



Apresentação Institucional
Junho 2016



Grupo J&F Investimentos

Grupo J&F Investimentos

Jun.16



- ▶ Conglomerado fundado e controlado pela família Batista.
- ▶ É o maior grupo privado do Brasil⁽¹⁾, com receita líquida superior a R\$187 bilhões de receita em 12 meses ⁽²⁾
- ▶ Histórico consistente de criação de valor e crescimento

Exportações para mais de

150

Países

Receita em USD representa

+ 80%

da Receita Líquida Consolidada

Mais de

265

Mil colaboradores no mundo

Receita Líquida Consolidada

187

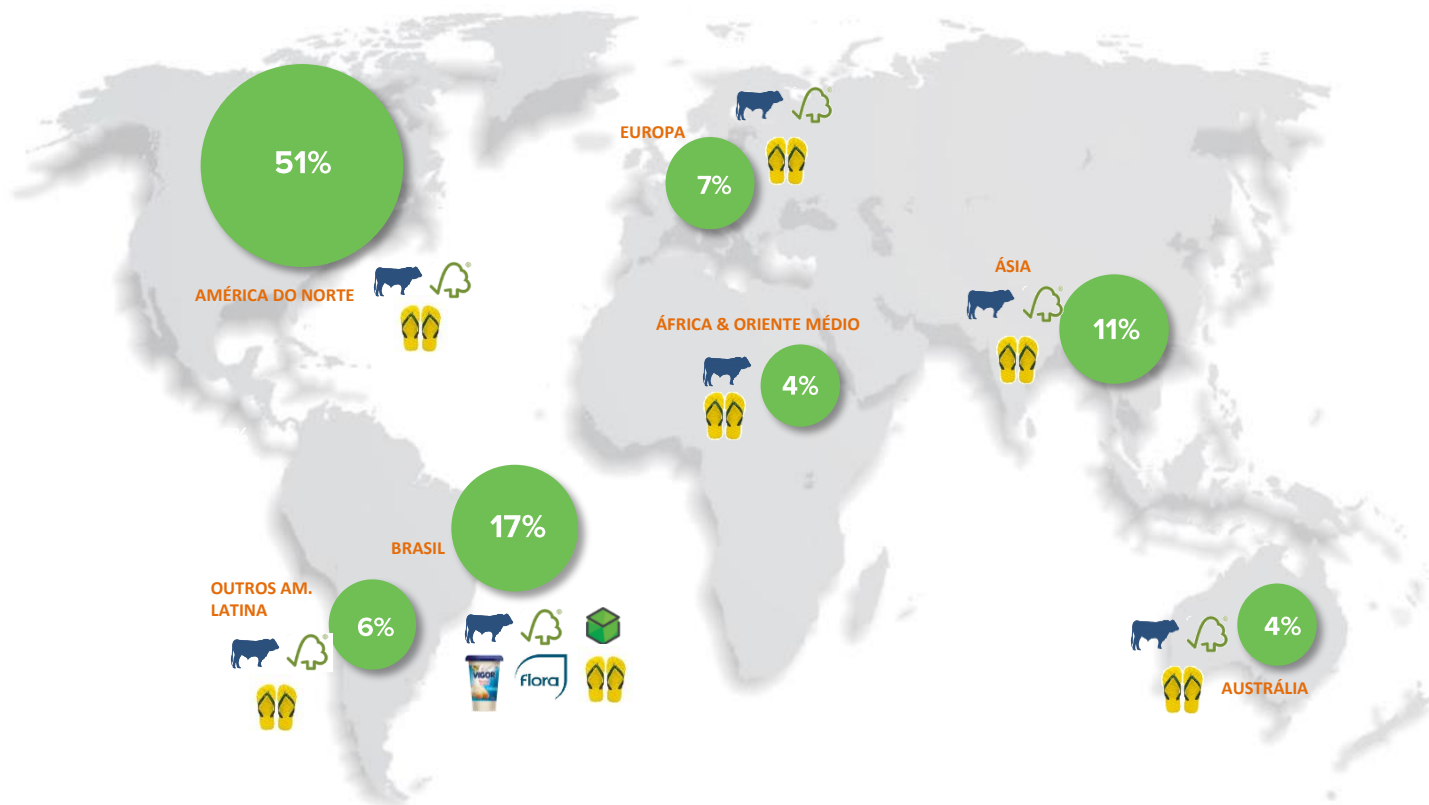
Bilhões de Reais ⁽²⁾

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

(2) Receita do período de Doze Meses findos em 31/06/16, "Últimos Doze Meses"

