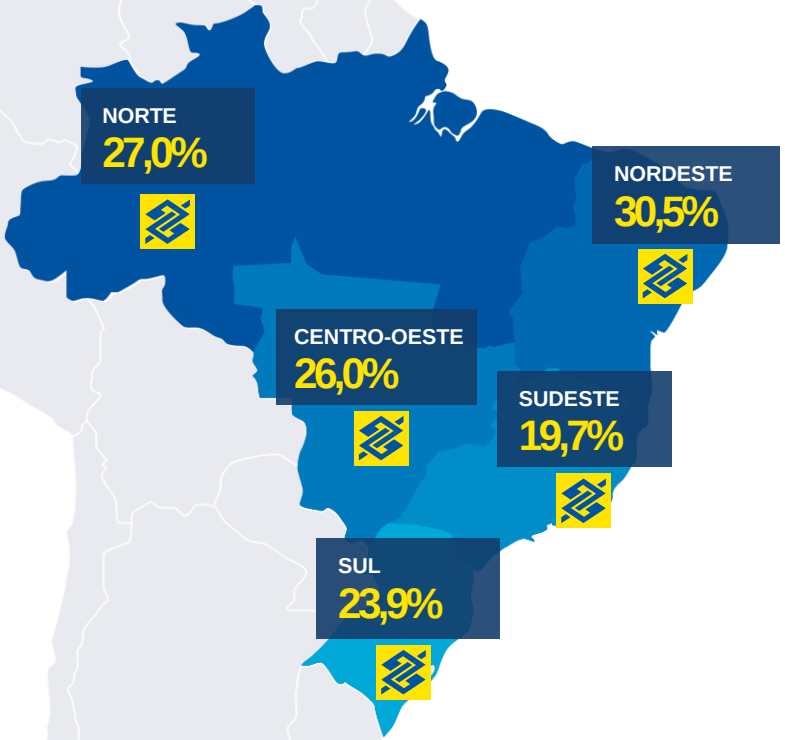
Presente em 24 com 38 pontos de atendimento



Presença no Brasil

Nossos clientes contam com atendimento em 99,7% dos municípios brasileiros.

Set/2016



BB Set/16:

5.430 Agências
1.736 Postos de Atendimento
13.676 Rede MaisBB
36.004 Rede Compartilhada

BB após a reorganização:

4.423 Agências Varejo
2.160 Postos de Atendimento

Market Share – 23,1%
(Número de agências)

Governança Corporativa

As decisões em qualquer nível são tomadas de forma colegiada, envolvendo os Executivos na definição de estratégias e na aprovação de propostas para os diferentes negócios do Banco

3 Comitês Superiores		
Comitê Superior de Gestão de Ativos e Passivos e Liquidez	Comitê Superior de Risco Global	Comitê Executivo de Divulgação
15 Comitês Executivos		
Comitê Executivo de Risco de Crédito	Comitê Executivo de Limite de Crédito	Comitê Executivo de Ética
Comitê Executivo de Gerenciamento de Capital	Comitê Executivo de Negócios	Comitê Executivo de Riscos de Mercado de Liquidez
Comitê Executivo de Governança de Entidades Ligadas	Comitê Executivo de Controles internos e de Risco Operacional	Comitê Executivo De Prevenção a Ilícitos Financeiros e Cambiais e Segurança da Informação
Comitê Executivo Administrativo Operacional	Comitê Executivo de Operações	Comitê Executivo de TI
Comitê Executivo de Gestão de Pessoas	Comitê Executivo Disciplinar	Comitê Executivo de Gestão de Ativos e Passivos e Liquidez
Demais Comitês		
Comitê de Operações	Comitê de Recursos	Comitê de TI

Objetivo

***Minimizar riscos**, **compartilhar** visão, **agregar valor** e **qualidade** à decisão e **disseminar conhecimentos**.*

