

Perfil Corporativo

O BI&P - Banco Indusval & Partners é um banco comercial listado no Nível 2 de governança corporativa da BM&FBOVESPA sob os códigos IDVL3 e IDVL4, com mais de 50 anos de experiência no mercado financeiro, que concentra seus negócios em produtos de crédito, em moeda nacional e estrangeira, agronegócio, produtos de renda fixa e finanças corporativas para o segmento de empresas – *Middle e Corporate*.

Com seus negócios pautados na seriedade da Administração e no respeito a seus clientes e parceiros, o BI&P é liderado por um time de profissionais amplamente reconhecidos no mercado financeiro e de capitais, sob uma visão inovadora e de excelência na concessão de crédito corporativo.

Estratégia de cultura de marca

Nova governança construída conforme melhores práticas de gestão:

- Criação do Comitê Executivo
- Consolidação do Plano de Negócios
- Alinhamento de estratégias, metas e prioridades
- Construção de cultura de alta performance
- Gestão do desempenho do banco

Desenvolvimento de nova cultura e valores como estratégia de atração e retenção de talentos:

- Foco da liderança com apoio de consultoria especializada
- Transparência, engajamento, responsabilidades, diálogo aberto, meritocracia

Reposicionamento de imagem e marca como indutor de negócios e atração e retenção de talentos – consultoria especializada

Vantagens Competitivas

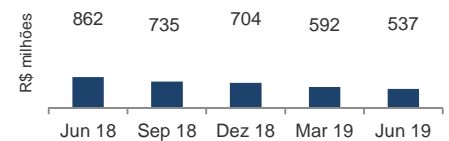
- Acionistas: capital, reputação;
- Pessoas: equipe formada com profissionais de comprovada performance, reputação e relacionamentos;
- Expertise no Agronegócio;

- Capacidade de originação e estruturação de operações de crédito e serviços;
- Estrutura leve e ágil.
- Construção de relacionamentos efetivos com clientes corporativos de médio e grande porte.

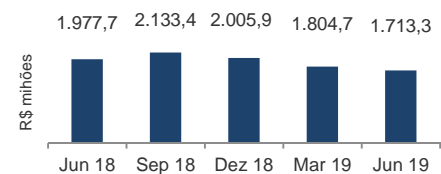
Destaques do 2T19

- Em continuidade às informações divulgadas no Aviso aos Acionistas e Comunicado ao Mercado, datados de 10 de maio de 2019 e 06 de maio de 2019, respectivamente, o banco vem ao público comunicar aos senhores acionistas e ao mercado que foi homologado, em 25 de junho de 2019, pelo Banco Central do Brasil, o aumento do capital social da Companhia aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária em 30 de maio de 2019, no valor de R\$250.411.385,00 mediante emissão de 71.546.110 novas ações ordinárias nominativas escriturais pelo preço de emissão de R\$3,50. Em decorrência da homologação do Aumento de Capital, o capital social da Companhia passará a ser de R\$ 1.100.254.654,25 divididos em 83.049.425 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal e 3.749.410 ações preferenciais nominativas escriturais, sem valor nominal.
- Adicionalmente, o Conselho de Administração do banco aprovou a emissão privada de letras financeiras, em duas tranches, subordinadas e conversíveis em ações ordinárias. As emissões terão o montante mínimo de R\$55,2 milhões e montante máximo de R\$64,2 milhões. O valor mínimo será garantido pelo acionista controlador o Sr. Roberto de Rezende Barbosa. A emissão visa a fortalecer o balanço patrimonial da Companhia e das suas subsidiárias, de forma a permitir a geração de novos negócios e desenvolvimento de atividades da Companhia com o atendimento aos requisitos do Índice de Basileia.
- No dia 10 de julho foi publicado decreto presidencial autorizando a participação estrangeira em até 50% no capital social do Banco Smartbank S.A.
- **A Carteira de crédito expandida totalizou R\$536,9 milhões**, com redução de 38% em doze meses. Destacamos que ao final desse trimestre, nossa carteira de crédito voltada ao agronegócio totalizou R\$251 milhões (47% do total da carteira), dos quais aproximadamente 95% de seus créditos estavam classificados entre os ratings AA e C. O *duration* médio da carteira encerrou o trimestre com 12 meses. No trimestre foram liquidados aproximadamente R\$55 milhões referentes a renegociação e baixa para prejuízos.
- Ao final do 2T19, **o caixa livre totalizava R\$950 milhões**, representando 56% dos depósitos totais ante 41% ao final do 2T18, o mesmo patamar observado nos últimos trimestres. Cabe ressaltar que no final do 2T19, contávamos com uma base de mais de 27.130 depositantes ante 31.260 registrados no 1T19 e 32.274 ao final do 2T18, queda de 13% e de 16%, respectivamente.
- Com relação às despesas gerenciais do banco, a despesa de pessoal apresentou **aumento de 29% no 2T19** em relação ao 1T19, explicado pela contratação de funcionários e a reestruturação da equipe do BI&P. Na comparação do 2T19 vis-à-vis o 2T18, a despesa de pessoal apresentou crescimento de 34,6%.
- Ainda nas despesas gerenciais, **a despesa administrativa consolidada apresentou aumento de 16% em relação ao 1T19**, explicado pelas despesas não recorrentes relativas a honorários de êxito vinculados a recuperação de crédito e despesas de aluguel com BNDU. Desconsiderando os efeitos não recorrentes, a despesa administrativa teria apresentado diminuição de 1,5% em relação ao 2T18.
- O Resultado no trimestre foi negativo em R\$39,9 milhões, reflexo (i) da redução do volume da carteira de crédito que, por conseguinte, acarretou em diminuição das receitas de operações de crédito; (ii) pelo custo de carregamento do caixa e de ativos que não apresentam rendimentos financeiros; (iii) aumento nas despesas administrativas e pessoal, pelos motivos explicados acima; e (iv) os efeitos anteriores foram atenuados por recuperação de créditos relevantes no valor de R\$36,3 milhões.
- Ressaltamos que o reposicionamento do Banco Indusval, ora iniciado com o aporte de capital e a chegada dos novos diretores, encontra-se em seus passos iniciais, não permitindo antever a priori, melhoras no curto prazo no desempenho do banco.