Grupo J&F Investimentos

Diversificação Geográfica – Jun.16



● Participação da região na Receita Líquida Consolidada



Grupo J&F Investimentos

Principais Investimentos – Jun.16



Investimentos

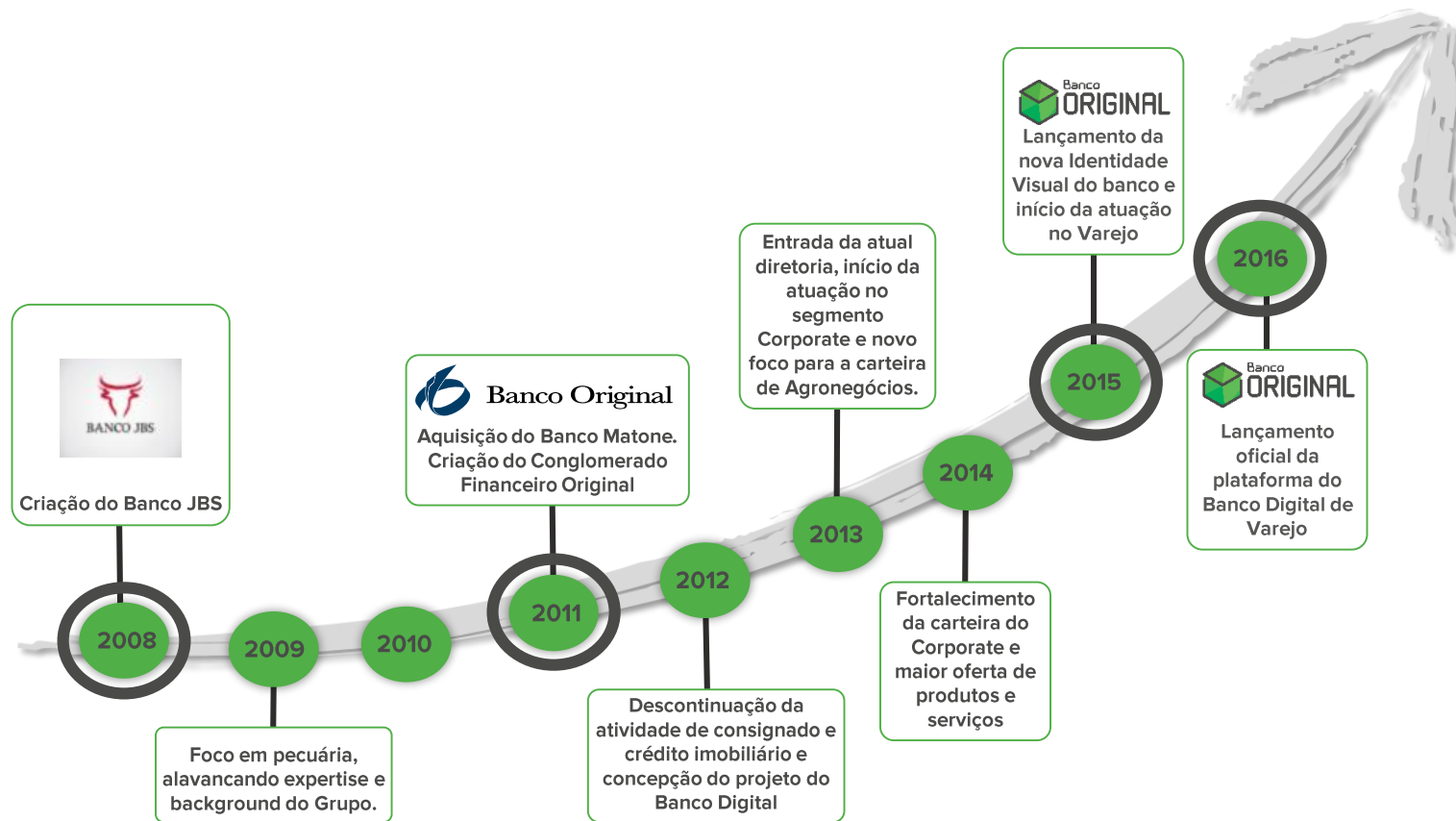




Destaques - Junho 2016

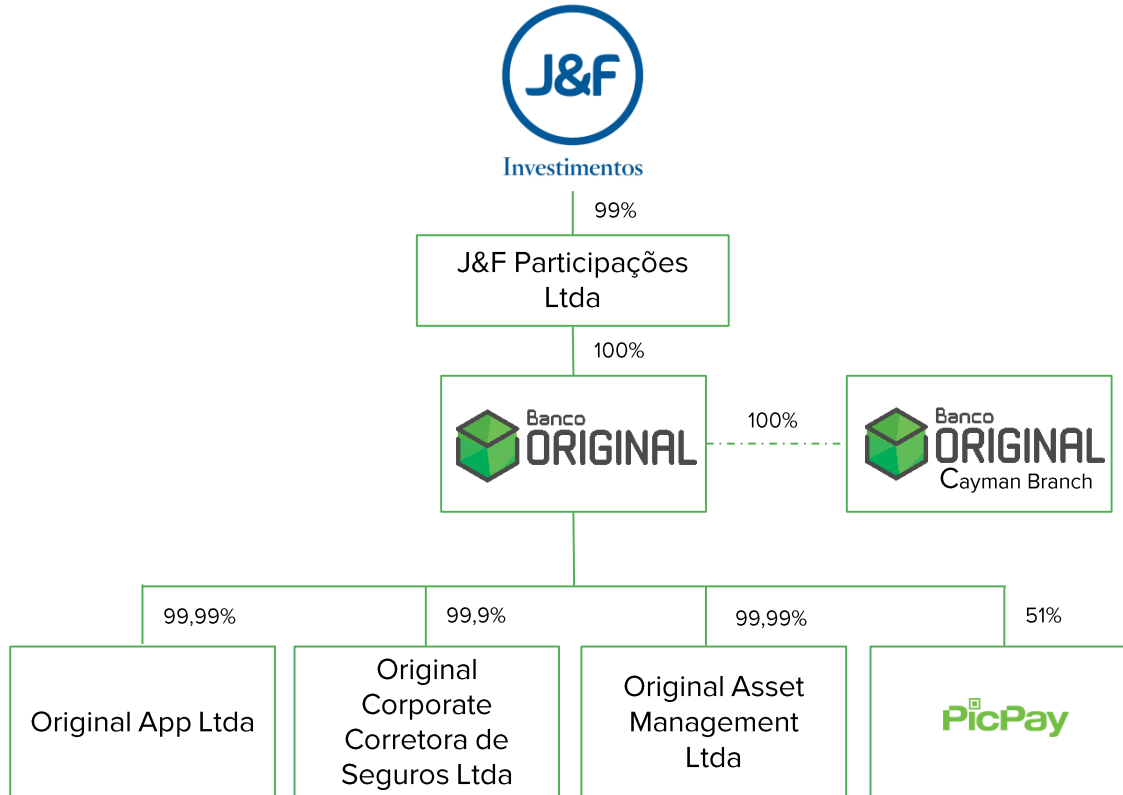
- ✧ Ativos Totais de R\$ 7,4 bilhões
- ✧ Carteira de Crédito Expandida de R\$ 4,5 bilhões
- ✧ Captação Total de R\$ 4,8 bilhões
- ✧ Patrimônio Líquido de R\$ 2,2 bilhões
- ✧ Lucro líquido de R\$ 19,3 milhões no primeiro semestre de 2016
- ✧ Índice de Basileia 23,65%

