BANCO ABC BRASIL

Reunião Pública Anual APIMEC

06 de dezembro de 2017

ABCB4 NÍVEL 2 BOVESPA BRASIL

Índice BM&FBOVESPA Financeiro IFNC

Índice Small Cap SMLL

Índice de Ações com Tag Along Diferenciado ITAG

Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada IGC

Evolução do cenário econômico

	2014	2015	2016	2017
Δ PIB	0,1%	-3,8%	-3,6%	0,9% (E)
Δ Carteira de Crédito Expandida	15,7%	4,7%	5,4%	1,4% 9M17
Custo de Crédito (R$ milhões)	101	219 169 + 50	209	169 9M17
ROE (a.a.)	15,5%	15,9%	15,2%	14,1% 9M17
Spread Empréstimos	4,2%	4,5%	4,9%	5,0% 9M17
Spread Garantias	1,7%	1,8%	2,2%	2,3% 9M17
Índice de Basileia	14,39% 10,85% | 3,54%	16,18% 12,60% | 3,58%	17,82% 14,24% | 3,59%	17,05% Set17 14,68% | 2,37%



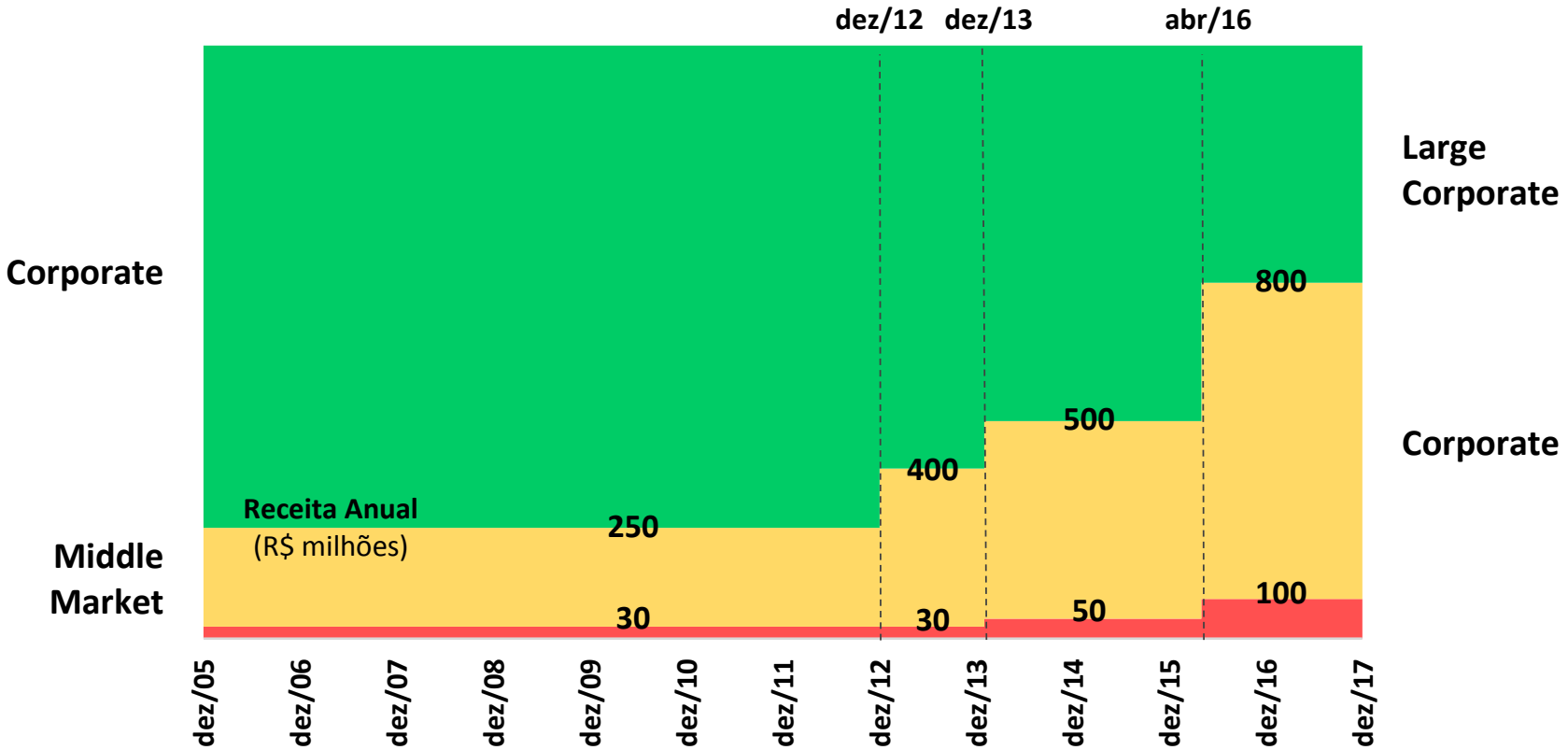
Fonte: Banco ABC Brasil & BCB Relatório Focus (01.dez.2017)