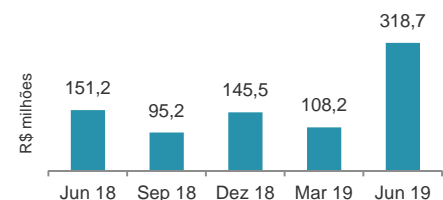
Carteira de Crédito Expandida



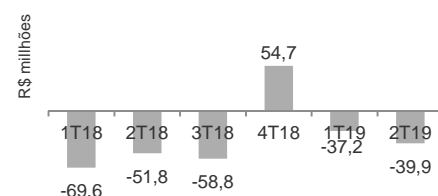
Captação



Patrimônio Líquido



Lucro Líquido



Principais Indicadores Econômico-Financeiros

Valores em R\$ milhões, exceto quando indicado em outra unidade.

RESULTADO ¹	2T19	1T19	2T19/1T19	2T18	2T19/2T18
Resultado de Intermediação Financeira antes PDD	(2,2)	(8,6)	74,0%	(8,9)	74,8%
Despesas de PDD Gerencial	34,1	0,6	n.c.	(20,5)	266,1%
Resultado de Intermediação Financeira	31,9	(8,0)	n.c.	(29,4)	208,4%
Receitas de prestação de serviços e tarifas	3,8	0,7	n.c.	28,4	-86,6%
Despesas de Pessoal e Administrativa	(34,3)	(28,1)	-22,1%	(45,6)	24,7%
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(8,4)	(0,3)	n.c.	(1,3)	n.c.
Resultado Operacional Recorrente	(5,7)	(33,1)	82,9%	(47,9)	88,2%
Despesas Operacionais Não Recorrentes	(0,9)	(1,9)	52,9%	(2,2)	59,0%
Resultado não operacional	(9,6)	(1,6)	n.c.	(8,3)	-15,2%
Imposto de renda e contribuição social	(23,1)	(0,6)	n.c.	13,3	-272,9%
Contribuições e Participações	(0,8)	(0,1)	n.c.	(6,7)	88,6%
Lucro (Prejuízo) Líquido	(40,0)	(37,3)	-7,2%	(51,8)	22,9%

BALANÇO PATRIMONIAL	2T19	1T19	2T19/1T19	2T18	2T19/2T18
Carteira de Crédito	306,0	344,7	-11,2%	558,7	-45,2%
Carteira de Crédito Expandida	536,9	591,8	-9,3%	862,1	-37,73%
Empresas Emergentes	177,3	206,0	-13,9%	295,1	-39,9%
Empresas Corporate	347,0	373,9	-7,2%	553,2	-37,3%
Outros	12,5	11,9	5,0%	13,7	-8,8%
Depósitos Totais	1.705,4	1.796,6	-5,1%	1.968,2	-13,4%
Captação Total	1.713,3	1.804,7	-5,1%	1.977,7	-13,4%
Ativos Totais	2.368,9	2.213,0	7,0%	2.546,2	-7,0%
Patrimônio Líquido (PL)*	318,7	108,2	194,6%	151,2	110,9%

DESEMPENHO	2T19	1T19	2T19/1T19	2T18	2T19/2T18
Caixa Livre	950,0	778,2	22,1%	801,5	18,5%
Alavancagem (Carteira de Crédito Expandida / PL)	1,7	5,5	-3,8 p.p.	5,7	-4,0 p.p.
NPL 90 dias	12,1	33,0	-63,3%	63,2	-80,9%
Índice de Basileia*	9,5%	-13,7%	23,2 p.p.	-12,5%	22,0 p.p.
Retorno sobre Patrimônio Líquido Médio (ROAE)	-56,4%	-75,1%	18,7 p.p.	-75,0%	18,6 p.p.
Margem Financeira Líquida Ajustada	3,6%	3,0%	0,6 p.p.	3,8%	-0,2 p.p.
Índice de Eficiência	-684,1%	-355,7%	n.c.	260,8%	n.c.

AÇÕES	2T19	1T19	2T19/1T19	2T18	2T19/2T18
Quantidade de Ações em Circulação ²	86.744.495	86.744.495	0,0%	15.251.725	n.c.
Lucro Líquido por Ação (em R\$)	-0,46	-0,43	-7,2%	-3,40	86,4%
Valor Patrimonial por Ação (em R\$)	3,67	1,25	194,6%	9,91	-62,9%
JCP bruto por Ação (em R\$)	0,00	0,00	n.c.	0,00	n.c.
Valor de Mercado	52,9	120,6	-56,1%	18,0	194,0%

OUTRAS INFORMAÇÕES	2T19	1T19	2T19/1T19	2T18	2T19/2T18
Número de Funcionários	220	210	4,8%	364	-39,6%

¹ Ações em circulação = ações emitidas - ações em tesouraria. | n.c. = não comparável

Agência	Classificação	Último Relatório
RiskBank	Índice RiskBank: 7,55 Em Observação	Julho/19

