



Apresentação Institucional
Junho 2015



Grupo J&F Investimentos



Grupo J&F Investimentos



- ▶ Conglomerado fundado e controlado pela família Batista.
- ▶ É o maior grupo privado do Brasil⁽¹⁾, com receita líquida superior a R\$143 bilhões de receita em 12 meses ⁽²⁾
- ▶ Histórico consistente de criação de valor e crescimento

Receita Líquida Consolidada

143

Bilhões de Reais ⁽²⁾

Controla a

Maior processadora de Proteína do mundo

Investimentos diversificados em

5

Negócios principais

Gera mais de

230

Mil empregos diretos

Ativos totais superiores a

120

Bilhões de Reais

Gestão de mais de

50

Marcas de Consumo

Exportações para mais de

150

Países

Mais de

220

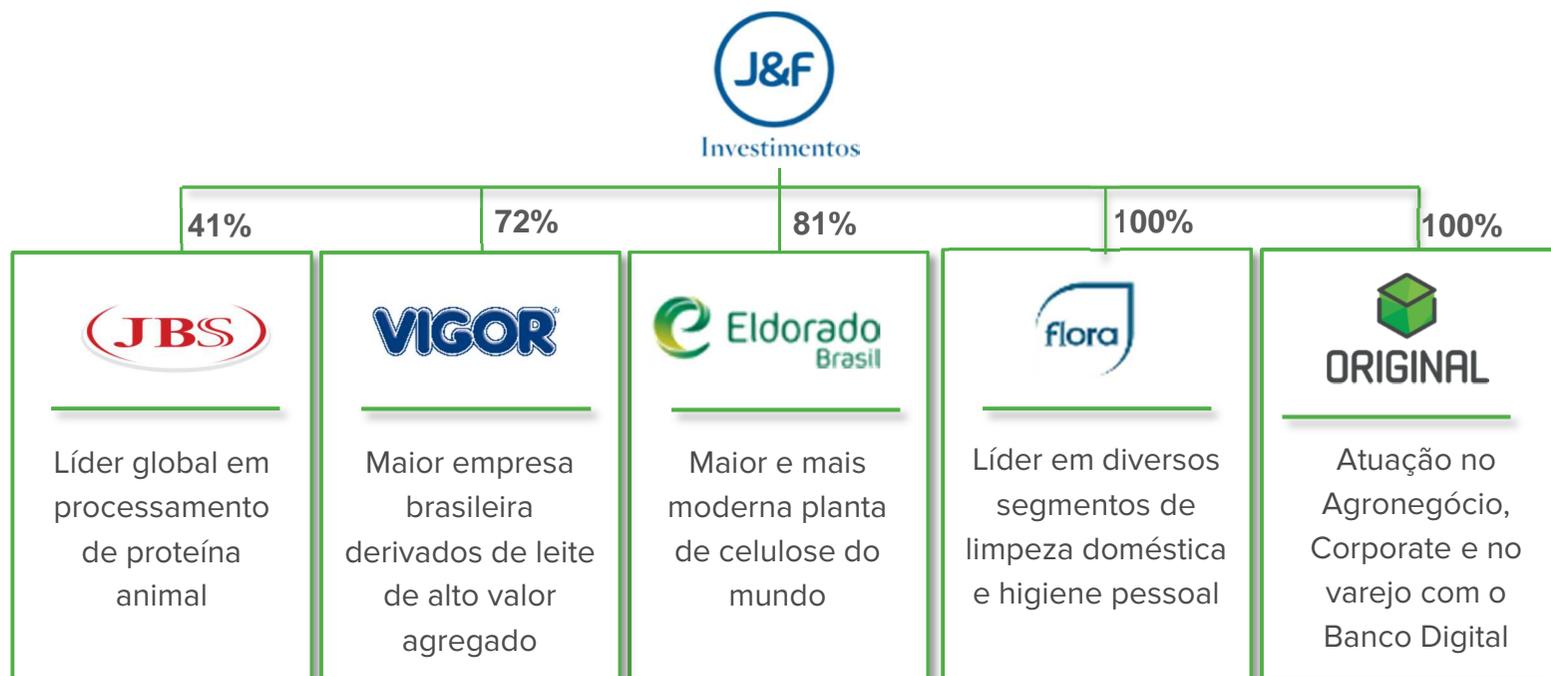
Unidades produtivas

(1) Revista Exame (2014). Não considera bancos. Petrobrás é considerada companhia pública.

(2) Receita do período de Doze Meses findos em 30/06/15, "Últimos Doze Meses"