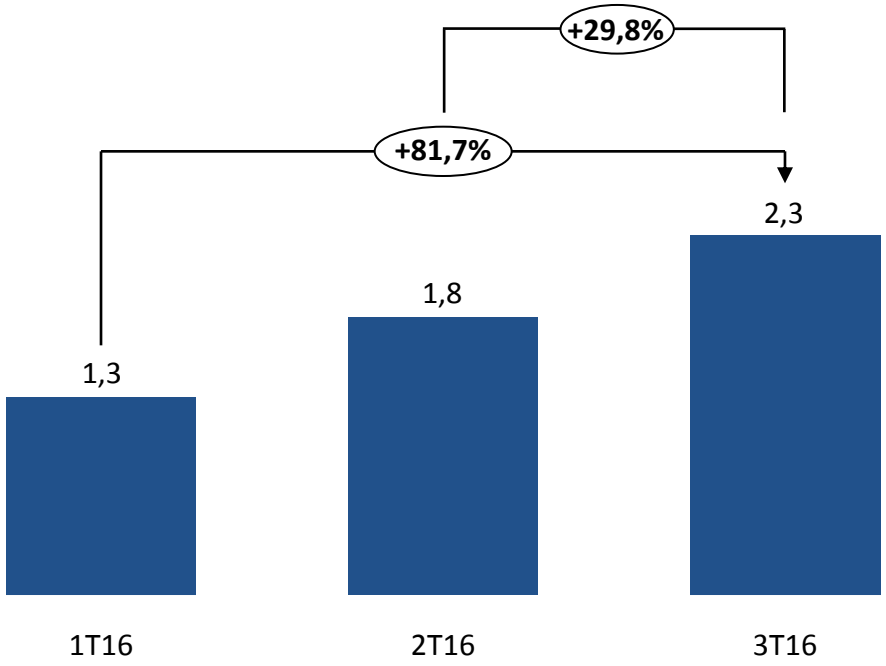
BBAS3 NOVO MERCADO BM&FBOVESPA

Único Banco Brasileiro, listado desde 2006, neste segmento da BM&F Bovespa destinado à companhias que adotam, **voluntariamente**, as melhores práticas de governança corporativa.

Lucro

Lucro ajustado atinge R$ 2,3 bilhões no trimestre, com RSPL de 9,9%

R$ bilhões

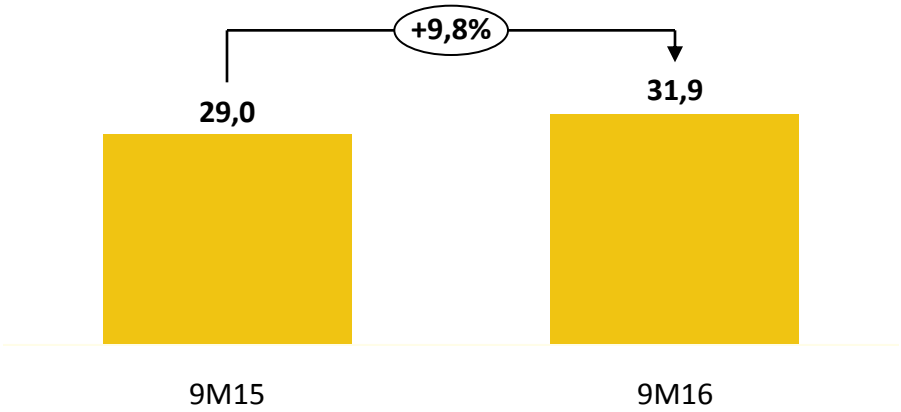


Lucro contábil
R$ 2,2 bilhões
3T16

Resultado Estrutural

Crescimento de 9,8% na comparação com o 9M15

R$ bilhões



Margem Financeira Bruta + Receita de Prestação de Serviços + Outras Receitas e Despesas − Despesas Administrativas = Resultado Estrutural

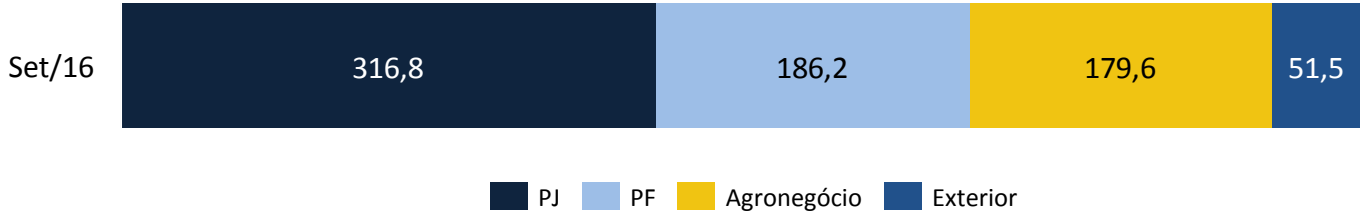
Rentabilidade

- Geração sustentável de negócios
- Melhora contínua da margem financeira bruta
- Eficiência e controle das despesas

Carteira de Crédito

Compromisso com o desenvolvimento do Brasil

Total da Carteira: R$ 734,0 bilhões



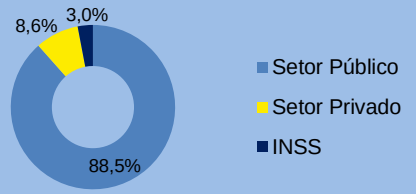
Destaques PJ – 3T16

- Carteira totalizou R$ 316,8 bilhões
- Crédito Imobiliário: R$ 11,9 bilhões
- R$ 100,3 bilhões em Investimentos e TVM Privados

Destaques PF – 3T16

Crédito Consignado[1]

R$ 62,8 bi



Participação de Mercado[2]: 22,3%

Crédito Imobiliário

- R$ 41,2 bilhões
- Crescimento anual de 17,0%
- Participação de Mercado: 7,8%

(1) Carteira Orgânica BB. (2) Carteira Classificada BB.

Agronegócio

O BB é o Banco do Agronegócio no Brasil



3T16

Carteira do Agronegócio

R$179,6 Bilhões

4,5% de crescimento nos últimos 12 meses

10,9% de crescimento no Crédito Rural nos últimos 12 meses

60,9% do total de Crédito Rural[1] está no Banco do Brasil

24,5% da Carteira de Crédito[2] do Banco do Brasil

R$25,9 Bilhões[3] desembolsados no Plano Safra 16/17

(1) Fonte: Banco Central do Brasil – Ago/2016. (2) Considera a carteira Agro Ampliada. (3) Considera o pré-custeio somado aos 3 primeiros meses de desembolso do Plano Safra 16/17.