2018 Como enxergamos o próximo ano?

- O PIB volta a crescer: estimativa de 2,60% *(BCB/Focus, 01.dez.2017)*
- Melhora no ambiente de crédito
- Capital regulatório disponível
- Boa condição para crescimento
- *Funding* abundante
- Produtos competitivos
- Infraestrutura adequada
- Projeções serão divulgadas com os resultados do 4T17 e 2017



Evolução dos segmentos de atuação

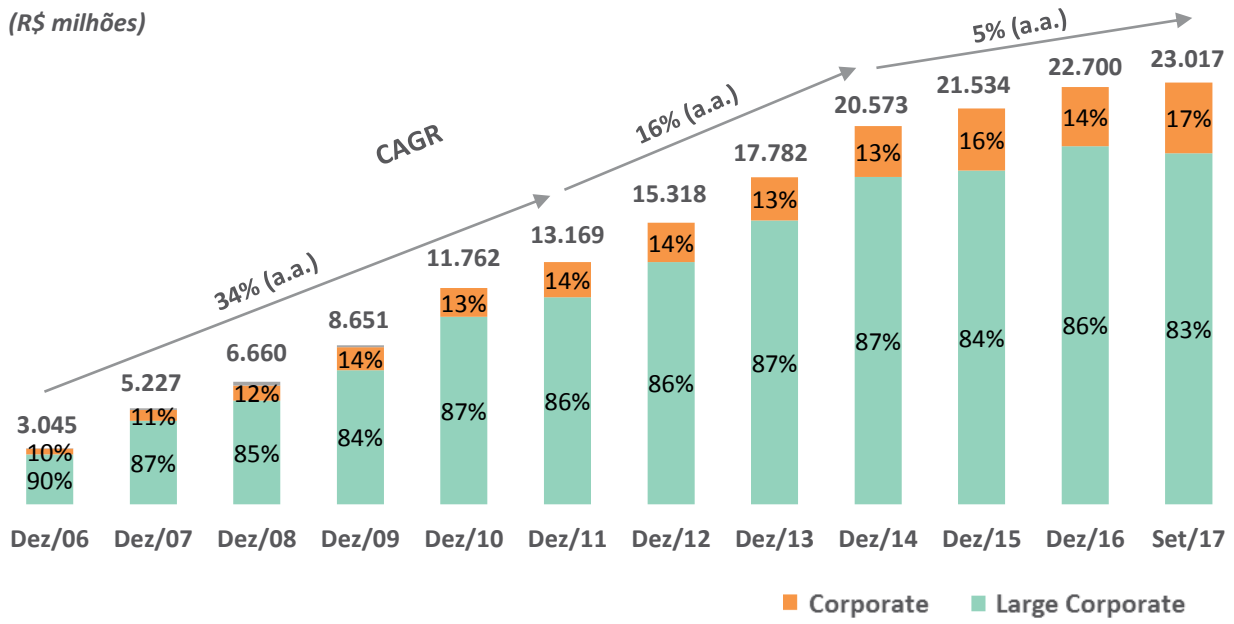




Foco em Clientes Corporativos

O Banco ABC Brasil oferece soluções financeiras para empresas dos segmentos **Corporate** e **Large Corporate**.