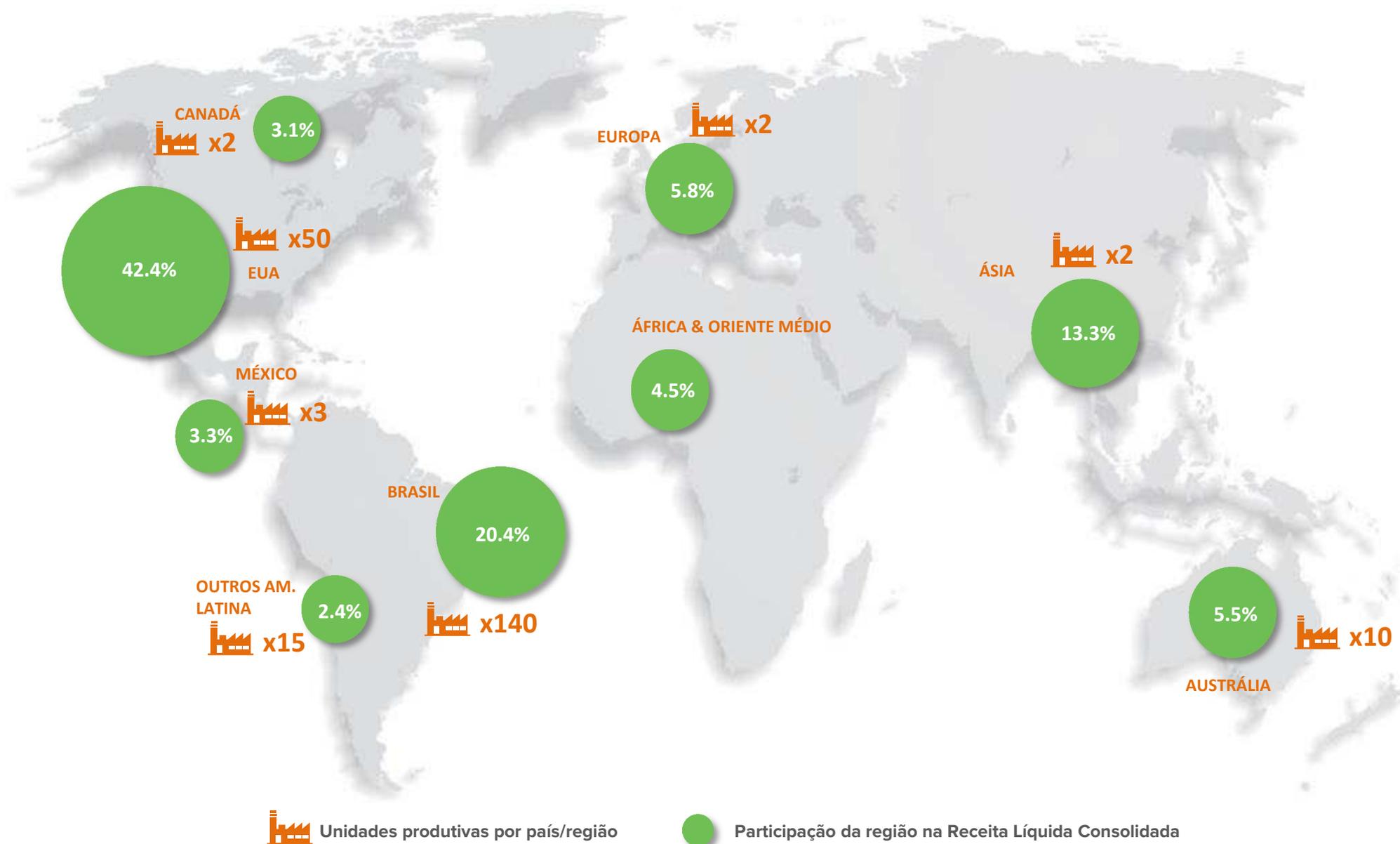
Grupo J&F Investimentos

Principais Investimentos



Grupo J&F Investimentos

Diversificação Geográfica

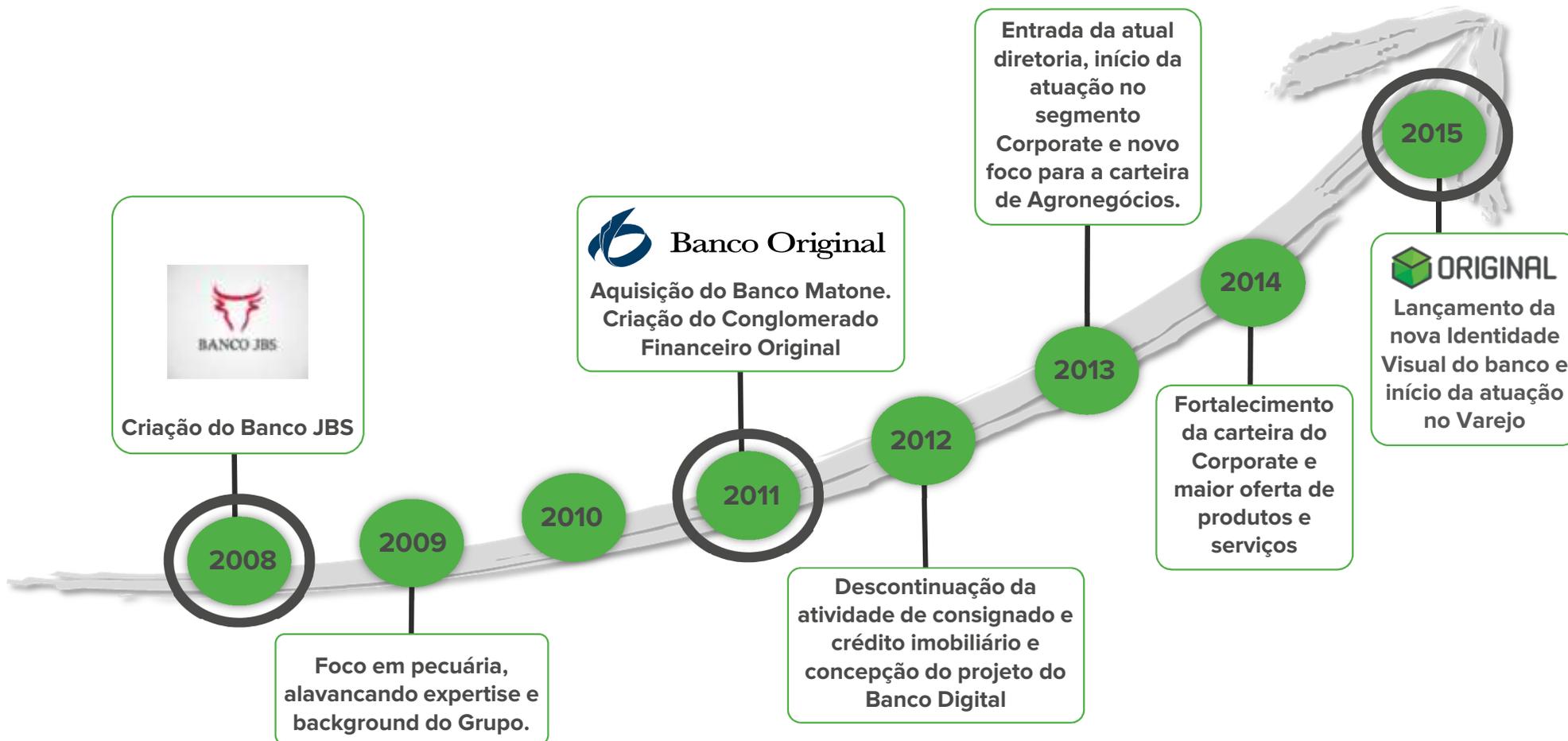


Não inclui as aquisições de 2015 da JBS (Moy Park, Cargill Pork USA)



Banco Original

Timeline





Principais Executivos



Henrique Meirelles
*Presidente do Conselho
J&F Investimentos*



Jackson Gomes
CEO



CFO/COO
Alex Zornig



**Projeto Digital
Canais/ Mkt / TI**
Flavio Dias



Agronegócio
Rafael Pilla



Mercados
Katia Moroni