Comércio Exterior

Principal Parceiro do Comércio Exterior Brasileiro



Operando no exterior por mais de 50 anos, o Banco do Brasil apoia as relações comerciais entre o Brasil e seus parceiros, sendo uma **referência para empreendedores, investidores, agentes econômicos e outros países** que mantém ou desejam realizar investimentos no Brasil.

ACC/ACE

US$ 1,354 milhões contratados no 3T16

20,2% de Participação de Mercado

Margem Financeira Bruta

Composição e Destaques



DESTAQUES

- Crescimento da MFB 9M16/9M15: **15,0%**
- Spread Global: **4,9%**
- Spread Ajustado pelo Risco: **2,7%**
- Spread por Segmento:
  - Operações de Crédito: **7,9%**
  - PF: **16,5%**
  - PJ: **6,1%**
  - Agronegócios: **5,0%**

(1) Série revista para 2T16 de Receita Fin. c/ Operações de Crédito PJ para Tesouraria, com impacto nas tabelas que contêm essas linhas. (2) Inclui o resultado com juros, hedge fiscal, derivativos e outros instrumentos financeiros que compensam os efeitos da variação cambial no resultado. (3) Inclui instrumentos de divida sênior, divida subordinada e IHCD no país e no exterior.

Rendas de Tarifas

Incremento de 7,0% no 9M16

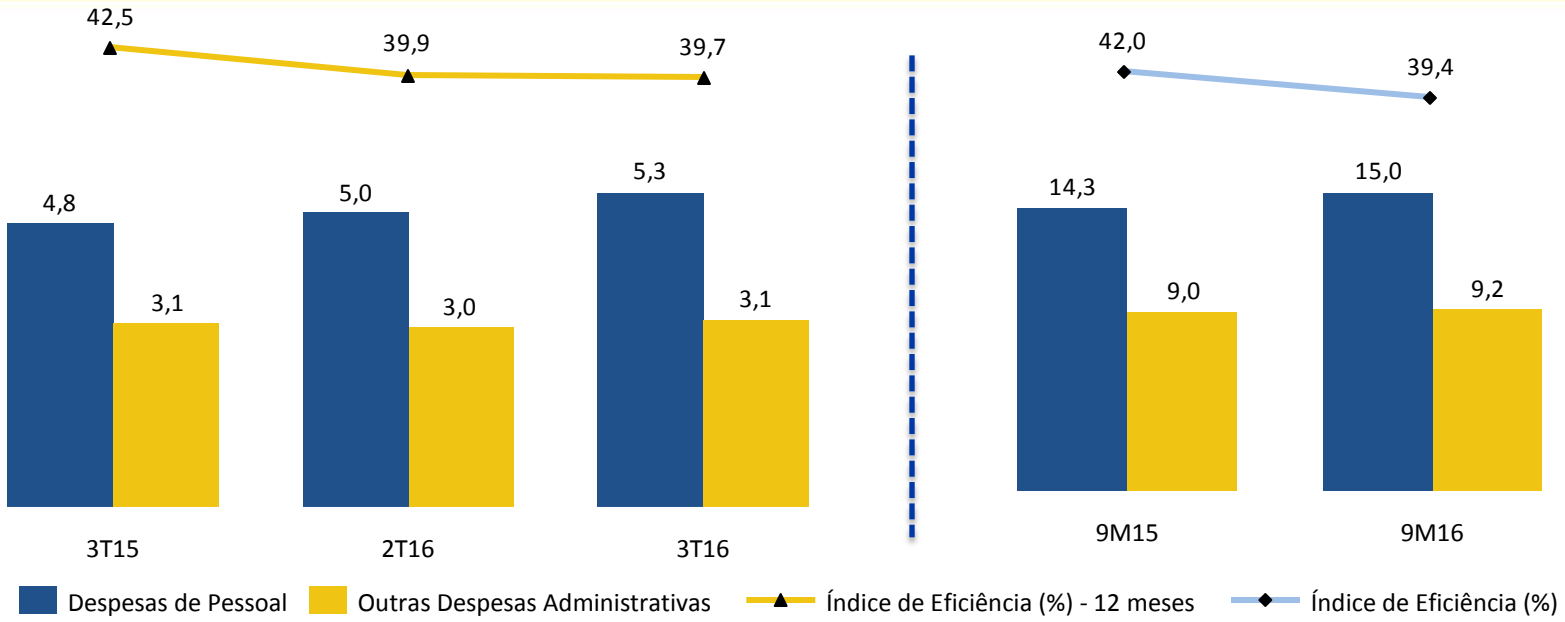
Rendas de Tarifas no 9M16: R$ 17,643 bilhões

Destaques 9M16

Conta Corrente	R$ 4.6 bilhões
R$ 2.9 bilhões	Administração de Fundos
Seguros, Previdência e Capitalização	R$ 2.3 bilhões
R$ 1.3 bilhões	Cobrança

Despesas Administrativas e Eficiência

Melhoria contínua no Índice de Eficiência



Desconsiderando-se o evento extraordinário do abono salarial, as despesas de pessoal alcançariam **R$ 4,9 bilhões** no 3T16 e no 9M16 alcançariam **R$ 14,6 bilhões.**