Carteira de Crédito Expandida*





** Inclui Empréstimos, Garantias Prestadas e Títulos Privados.*

Carteira de Crédito Expandida

(R$ milhões)	Set/17	Jun/17	Var 3M	Set/16	Var 12M	Dez/16	Var 9M
Empréstimos	**11.629,8**	**11.858,7**	**-1,9%**	**10.654,3**	**9,2%**	**11.664,9**	**-0,3%**
Large Corporate	8.188,6	8.615,5	-5,0%	7.936,4	3,2%	8.768,3	-6,6%
Corporate	3.441,2	3.243,2	6,1%	2.718,0	26,6%	2.896,6	18,8%
Garantias prestadas	**9.285,5**	**9.357,3**	**-0,8%**	**8.880,0**	**4,6%**	**9.222,4**	**0,7%**
Large Corporate	8.962,9	9.050,6	-1,0%	8.702,5	3,0%	8.974,7	-0,1%
Corporate	322,6	306,7	5,2%	177,5	81,8%	247,8	30,2%
Títulos privados	**2.101,7**	**1.689,5**	**24,4%**	**1.681,6**	**25,0%**	**1.813,1**	**15,9%**
Large Corporate	2.018,7	1.615,2	25,0%	1.606,7	25,6%	1.741,5	15,9%
Corporate	83,0	74,4	11,6%	74,9	10,8%	71,6	15,9%
Carteira de crédito expandida	**23.017,0**	**22.905,5**	**0,5%**	**21.215,8**	**8,5%**	**22.700,4**	**1,4%**
Large Corporate	19.170,2	19.281,2	-0,6%	18.245,5	5,1%	19.484,4	-1,6%
Corporate	3.846,8	3.624,3	6,1%	2.970,3	29,5%	3.216,0	19,6%



Exposição Setorial
(Carteira de crédito expandida)

Setor	Set/17
Energia Elétrica	11,5%
Financeiro	11,5%
Açúcar & Álcool	10,6%
Transporte & Logística	7,3%
Cadeia de Grãos	6,2%
Comércio	6,1%
Construção Civil & Incorporadoras	6,0%
Óleo, Gás & Petroquímicas	5,8%
Serviços	5,3%
Telecomunicações	4,7%
Agricultura & Pecuária	4,6%
Mineradoras & Siderúrgicas	3,7%
Indústria de Bens de Consumo	3,4%
Construção Pesada	2,9%
Indústria Alimentícia & Farmacêutica	2,7%
Indústria Têxtil	2,1%
Outros	5,6%



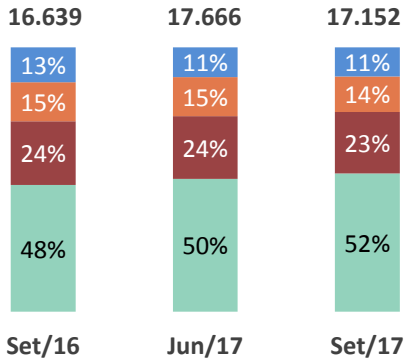
Principais Indicadores dos Segmentos

Large Corporate				Corporate		
Set/16	Jun/17	Set/17		Set/16	Jun/17	Set/17
729	732	746	**Total de Clientes**	1.135	1.091	1.155
509	517	496	**Clientes com Exposição de Crédito**	909	836	861
32,7	34,2	34,5	**Exposição Média Por Cliente** (R$ milhões)	3,2	4,2	4,4
350	355	350	**Prazo Médio** (dias)	297	301	304

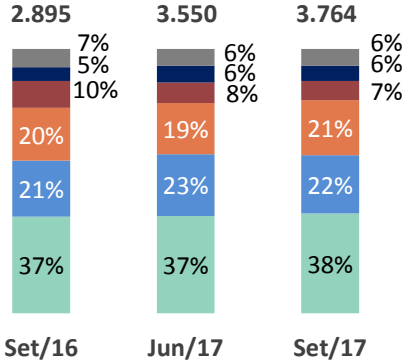
Carteira de Crédito

Empréstimos e Garantias Prestadas

(R$ milhões)



- Sul
- SP Interior, Centro-Oeste e Norte
- Rio de Janeiro, MG e Nordeste
- SP Capital