Timeline

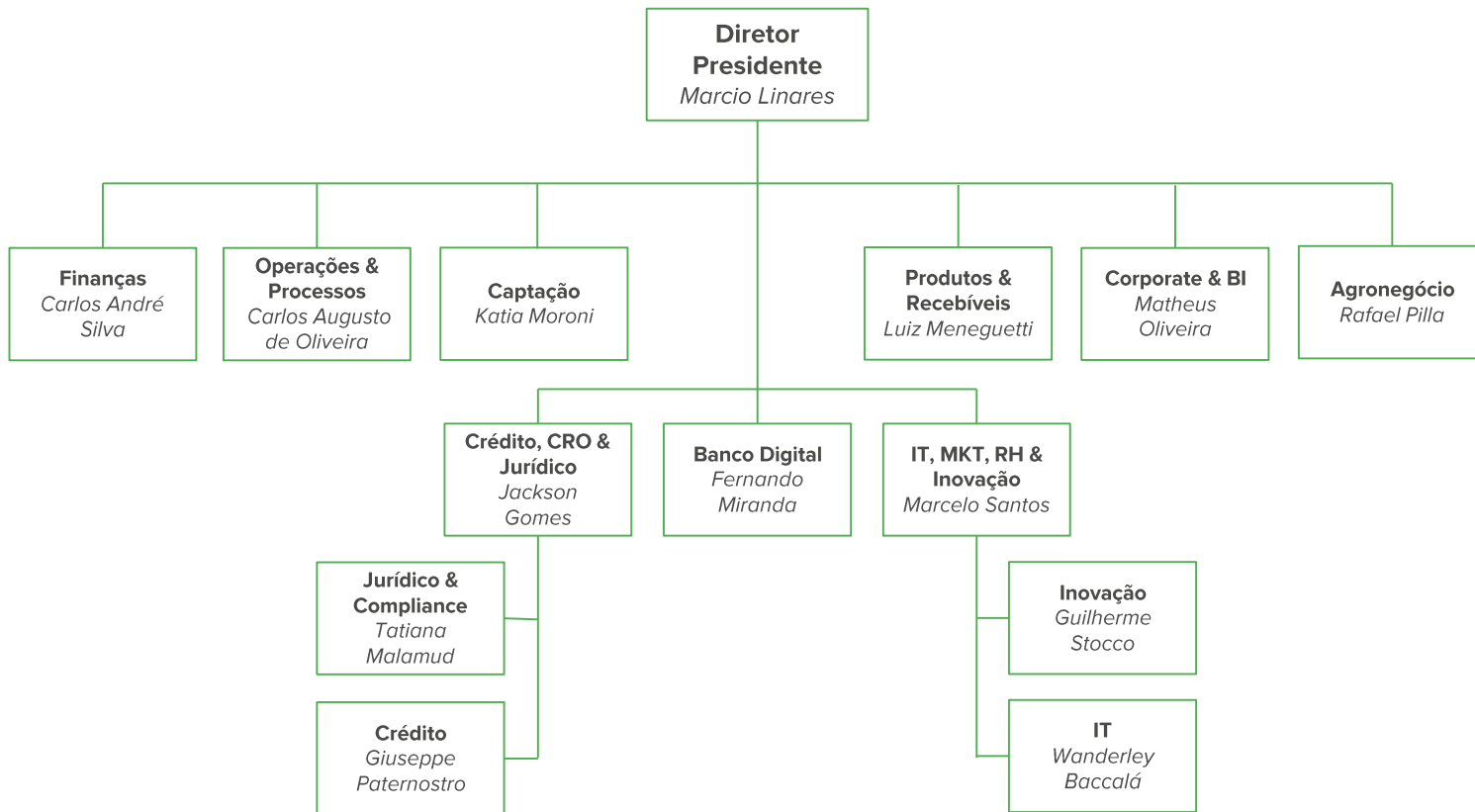




Composição Acionária e principais empresas ligadas



Diretoria Banco Original



Governança Corporativa



Comitê
regulamentado
resolução 3.198

COAUD
Comitê de
Auditoria
Independente

CD
COMITÊ DE
DIRETORIA

COREM
Comitê de
Remuneração

Comitê
regulamentado
resolução 3.921



CT
Comitê de
Tecnologia da
Informação

CROCI
Comitê de
Risco,
Operações e
Controles
internos

CPOC
Comitê de
Gestão de
Portfólio de
Crédito

CC
Comitê de
Crédito

CGRC
Comitê de
Gestão de
Riscos e
Capital

CAR
Comitê de
Alocação de
Recursos

CP
Comitê de
Produtos

CET
Comitê de
Ética

CSPF
Comitê de
Segurança e
Prevenção à
Fraudes

CGAIA
Comitê
Gestor do
Ambiente
Operacional
Analítico

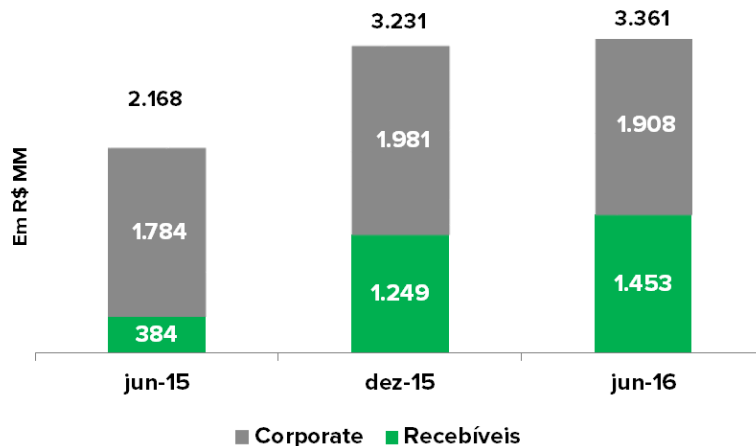
Corporate