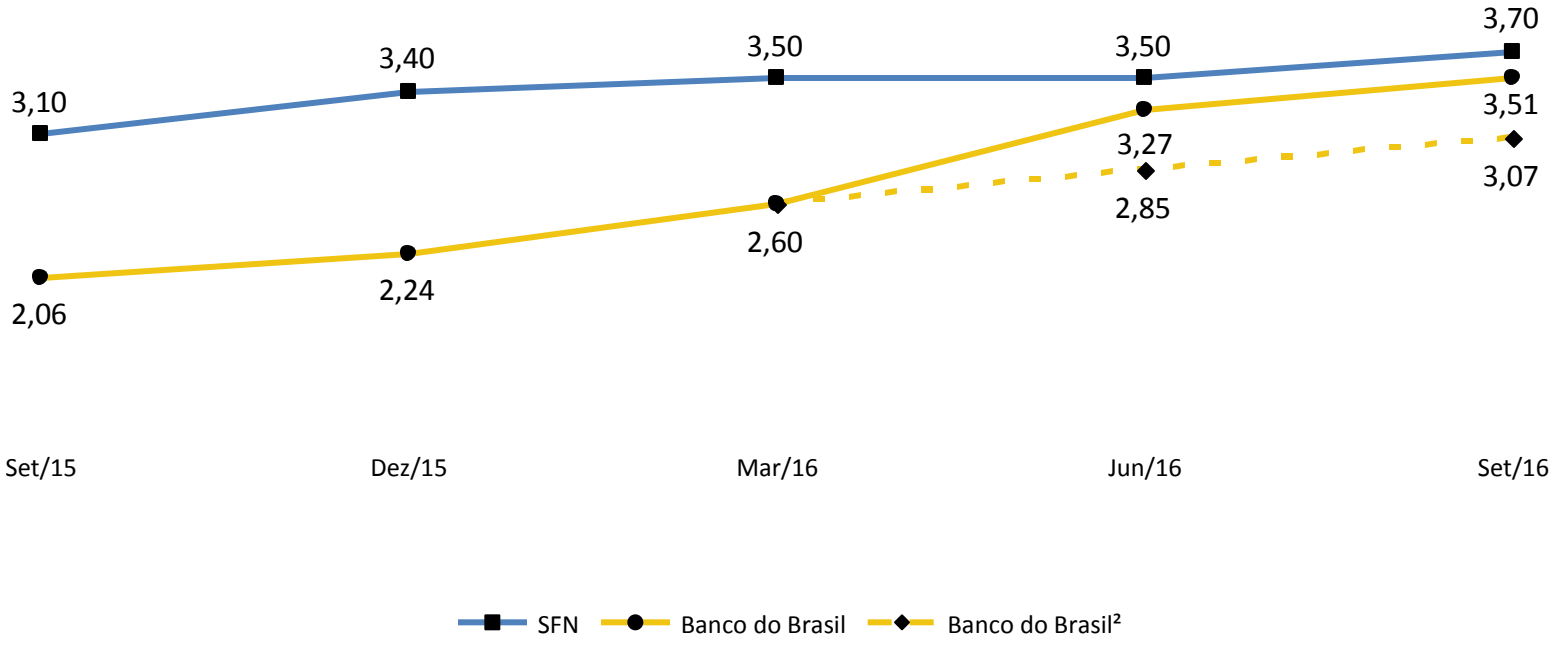
(1) Índice de Eficiência: Despesas Administrativas / Receitas Operacionais. Dados referentes à Demonstração do Resultado com Realocações.
Obs: Desconsiderando-se o evento extraordinário do abono salarial, o índice de eficiência seria 39,3% no 3T16 e 38,8% no 9M16.

Controle da Inadimplência

- **Inadimplência permanece abaixo do SFN**

Inadimplência da Carteira[1]