- Centro-Oeste
- Minas Gerais
- Rio de Janeiro
- SP Interior
- Sul
- SP Capital

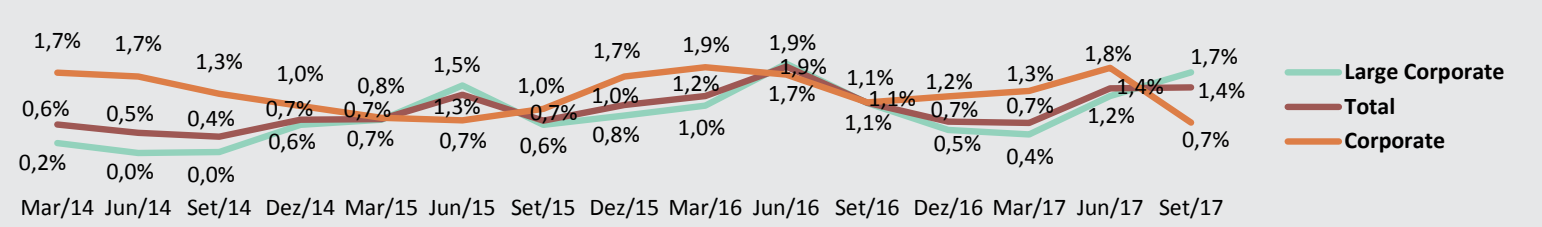


Large Corporate: Clientes com faturamento anual acima de R$ 800 milhões | **Corporate**: Clientes com faturamento anual entre R$ 100 milhões e R$ 800 milhões.

Qualidade da Carteira de Crédito

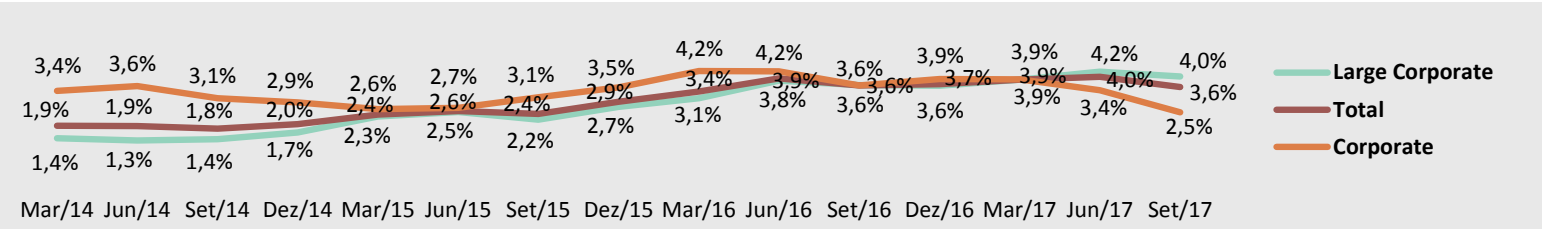
Operações com atrasos acima de 90 dias (inclui parcelas vencidas e vincendas)

% da carteira de empréstimos



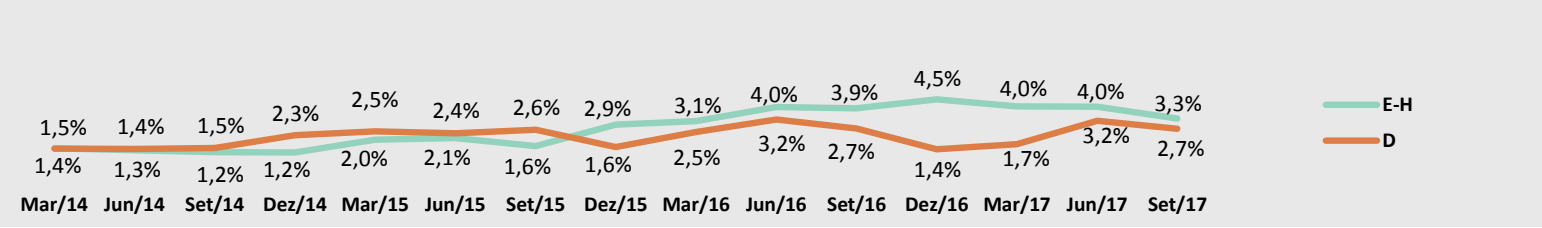
Saldo de PDD

% da carteira de empréstimos



Empréstimos classificados em D e E-H (Resolução 2.682 do Banco Central do Brasil)