📦 **Estratégia:** Atendimento diferenciado a empresas de grande porte, oferecendo soluções em produtos e serviços financeiros.

📦 **Produtos:**

- 📦 Empréstimos em moeda local e estrangeira
- 📦 Desconto de Recebíveis
- 📦 Fiança
- 📦 Produtos de Tesouraria
- 📦 *Trade Finance* e Câmbio
- 📦 Derivativos
- 📦 Operações Estruturadas
- 📦 M&A

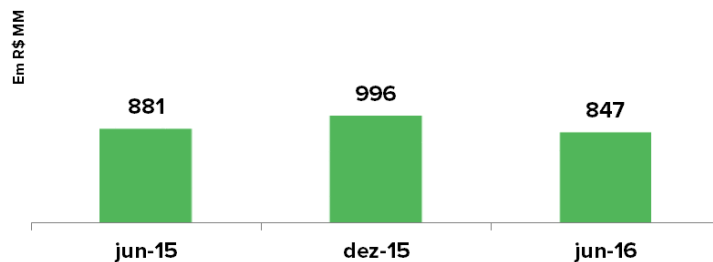
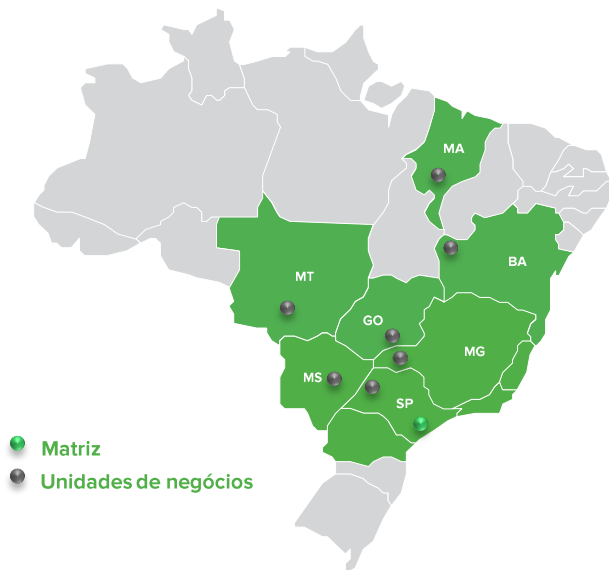




Agronegócio

📌 **Estratégia:** Atendimento ao Agronegócio e ao produtor rural na Agricultura e na Pecuária, com financiamento ao custeio, distribuição e integração da cadeia produtiva destes clientes.

📌 **Principais Segmentos:** Algodão, Café, Citrus, Milho, Soja e Pecuária



Varejo



O primeiro banco do país com abertura de conta corrente 100% digital.