Varejo
Fernando Teles



Corporate
Matheus Oliveira



**Banco de
Investimento**
Olivio Mori



Recebíveis
Luiz Meneguetti



Crédito
Pedro Meloni



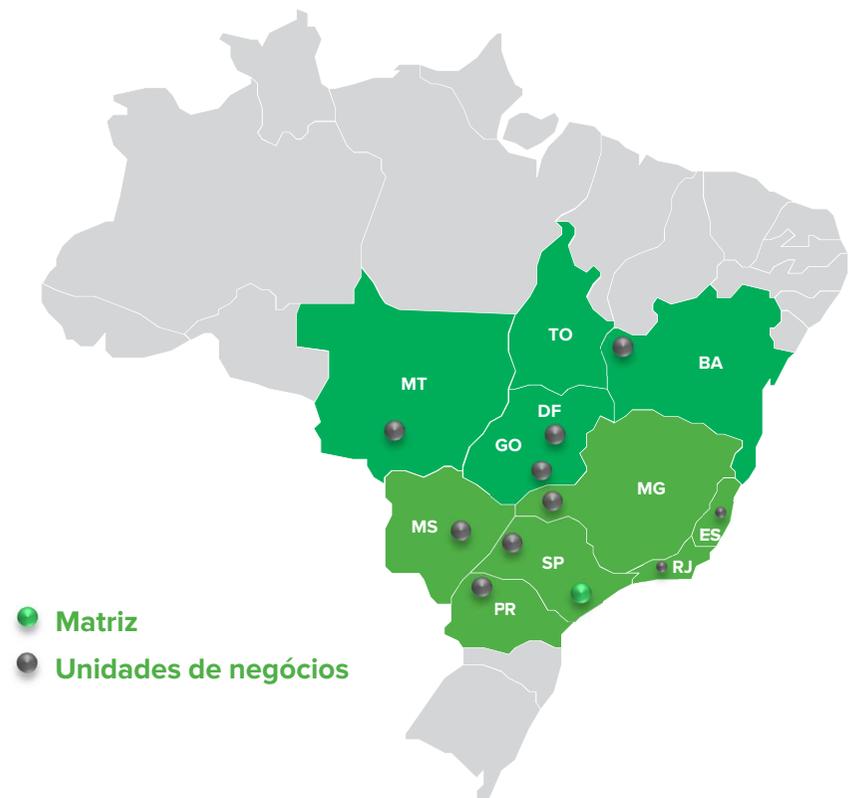
Recursos Humanos
Marcelo Santos



Perfil Corporativo

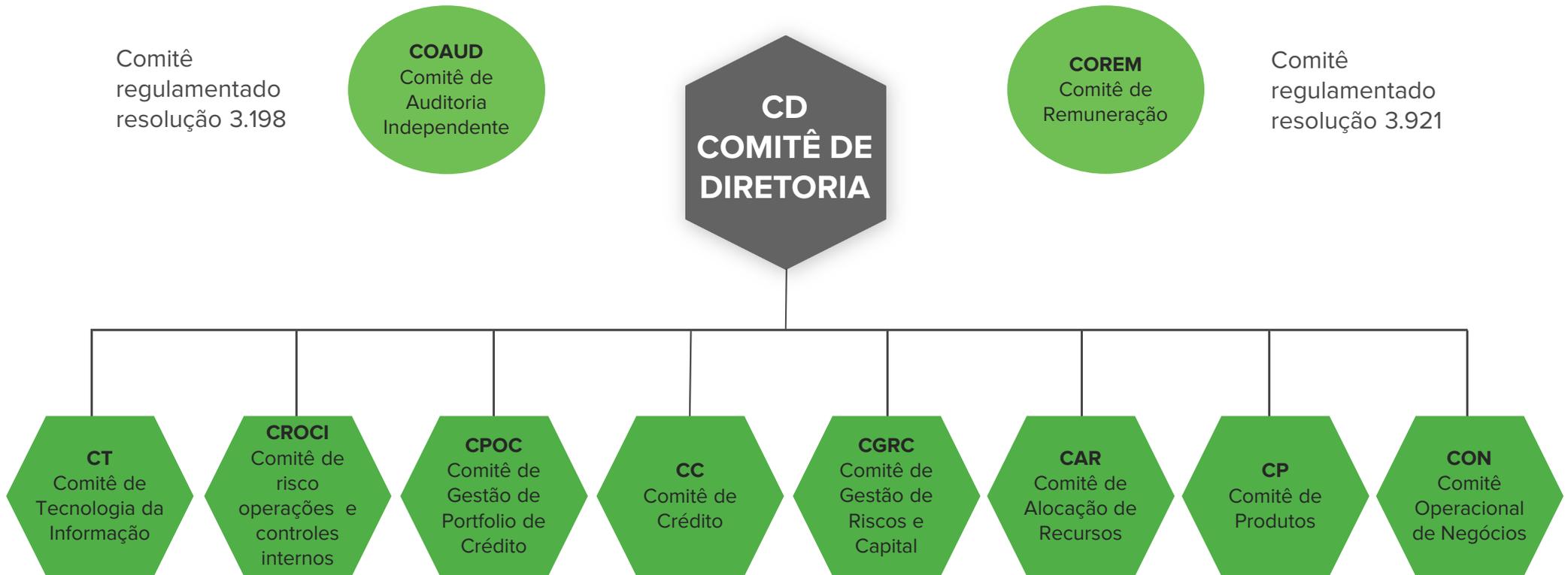
- ☒ Banco Múltiplo Privado
- ☒ Robusta estrutura de capital com R\$ 2,1 bilhões de Patrimônio Líquido
- ☒ Índice de Basileia de 34,9%
- ☒ Conta com a solidez e o dinamismo da **J&F Investimentos**, que é o maior grupo privado do país (*)