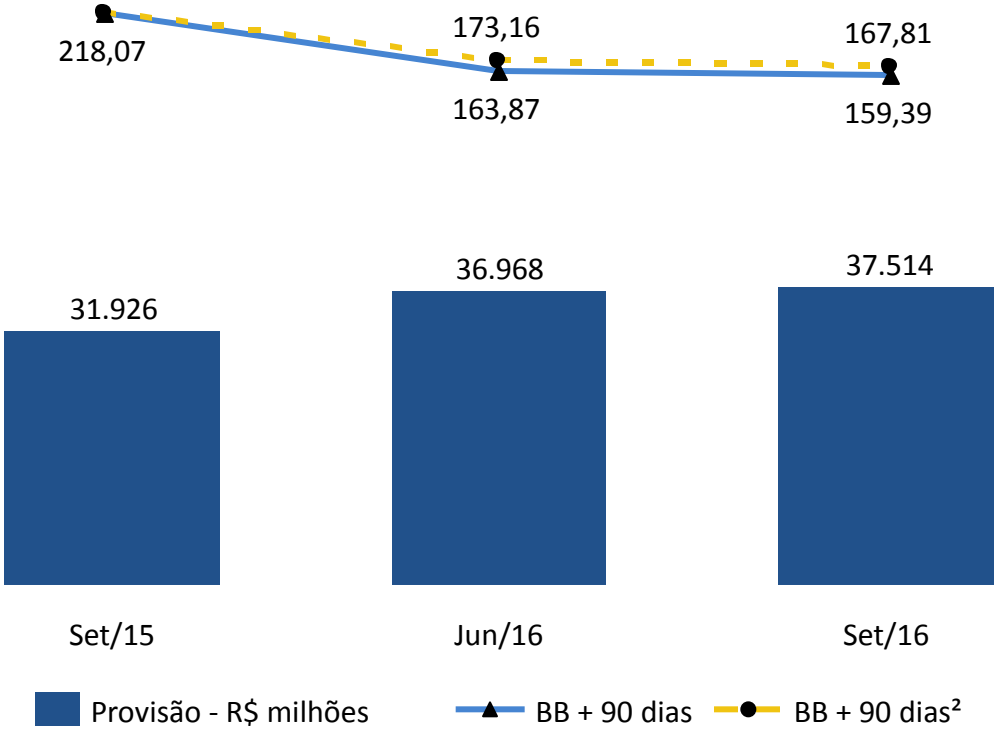
Inad90 (%) permanece abaixo da média do mercado



(1) Carteira Classificada BB. (2) Simulação excluindo o efeito do caso específico do setor de óleo e gás.

Qualidade da Carteira[1]

Provisão e Cobertura

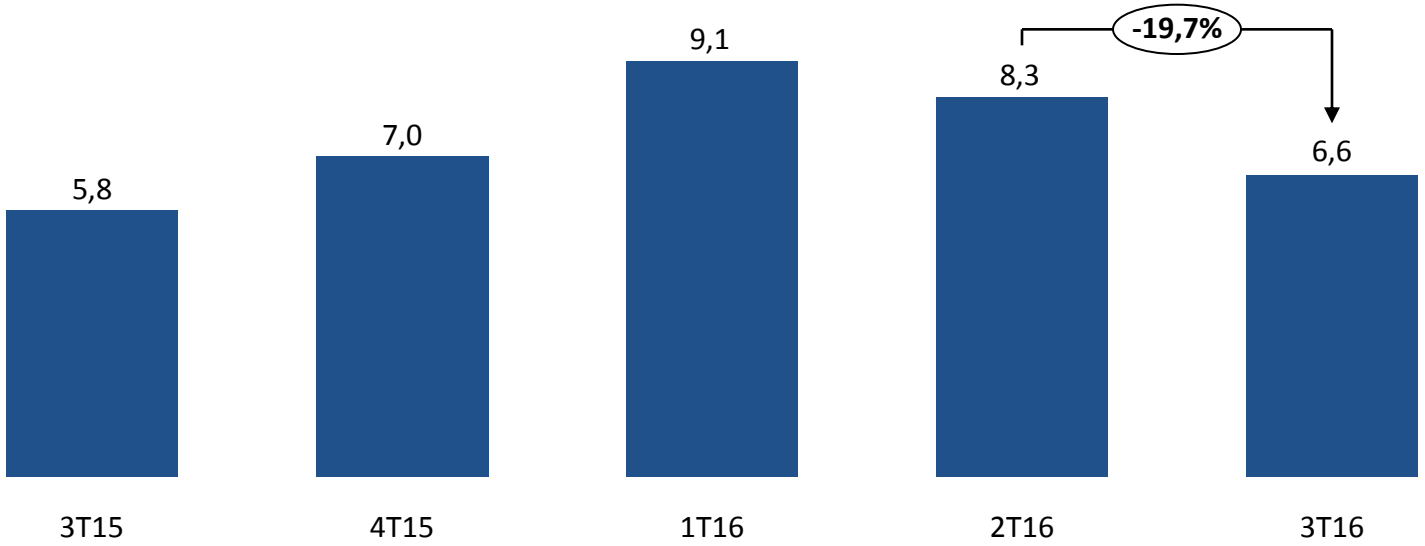


(1) Carteira BB. (2) Simulação excluindo o efeito do caso específico do setor de óleo e gás.

Qualidade da Carteira[1]

Redução nas despesas de provisão

R$ bilhões

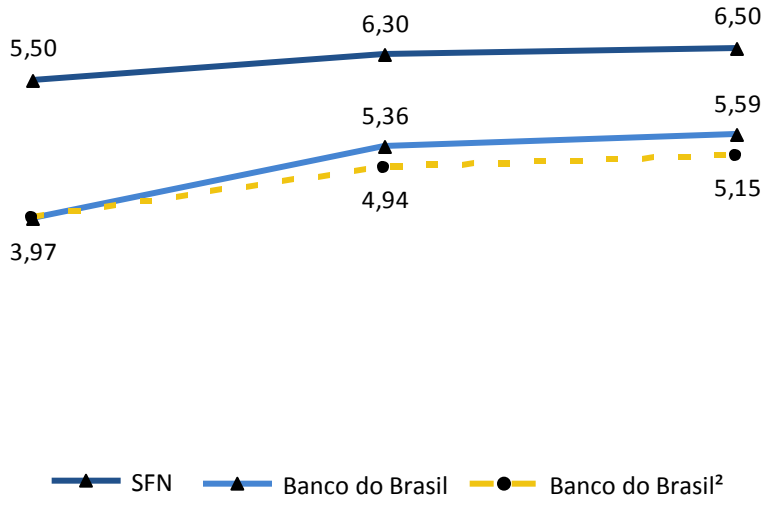


(1) Carteira BB.