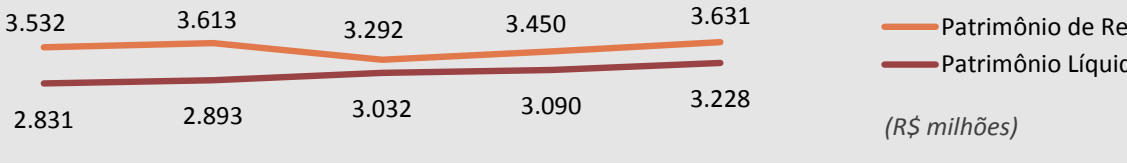
% da carteira de empréstimos

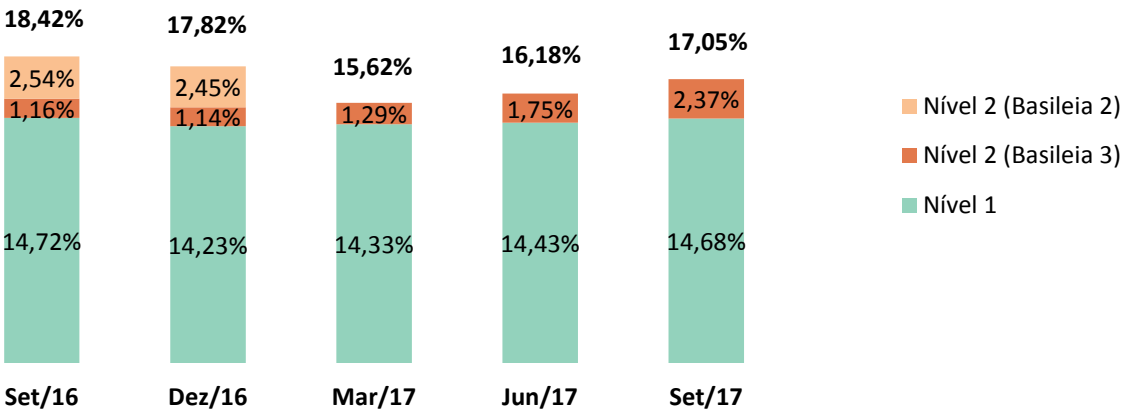




Índice de Basileia & Patrimônio Líquido

Adequação de Capital (R$ milhões)	Set/17	Jun/17	Var 3M (%) / p.p.	Set/16	Var 12M (%) / p.p.
Patrimônio de referência	3.631,5	3.449,9	5,3%	3.532,4	2,8%
Patrimônio líquido exigido	1.969,8	1.972,8	-0,2%	1.893,9	4,0%
Margem sobre o patrimônio líquido exigido	1.661,7	1.477,1	12,5%	1.638,5	1,4%
Índice de Basileia	**17,05%**	**16,18%**	0,87	**18,42%**	-1,37
Nível 1 (Core Capital)	14,68%	14,43%	0,25	14,72%	-0,04
Nível 2	2,37%	1,75%	0,62	3,70%	-1,33