Identificação por comando de voz



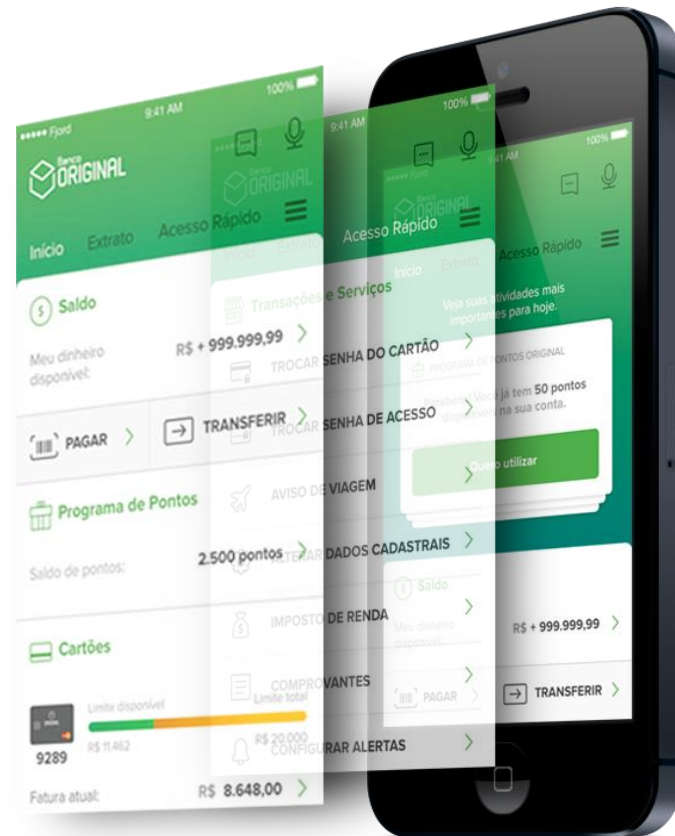
Melhor Programa de Pontos



Saques em moedas estrangeiras



Gerenciador Financeiro Original





**Mobile First;
aplicativos**

**Abertura de
Conta 100%
digital**

**Depósito de
cheque por
imagem**

**Comando de
Voz**

**Serviços
digitais**

**Soluções
simples**

**Dicionário
do
“banquês”**

**Gerenciador
Financeiro
Original**

Relacionamento

**Plataforma de
Investimentos**

**Eventos do
Banco e Espaço
Original**

**Frentes de
Atuação**

**Serviços
adequados a
necessidade
do cliente**

**Programa de
Pontos calculado
em Real.
1 Ponto = 1 Real.
Pague suas
compras com
pontos.**

**Maior Grupo
Privado do Brasil**

**Lideranças do
Banco**

**Expertise e
referência**

**Equipe de
Especialistas**

Vale do Silício



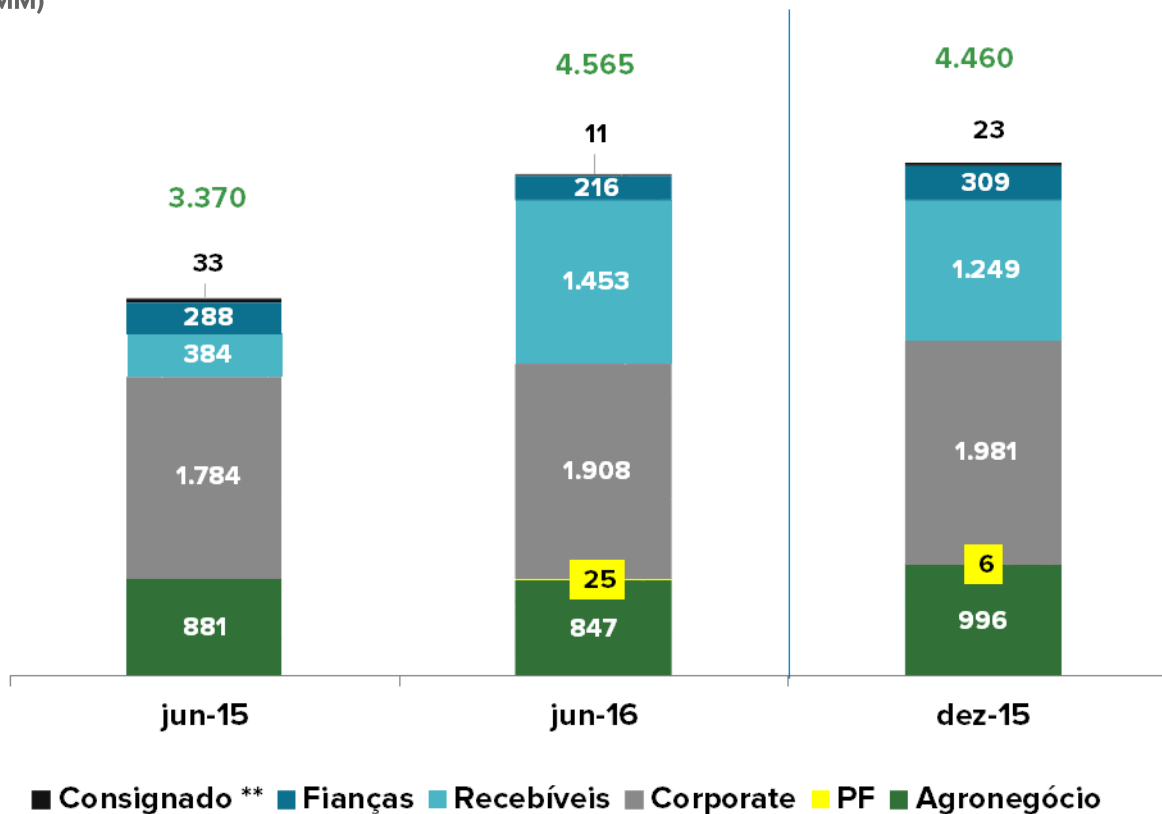
O banco original dispõe de uma equipe no vale do silício sempre em busca de novas tecnologias





Carteira de Crédito Expandida*

(R\$ MM)



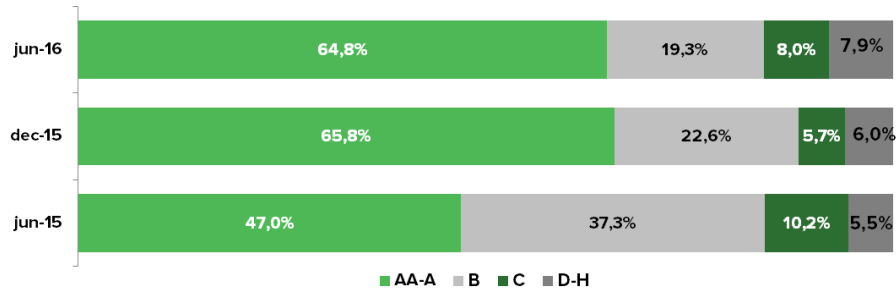
* A carteira de crédito expandida inclui fianças e avais.