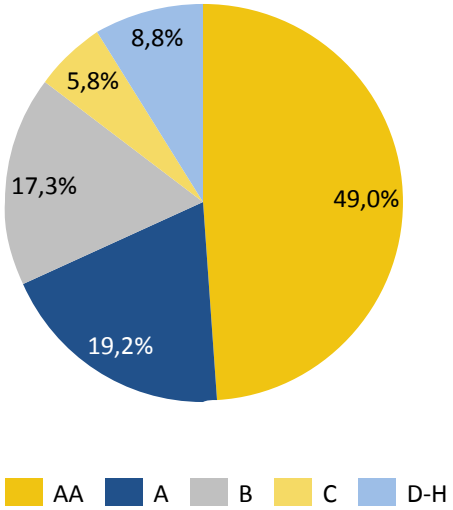
Qualidade da Carteira de Crédito

Mecanismos de Controle refletem na estabilidade da Carteira

Risco Médio[1]



Carteira por Nível de Risco(%)



91,2% das operações concentradas nos riscos AA-C

(1) Provisão Requerida / Carteira classificada BB. (2) Simulação excluindo o efeito do caso específico do setor de óleo e gás.

Guidance

	Guidance 2016 %	Realizado 2016 %	Guidance 2016 Revisado
RSPL Ajustado[1]	9 a 12	7,6	8 a 10
Margem Financeira Bruta	11 a 15	15,0	Mantido
Carteira de Crédito Ampliada[2] - Interna	-2 a 1	-3,4	-9 a -6
PF	5 a 8	3,6	1 a 4
PJ	-10 a -6	-10,8	-19 a -16
Agronegócio	6 a 9	4,5	4 a 7
PCLD[3]	4,0 a 4,4	4,4	Mantido
Rendas de Tarifas	7 a 11	7,0	Mantido
Despesas Administrativas	5 a 8	4,2	4 a 6

(1) O cálculo do RSPL Ajustado de 2016 considera estimativa de Patrimônio Líquido Ajustado, livre dos efeitos:(i) da atualização de ativos e passivos atuariais, decorrentes da Deliberação CVM/695; (ii) das participações minoritárias nas controladas.
(2) Inclui Carteira de Crédito Classificada Interna, TVM privados e Garantias.
(3) Despesas de PCLD dos últimos 12 meses / Carteira de Crédito Classificada Média do mesmo período.

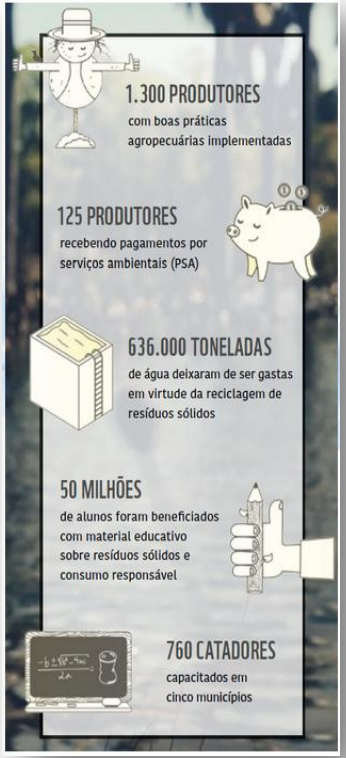
Sustentabilidade

- Programa Água Brasil
- Ecoeficiência
- Índices e Reconhecimentos

Programa Água Brasil

Principais Resultados 2010 a 2015





- ✓ 1 milhão de mudas plantadas
- ✓ 684,6 hectares restaurados
- ✓ 838,9 hectares com boas práticas implementadas
- ✓ 2.542 hectares com terraceamento realizado
- ✓ 1.639 hectares de fragmentos conservados
- ✓ 895 barraginhas para conservação de solo e de água construídas
- ✓ 272 cisternas para produção de alimentos e 635 de uso doméstico
- ✓ 41.700 toneladas de resíduos comercializados
- ✓ R$ 14,4 milhões de retorno de imprensa (centimetragem) conforme Relatório de Análise de Mídia (Impressa, WEB, Rádio/TV)
- ✓ Aprimoramento da performance no ISE e DJSI
- ✓ Diretrizes de Sustentabilidade Banco do Brasil para o Crédito em 8 setores da economia
- ✓ Estratégia de Mudanças Climáticas para o Banco
- ✓ Estudos de viabilidade do restauro florestal de Área de Preservação Permanente e Reserva Legal e de Manejo Florestal

Ecoeficiência

Conjunto articulado de programas e ações que combinam o desempenho econômico, social e ambiental no âmbito dos processos produtivos do Banco, buscando a racionalização do consumo de bens naturais e bens deles derivados, redução do volume de descarte e de emissões gases de efeito estufa (GEE).