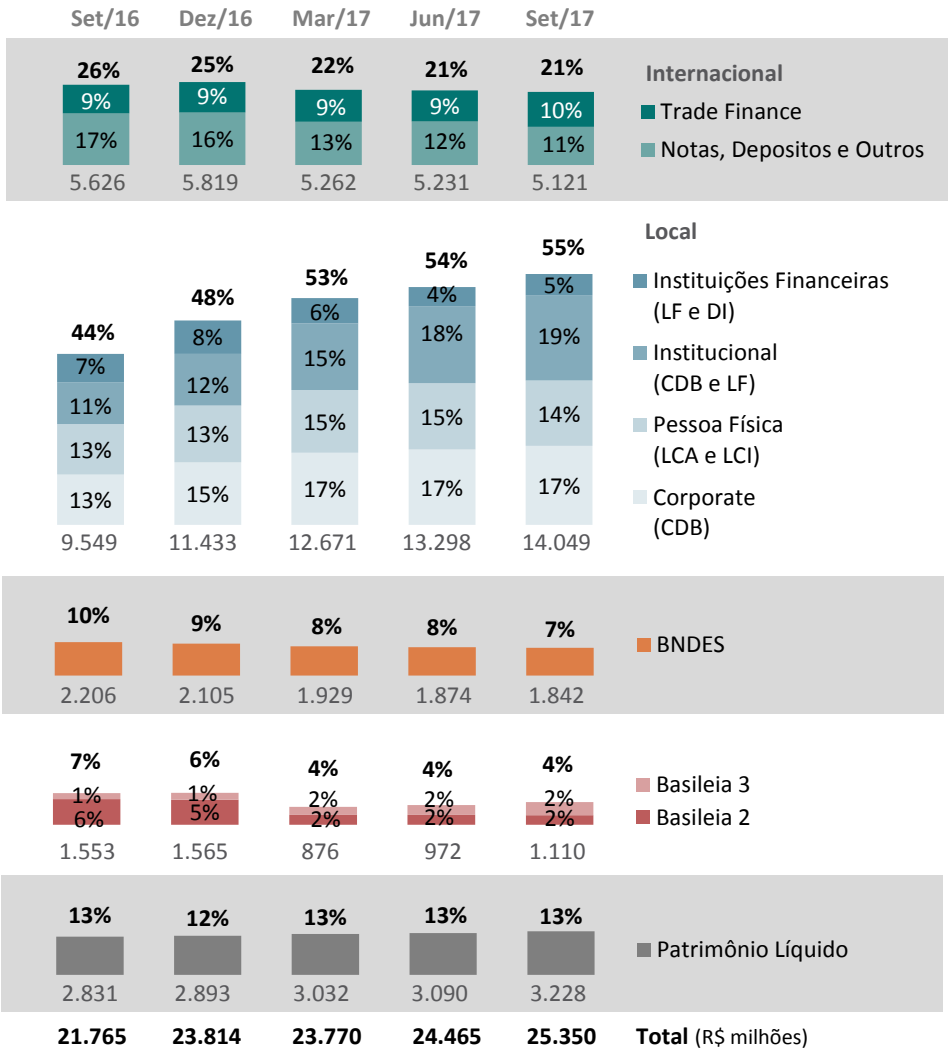






Captação & *Ratings*

Captação diversificada com acesso a linhas locais e internacionais

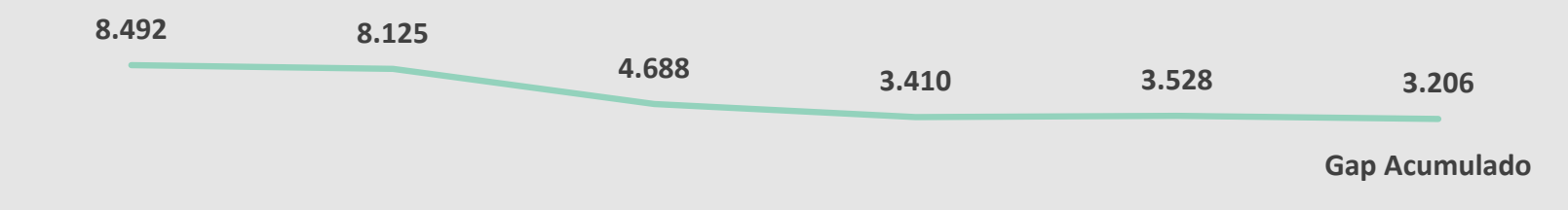


Ratings

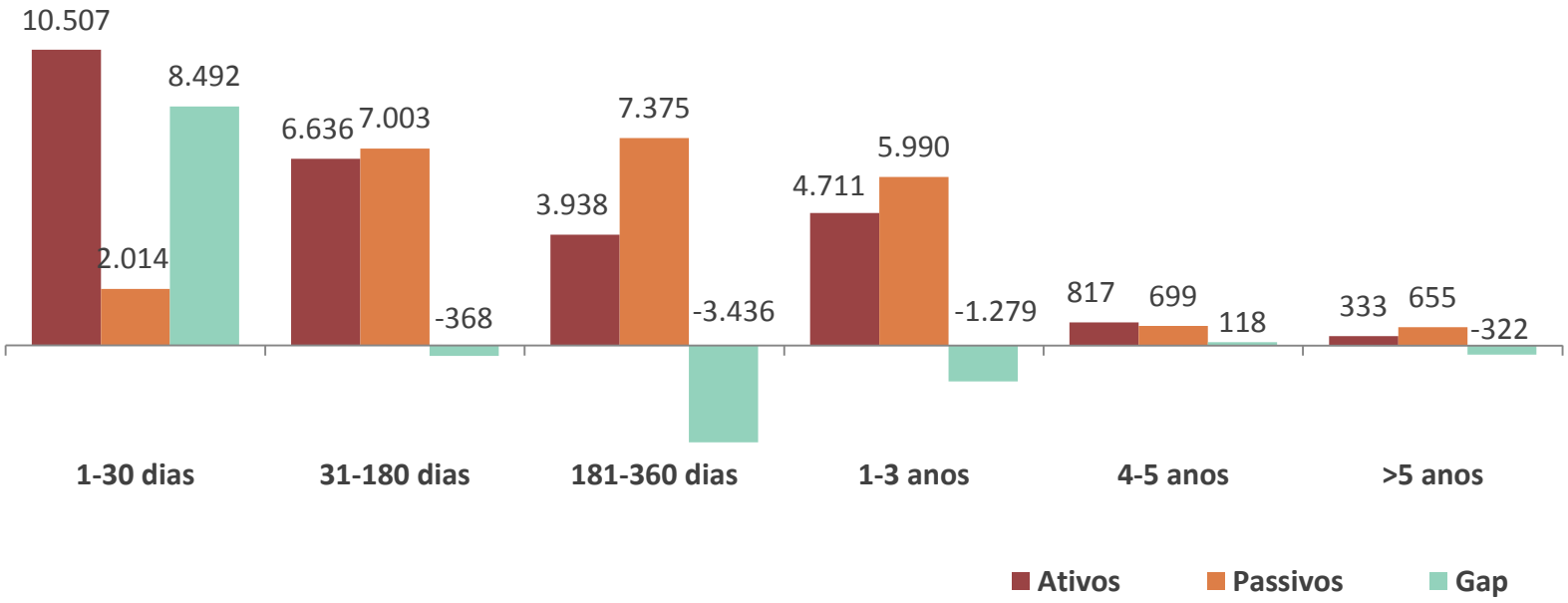
	ABC Brasil		Brasil
	Local	Global	Soberano
Moody's	Aa2.Br	Ba2	Ba2
Fitch Ratings	AA+	BB+	BB
Standard & Poor's	brAA-	BB	BB