** Carteira de crédito consignado que descontinuamos em 2012.

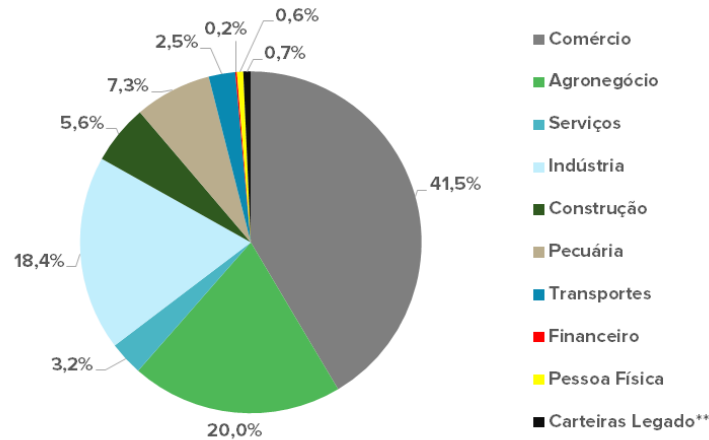


Carteira de Crédito

Concentração por Rating (% da carteira de crédito) *



Abertura por Setor (% da carteira de crédito) *



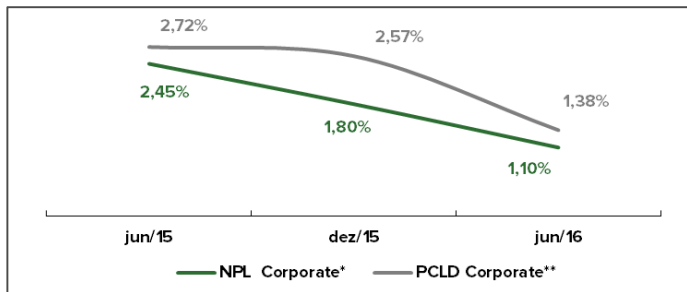
* Não inclui avais e garantias

** Carteira de Crédito Consignado que descontinuamos em 2012

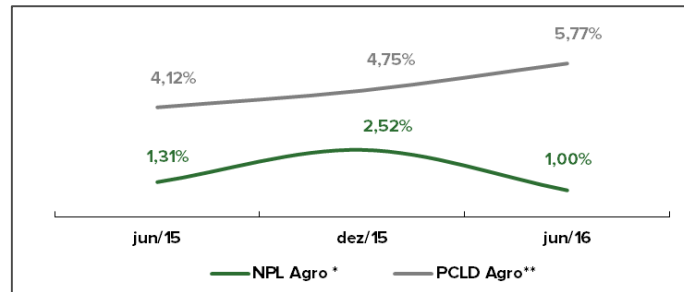
NPL e PCLD



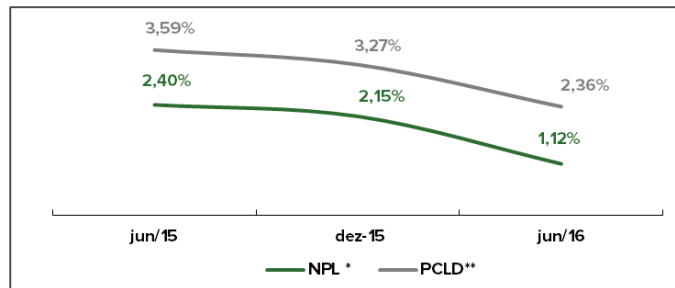
Corporate



Agro



Total ***



* NPL = Non-Performing Loans vencidos acima de 90 dias.

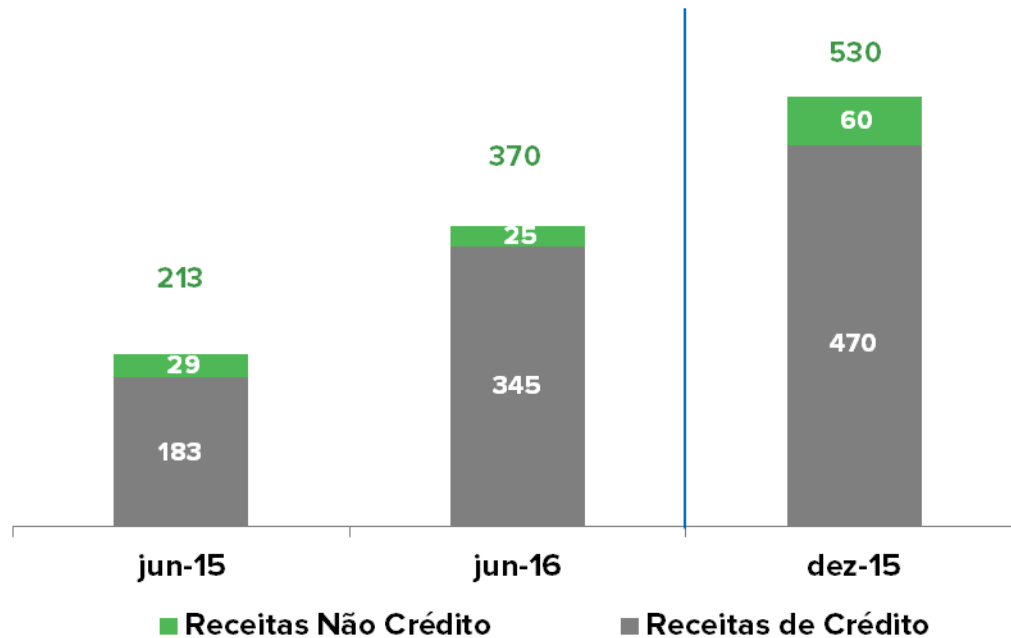
** PCLD = Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa sobre a Carteira de Crédito