- ☒ **Agronegócio:** foco em produtores rurais com vasta experiência nas culturas de algodão, milho, café e soja, e pecuaristas com faturamento anual acima de R\$ 2 milhões.
- ☒ **CORPORATE:** foco em empresas com faturamento anual acima de R\$ 400 milhões.
- ☒ **Banco Digital:** banco 100% digital, inicialmente focado em clientes pessoa física com renda acima de R\$ 7 mil.



* Revista Exame Dez/2014. Petrobrás é considerada empresa pública

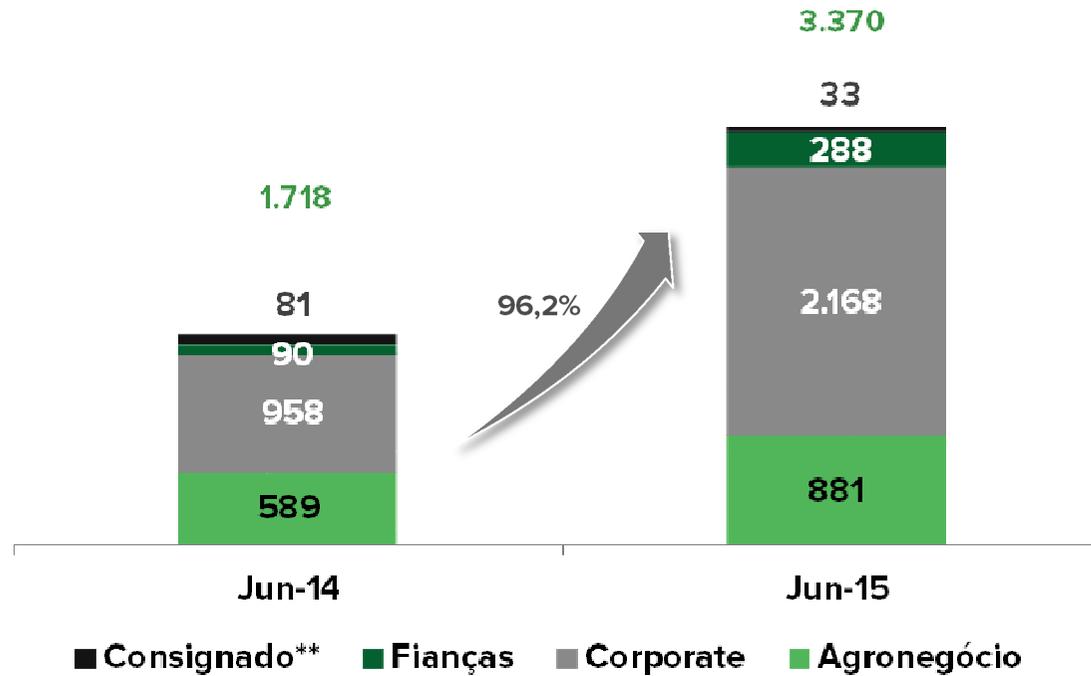
Governança Corporativa





Carteira de Crédito Expandida*

(R\$ MM)



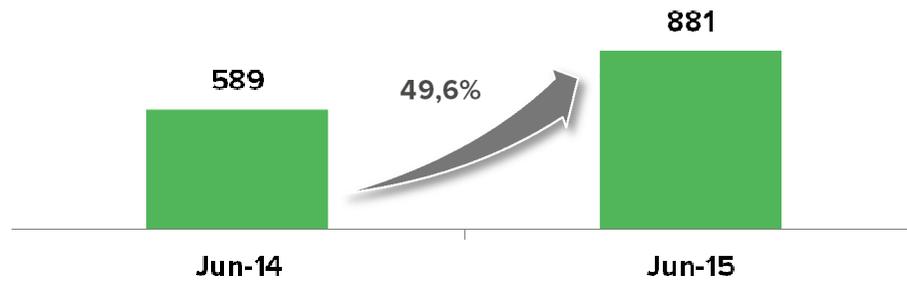
* A carteira de crédito expandida inclui fianças e avais.