Ativos e Passivos por vencimento



(R$ milhões)

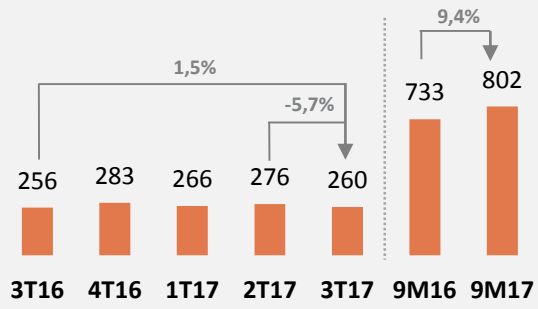


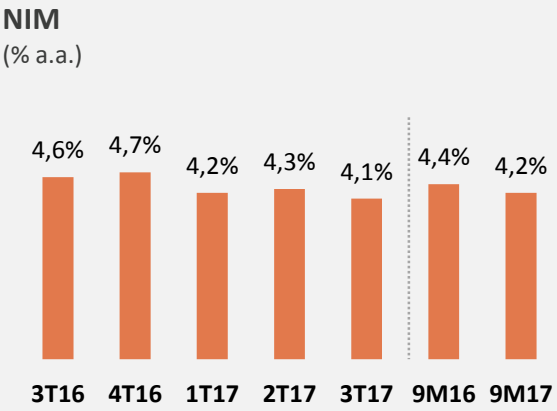
(Set/17)



Margem Financeira Gerencial

(R$ milhões)	3T17	2T17	Var	3T16	Var	9M17	9M16	Var
Margem Financeira Gerencial	**260,2**	**275,8**	**-5,7%**	**256,3**	**1,5%**	**801,8**	**733,2**	**9,4%**
Patrimônio Líquido remunerado a CDI	59,5	68,5	-13,2%	83,3	-28,6%	210,0	231,9	-9,4%
Margem Financeira com Clientes	150,1	150,8	-0,5%	127,5	17,7%	439,5	391,2	12,3%
Margem Financeira com o Mercado	50,6	56,5	-10,4%	45,5	11,1%	152,3	110,2	38,3%
Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)	**(54,9)**	**(56,6)**	**-3,1%**	**(50,2)**	**9,2%**	**(169,4)**	**(153,3)**	**10,5%**
Margem Financeira Gerencial após PDD	**205,3**	**219,2**	**-6,4%**	**206,1**	**-0,4%**	**632,4**	**579,9**	**9,0%**