Recursos Economizados
Comparativo 2015/2014



235 milhões m³



2.043 toneladas



12.240 MWh



1% a mais de cartuchos recondicionados

Índices de Mercado, Prêmios e Reconhecimentos

Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) – BM&FBovespa - 2017
O BB está listado pelo 12º ano consecutivo, desde a primeira carteira lançada em 2005.

Índice Dow Jones de Sustentabilidade da Bolsa de Nova Iorque - 2016
O BB está listado pelo 5º ano consecutivo, sendo *benchmark mundial* nos temas "Gestão do Relacionamento com o Cliente", "Estabilidade Financeira/Risco Sistêmico", "Política/Medidas de Prevenção ao Crime", "Filantropia e Cidadania Corporativa", "Inclusão Financeira", e "Assuntos Polêmicos e Dilemas em Empréstimos e Financiamentos".

Índice Carbono Eficiente (ICO2) – BM&FBovespa - 2015
Banco do Brasil é listado pelo 5º ano seguido no ICO2. Este índice tem como principal indicador a variação das emissões de GEE em relação ao resultado financeiro.

Cultura e Esporte

- Centros Culturais Banco do Brasil
- Esportes Patrocinados
- Projetos de Inclusão Social

CCBBs

Espaços Culturais com mais de 3,8 milhões de visitantes até set/16 e 144 projetos no ano.