** Carteira de crédito consignado que descontinuamos em 2012.



Carteira de Crédito

Carteira Agro (R\$ MM)

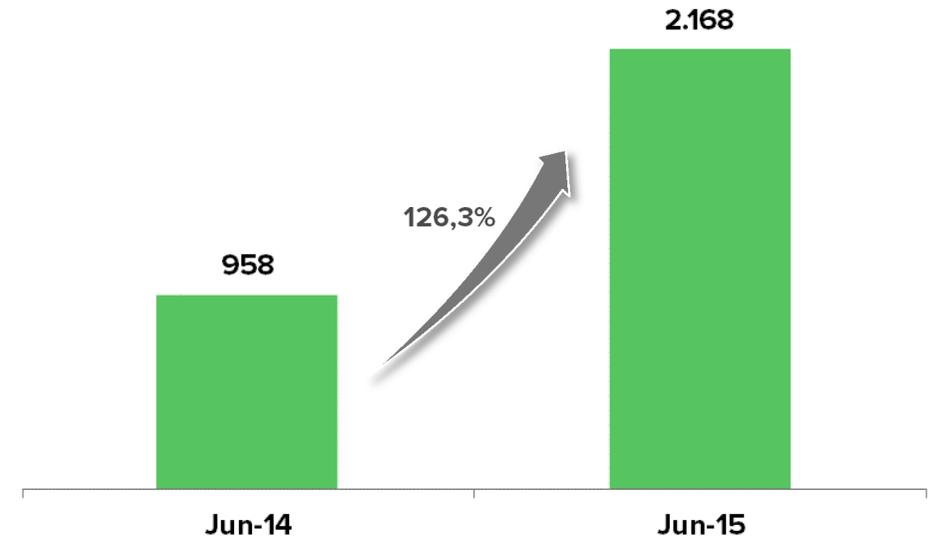


NPL *	2,7%	3,1%
PCLD**	2,9%	4,1%



125 clientes ativos
Ticket médio: R\$ 7 MM
Prazo médio: 282 dias

Carteira Corporate (R\$ MM)



NPL *	0,1%	2,6%
PCLD**	1,4%	3,9%



200 clientes ativos
Ticket médio: R\$ 9.9 MM
Prazo médio: 283 dias

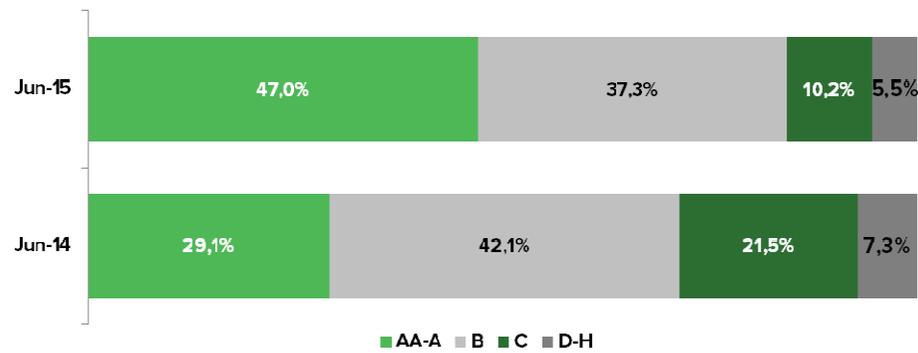
* NPL = Non-Performing Loans vencidos acima de 60 dias