*** Indicadores incluem a carteira de Crédito Consignado que descontinuamos em 2012



Abertura das Receitas

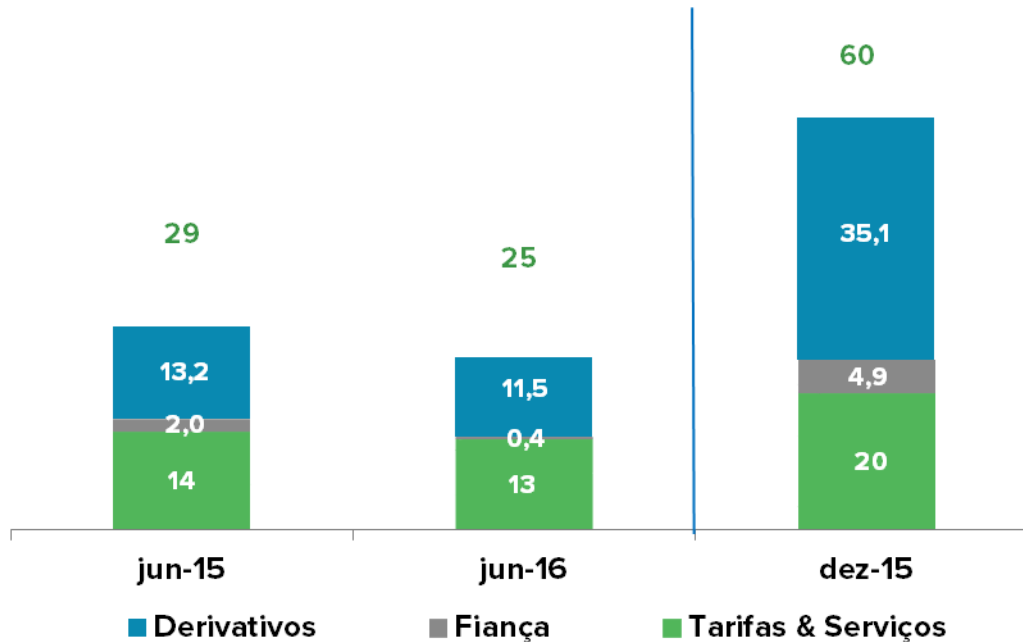
(R\$ MM)





Abertura das Receitas Não Crédito

(R\$ MM)





Funding Total

(R\$ MM)

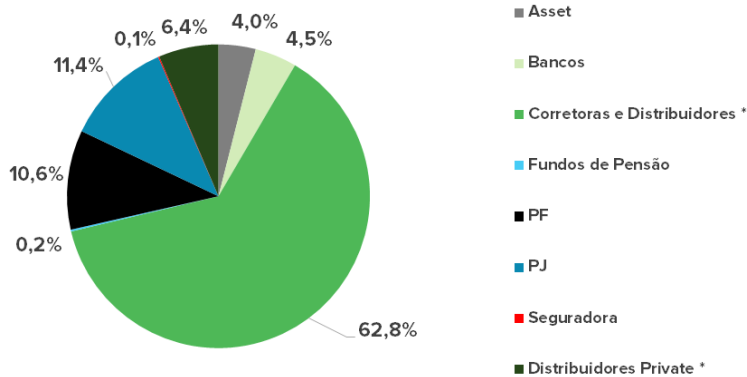
Captações (R\$ MM)	jun-15	dez-15	jun-16
LCA	1.172	1.779	1.711
CDB, RDB e CDI	721	1.242	2.010
DPGE (legado do Banco Matone)	233	165	6
LCI	163	273	431
LF	77	119	174
Depósito à vista	35	72	55
Funcafé e Cessão	86	73	38
Empréstimos em U.S.\$	630	448	351
Total	3.117	4.171	4.776



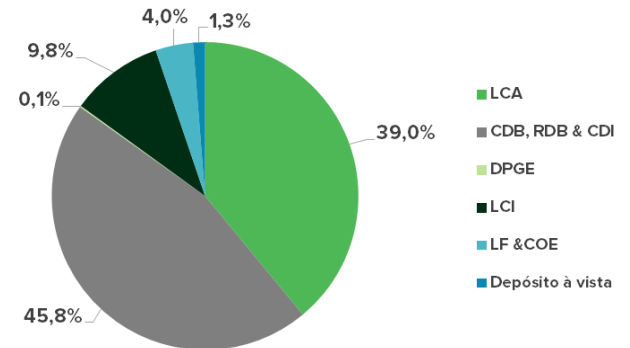
Abertura do Funding Local

(R\$ MM)