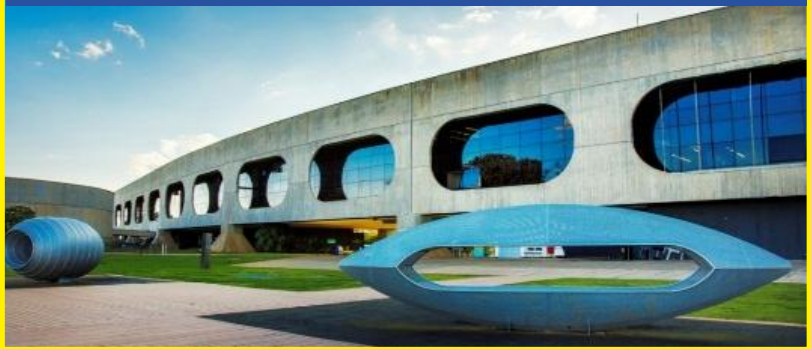
CCBB Rio

Visitantes: 1.681.768



CCBB Brasília

Visitantes: 969.637



CCBB SP



Visitantes: 802.023

CCBB BH



Visitantes: 442.712

Esportes Patrocinados

Modalidades e Conquistas

Vôlei de Quadra e Praia

- ✓ **25** anos de parceria
- ✓ **22** medalhas olímpicas

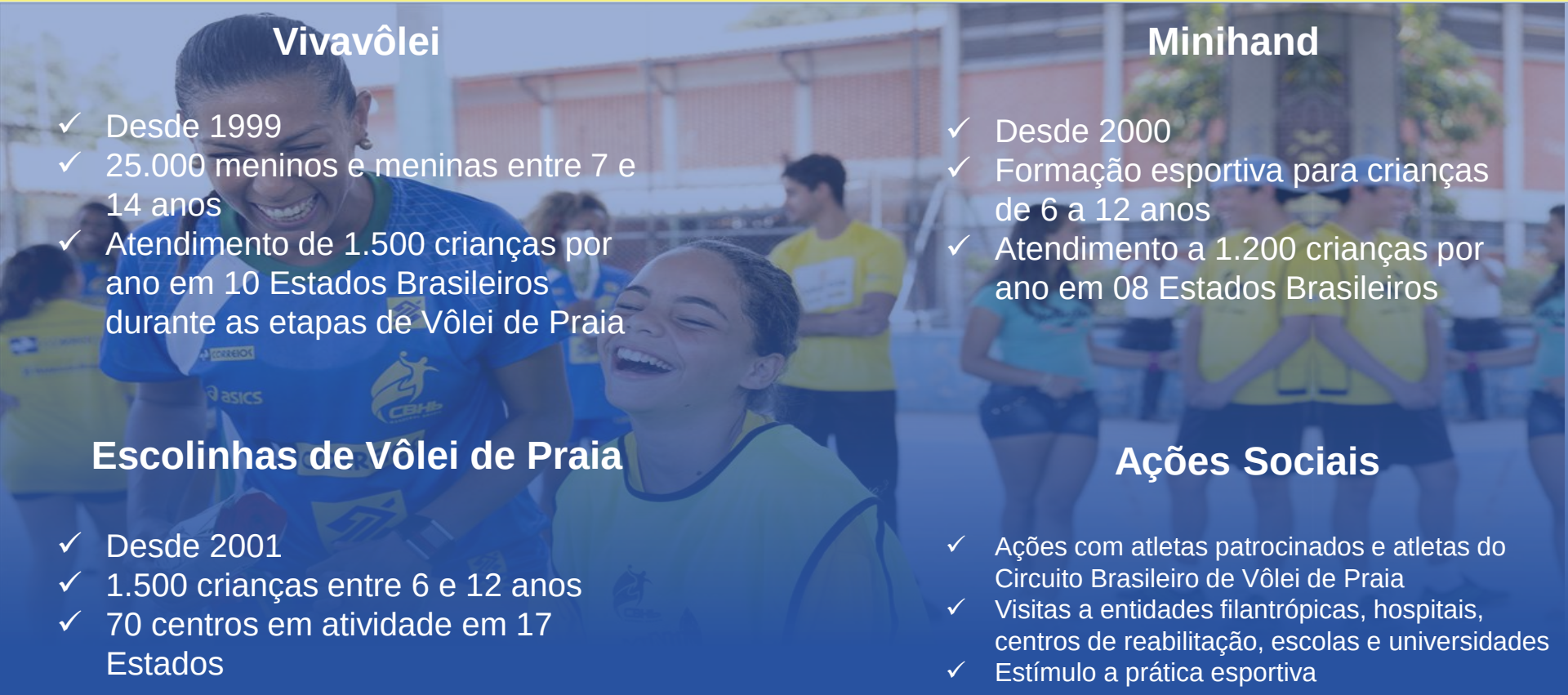
Handebol

- ✓ **4** anos de parceria
- ✓ **1** título mundial



Projetos de Inclusão Social

Ferramentas para educar e socializar



Vivavôlei

- ✓ Desde 1999
- ✓ 25.000 meninos e meninas entre 7 e 14 anos
- ✓ Atendimento de 1.500 crianças por ano em 10 Estados Brasileiros durante as etapas de Vôlei de Praia

Minihand

- ✓ Desde 2000
- ✓ Formação esportiva para crianças de 6 a 12 anos
- ✓ Atendimento a 1.200 crianças por ano em 08 Estados Brasileiros

Escolinhas de Vôlei de Praia

- ✓ Desde 2001
- ✓ 1.500 crianças entre 6 e 12 anos
- ✓ 70 centros em atividade em 17 Estados

Ações Sociais

- ✓ Ações com atletas patrocinados e atletas do Circuito Brasileiro de Vôlei de Praia
- ✓ Visitas a entidades filantrópicas, hospitais, centros de reabilitação, escolas e universidades
- ✓ Estímulo a prática esportiva

Banco do Brasil

Acompanhe o BB de onde estiver

Siga nossas páginas na internet e nas redes sociais:

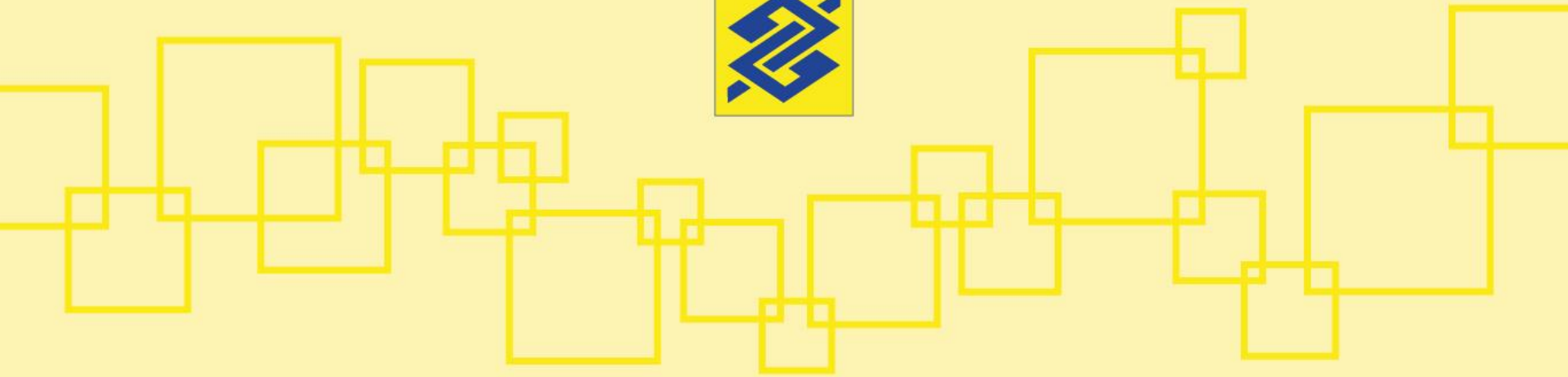
facebook.com/bancodobrasil @BancodoBrasil youtube.com/user/bancodobrasil



Acesse o site de RI e cadastre-se para receber informações por e-mail.

Acesse o Relatório Anual Consolidado 2015 e confira dentre outras informações o perfil do Banco do Brasil, atuação em Governança Corporativa, Desempenho Financeiro e Iniciativas de Sustentabilidade.

Relatório Anual 2015



UNIDADE RELAÇÕES COM INVESTIDORES

Av. Paulista, 2.163 - 2º andar - São Paulo-SP-CEP 01311-933
Telefone: +55 11 3066-9110
ri@bb.com.br | bb.com.br

BBAS3 NOVO MERCADO BM&FBOVESPA · IBOVESPA · Índice de Sustentabilidade Empresarial ISE 2015 · MEMBER OF Dow Jones Sustainability Indices In Collaboration with RobecoSAM · Índice Brasil IBRX · Índice Brasil 50 IBRX 50 · Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada IGC · Índice de Ações com Tag Along Diferenciado ITAG