** PCLD = Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

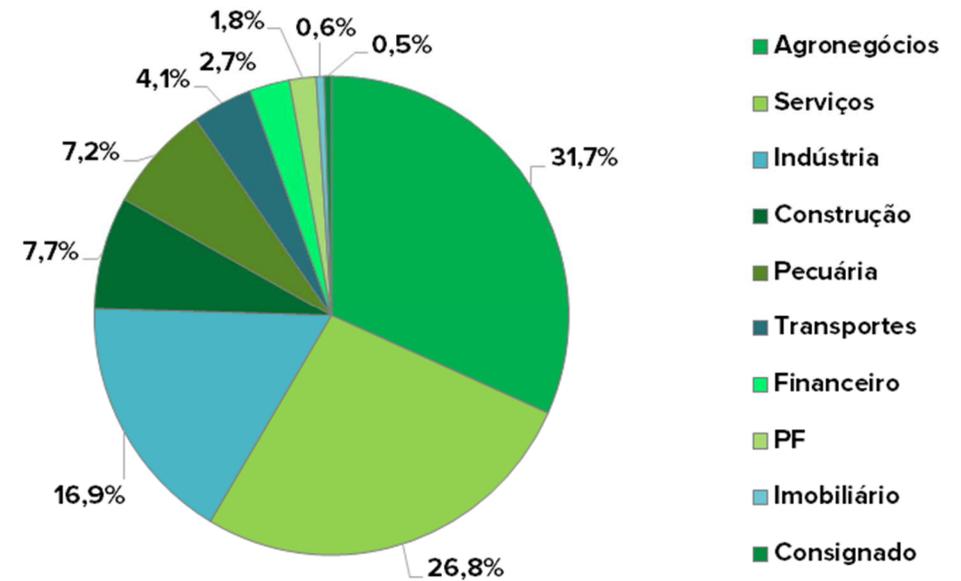


Carteira de Crédito

Concentração por Rating (% da carteira de crédito) *



Abertura por Setor (% da carteira de crédito) *

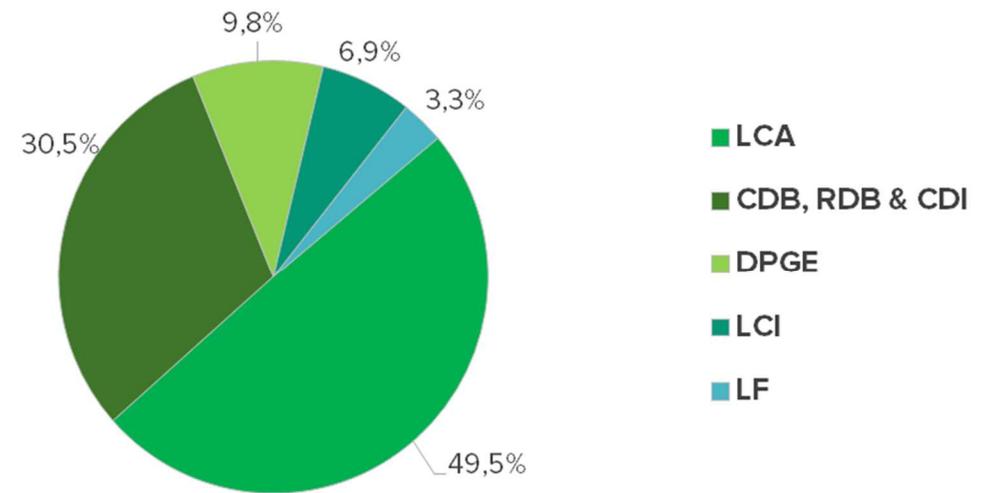
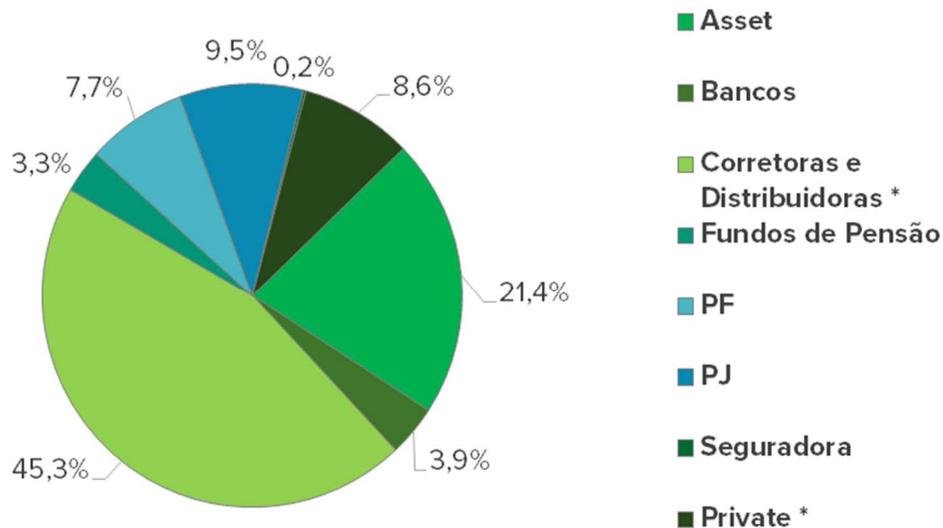


* Não inclui garantias e avais



Funding

Captações		
(R\$ MM)	jun-14	jun-15
Local	1.032	2.452
LCA	548	1.172
CDB, RDB e CDI	139	721
DPGE	271	233
LCI	45	163
LF, Funcafé e Cessão	29	163
Internacional	54	665
Captação no Exterior	54	665
Total	1.086	3.117

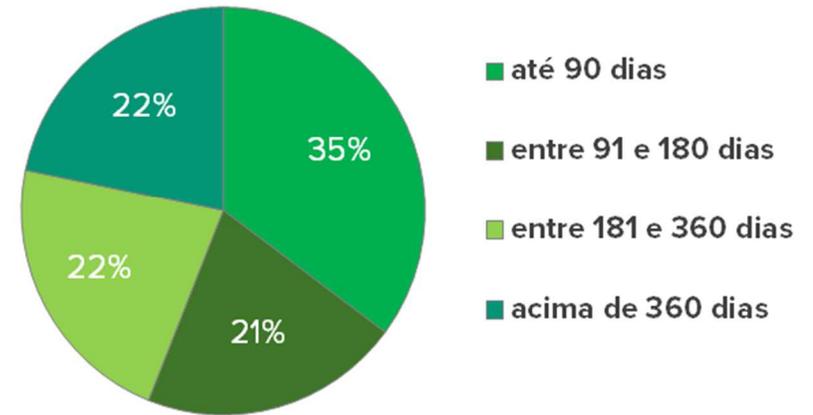


* Mais de 11 mil investidores pessoa física

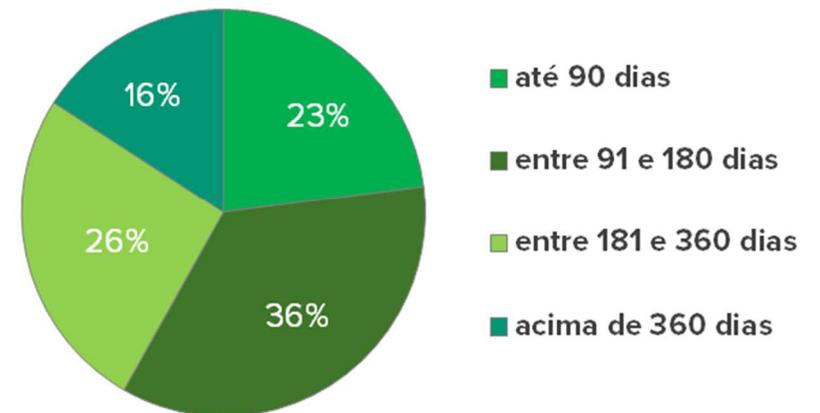


ALM - Administração de Ativos e Passivos

Carteira de Crédito - por prazo (em R\$ MM)	
	jun-15
até 90 dias	1.084
entre 91 e 180 dias	643
entre 181 e 360 dias	684
acima de 360 dias	671
Total	3.082



Funding total - por prazo (em R\$MM)	
	jun-15
até 90 dias	716
entre 91 e 180 dias	1.098
entre 181 e 360 dias	808
acima de 360 dias	495
Total	3.117