Abertura por Tipo de Investidor



Abertura por Tipo de Produto



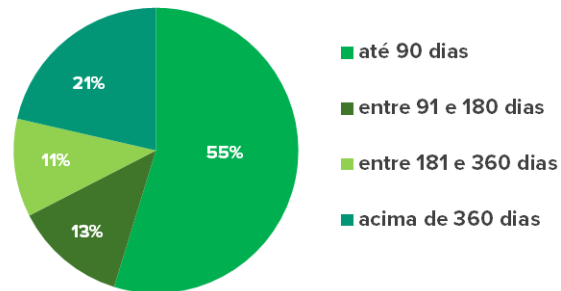
* Mais de 38 mil investidores pessoa física em Junho de 2016 através dos distribuidores

ALM - Administração de Ativos e Passivos



Carteira de Crédito - por prazo (em R\$ MM)

	jun-15	dez-15	jun-16
até 90 dias	1.084	2.339	2.324
entre 91 e 180 dias	643	611	539
entre 181 e 360 dias	684	603	472
acima de 360 dias	671	702	909
Total	3.082	4.255	4.244

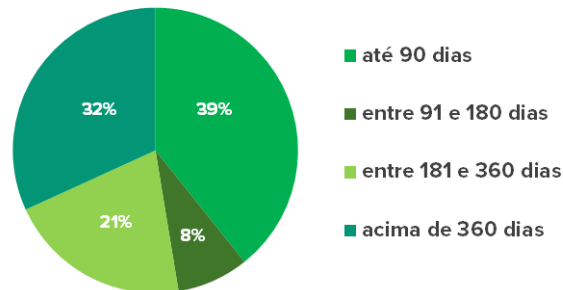


Prazo médio da carteira de Crédito

347 dias

Funding total - por prazo (em R\$MM)

	jun-15	dez-15	jun-16
até 90 dias	716	1.292	1.875
entre 91 e 180 dias	1.098	387	389
entre 181 e 360 dias	808	1.449	993
acima de 360 dias	495	1.043	1.519
Total	3.117	4.171	4.776



Prazo médio do funding

331 dias

+ Capital do Acionista: R\$ 2.2 MM

Sumário Executivo



R\$ Milhões	Jun-15	Dez-15	Jun-16
Lucro Líquido	56	111	19
Ativos Totais	5.676	6.666	7.405
Carteira de Crédito Expandida	3.370	4.564	4.460
Captação Total	3.117	4.171	4.776
Patrimônio Líquido	2.138	2.173	2.203
PCLD/ Carteira	3,59%	3,27%	2,36%
NPL (acima de 90 dias)	2,39%	2,15%	1,12%
Índice de Cobertura (acima de 90 dias)	150,2%	152,3%	210,8%
Índice de Basileia	34,90%	28,68%	23,65%
Colaboradores	622	755	860

Balanço Resumido

Jun/16



Balanço Patrimonial Consolidado
Conglomerado Financeiro Original

R\$ MM

Ativo			Passivo		
	<u>jun-15</u>	<u>jun-16</u>		<u>jun-15</u>	<u>jun-16</u>
Ativo Circulante e Realizável à Longo Prazo	5.241.248	6.631.771	Passivo Circulante e Exigível à Longo Prazo	3.534.311	5.198.788
Disponibilidades	21.503	17.969	Depósitos	989.328	2.070.806
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	541.518	944.074	Captações no Mercado Aberto	234.901	50.001
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	1.406.009	1.033.973	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	1.412.788	2.315.888
Relações Interfinanceiras e Interdependências	2.244	7.618	Relações Interfinanceiras e Interdependências	2.326	13.920
Operações de Crédito	2.422.582	2.314.134	Obrigações por Empréstimos e Repasses	635.482	388.871
Outros Créditos	781.903	2.178.393	Instrumentos Financeiros Derivativos	10.500	120.076
Outros Valores e Bens	65.489	135.610	Outras Obrigações	248.986	239.226
Permanente	434.894	773.617	Resultados de Exercícios Futuros	3.441	3.140
Investimentos	54.394	74.908	Patrimônio Líquido	2.138.390	2.203.460
Imobilizados de Uso	83.319	650.411			
Intangível	297.181	48.298			
Total do Ativo	5.676.142	7.405.388	Total do Passivo	5.676.142	7.405.388

DRE Resumida

Jun/16



Demonstrações do Resultado

Conglomerado Financeiro Original

R\$ MM

	<u>jun-15</u>	<u>jun-16</u>
Receita da Intermediação Financeira	454.308	474.703
Despesa da Intermediação Financeira	(264.484)	(283.927)
Resultado Bruto da Intermediação	189.824	190.776
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(94.098)	(168.860)
Resultado Operacional	95.726	21.916
Resultado antes da Tributação sobre Lucro e Participações	95.823	21.351
Imposto de Renda e Contribuição Social	(15.702)	17.815
Participações no Lucro - PLR	(24.447)	(19.887)
Lucro Líquido	55.674	19.279

Ratings



Agência	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
	<u>Escala Nacional</u>		<u>Escala Global</u>	
Fitch Ratings ⁽¹⁾	F2 (bra)	BBB+ (bra)	B	B+
Moody's ⁽²⁾	BR - 2	Baa1.br	NP	B1
Standard & Poor's ⁽³⁾	brA-3	brBBB	-	-

(1) Agosto 2016

(2) Julho 2016

(3) Abril 2016

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