+ Capital do Acionista: R\$ 2.138 MM

Sumário Executivo



R\$ Milhões	jun/15	jun/14	Var%
Lucro Líquido	56	24	133%
Ativos Totais	5.676	3.242	75%
Carteira de Crédito Expandida	3.370	1.718	96%
Carteira Corporate	2.168	958	126%
Carteira Agro	881	589	50%
Fianças	288	90	220%
Consignado	33	81	-59%
Captação Total	3.117	1.086	187%
Patrimônio Líquido	2.138	2.060	4%
PDD/ Carteira	3,56%	4,30%	-17%
Índice de Inadimplência (acima de 60 dias)	3,04%	3,66%	-17%
Colaboradores	622	452	38%

Ratings



Agência	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
	<u>Escala Nacional</u>		<u>Escala Global</u>	
Moody's *	BR - 2	Baa1.br	NP	B1
Standard & Poor's *	brA-3	brBBB	-	-
Fitch Ratings *	F2 (bra)	BBB+ (bra)	B	B+

(*) Jun/2015



Banco Digital



Banco Digital

Modelo de Negócio

- 📦 *Full bank*
- 📦 Segmento *premium* de bancos de varejo
- 📦 100% digital => sem agências



Versão Desktop



Versão Mobile



Proposta de Valor

Ser um banco para pessoas que procuram uma nova relação com o seu dinheiro, através de uma plataforma digital, oferecer um dia a dia descomplicado, inovador, transparente e próximo.

Objetivo

Meta: abertura de 100 mil contas até 2016

Status: 2 mil contas abertas – média de 40 contas por dia.

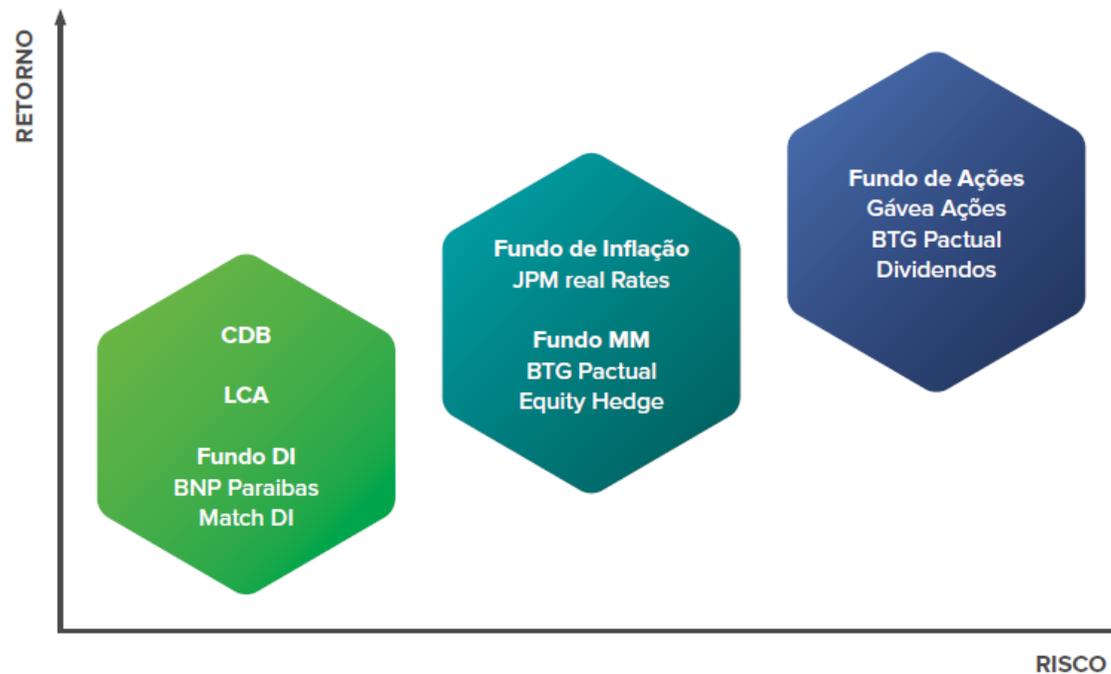


Banco Digital

Diferenciais

Plataforma Aberta de Investimentos

- ☞ Fundos com os melhores gestores do mercado com um investimento mínimo a partir de R\$ 5mil (concorrência: mínimo de R\$ 50mil);
- ☞ Oportunidades de investimentos em LCA e CDB.



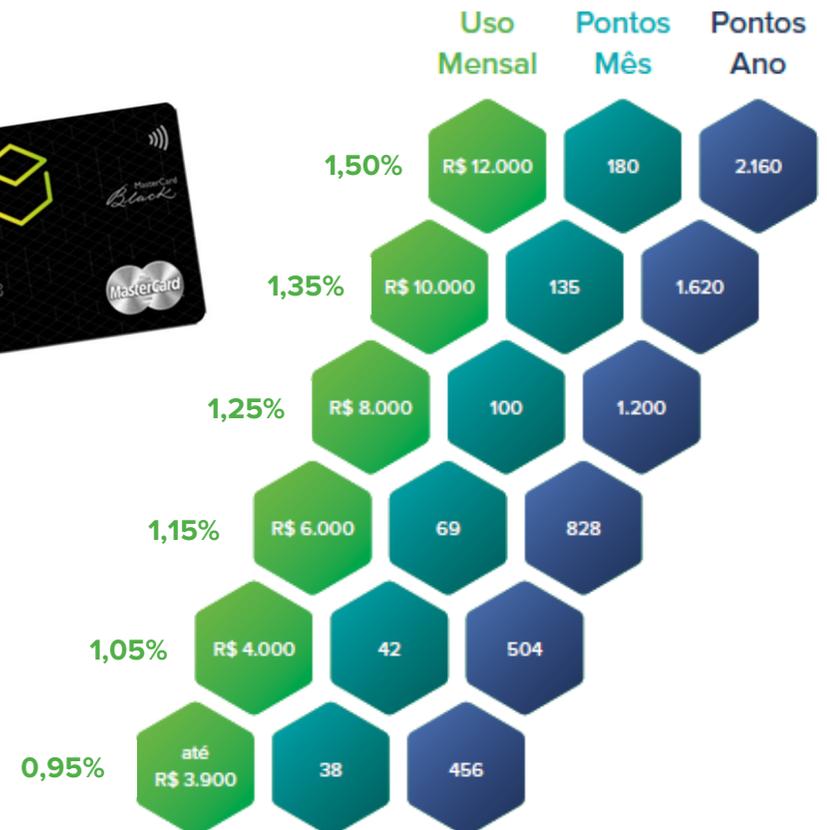
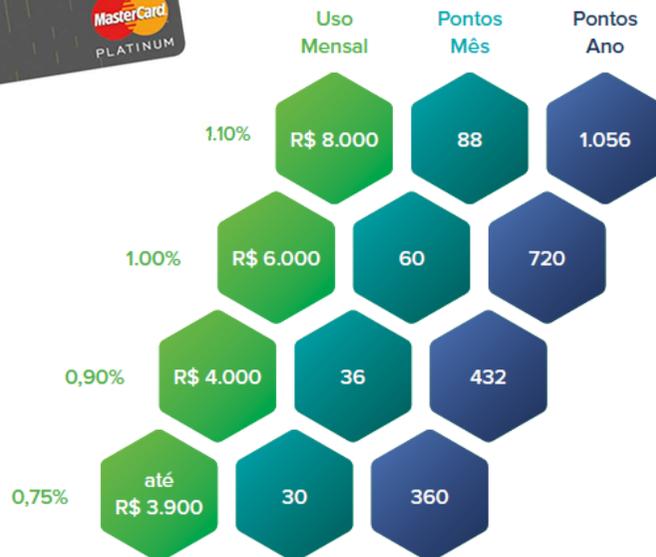


Banco Digital

Diferenciais

Programa de Pontos Original

- ☑ Modelo *cash back*: pontos valem dinheiro e se transformam em crédito na fatura do cartão
- ☑ Descomplicado e transparente: 1 ponto = 1 real





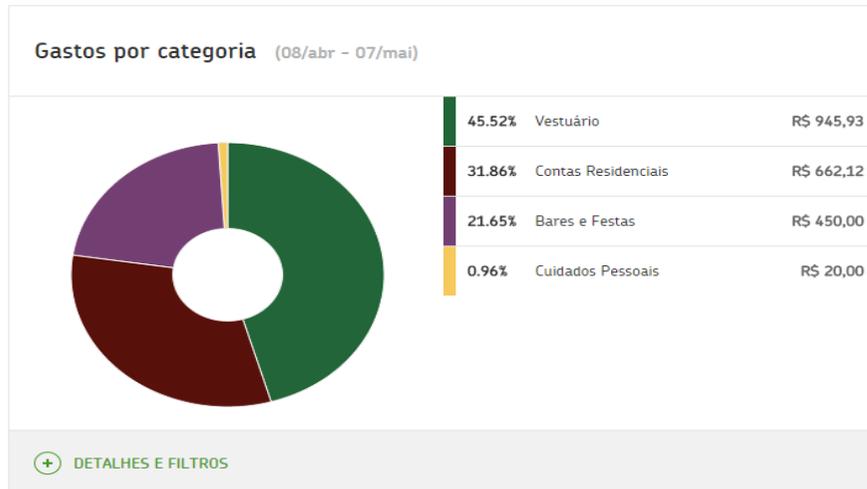
Banco Digital

Diferenciais

Gerenciador Financeiro Original (PFM)

- ☞ Ferramenta exclusiva que permite ao cliente melhor gestão da sua vida financeira por meio de gráficos simples e inteligentes.

Meu Original





A presente publicação foi elaborada pelo Conglomerado Financeiro Original, formado pelo Banco Original S/A e pelo Banco Original do Agronegócio S/A ("Conglomerado Original"), e possui finalidade meramente institucional e ilustrativa, não constituindo, em nenhuma hipótese, qualquer anúncio ou oferta, restando expressamente vedada a sua divulgação ou reprodução, parcial e/ou total, em qualquer meio ou para terceiros sem a prévia e expressa anuência da Diretoria das instituições financeiras mencionadas. Todos os dados indicados nesta apresentação referem-se a panoramas genéricos existentes na data de sua elaboração, estando sujeitos às alterações decorrentes das peculiaridades de cada caso concreto, bem como às condições de mercado vigentes à época de eventual contratação de operação. O Conglomerado Original não se responsabiliza pela atualização dos dados e informações apontadas, tampouco pelo uso ou interpretação desse material, razão pela qual aconselha aos seus clientes a fazerem, independentemente, uma análise detalhada dos aspectos jurídicos, inclusive tributários, contábeis, creditícios e das condições de mercado, para que possam alcançar suas próprias conclusões a respeito dos riscos e benefícios econômicos das transações aqui descritas e que porventura pretendam firmar. Os termos desta apresentação não se baseiam em qualquer interesse particular dos investidores/clientes, tampouco possuem o condão de garantir qualquer obtenção de lucro por parte dos investidores/clientes. O Conglomerado Original e seus respectivos representantes legais, diretores, prepostos e funcionários não admitem qualquer responsabilidade por eventuais perdas ou danos decorrentes do mau emprego das informações e dados disponíveis, os quais estão sujeitos à mudança a qualquer momento e sem aviso prévio em virtude da variação das condições de mercado. Ouvidoria 0800 755 0755