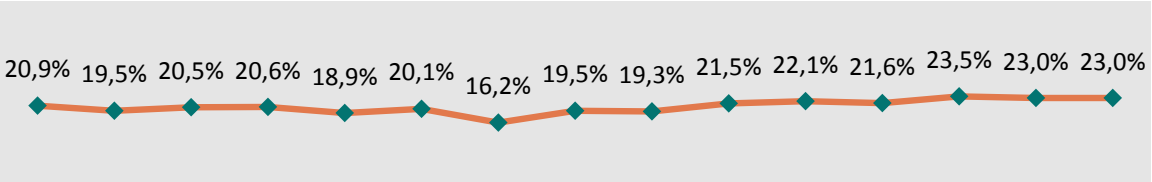






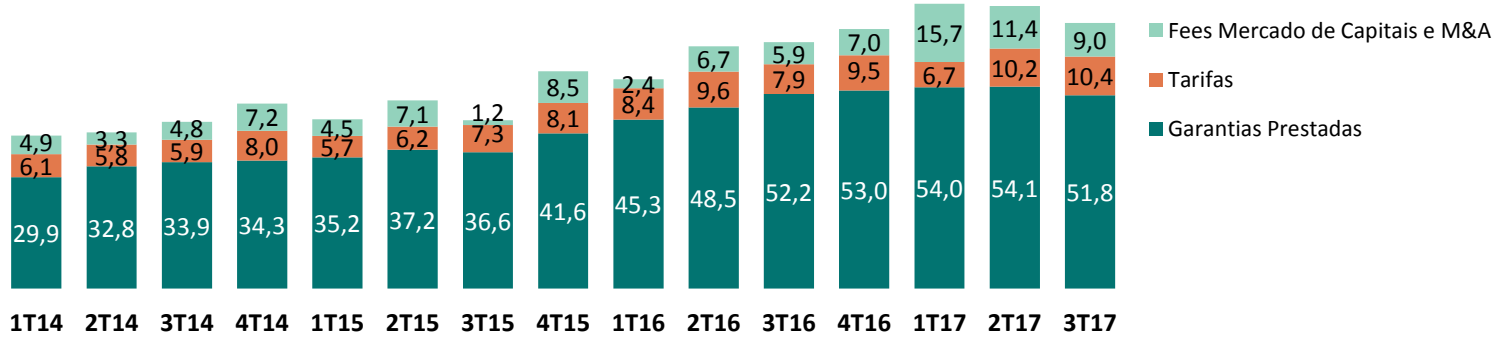
Receitas com Serviços

Receita de Serviços (R$ milhões)	**3T17**	**2T17**	**Var**	**3T16**	**Var**	**9M17**	**9M16**	**Var**
Garantias prestadas	51,8	54,1	-4,2%	52,2	-0,7%	159,8	146,0	9,5%
Fees Mercado de Capitais e M&A	9,0	11,4	-21,3%	5,9	51,6%	36,1	15,1	139,3%
Tarifas	10,4	10,2	2,1%	7,9	31,5%	27,3	25,9	5,2%
Total	**71,2**	**75,7**	**-6,0%**	**66,0**	**7,8%**	**223,2**	**187,0**	**19,3%**



Receita de Serviços
Receita Total

(R$ milhões)



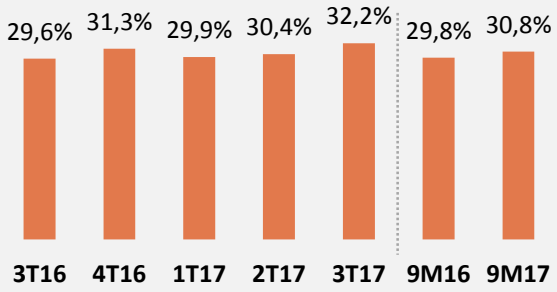


Despesas e Índice de Eficiência

Despesas (R$ milhões)	**3T17**	**2T17**	**Var**	**3T16**	**Var**	**9M17**	**9M16**	**Var**
Despesas de Pessoal (ajustada)	(48,8)	(51,2)	-4,7%	(45,3)	7,7%	(148,4)	(134,6)	10,2%
Despesas (publicada)	(48,8)	(51,2)	-4,7%	(45,3)	7,7%	(148,4)	(142,6)	4,0%
Ajuste*	0,0	0,0		0,0		0,0	8,0	
Outras Despesas Administrativas	(25,7)	(26,7)	-3,9%	(25,9)	-0,9%	(78,3)	(75,5)	3,7%
Subtotal	**(74,5)**	**(77,9)**	**-4,4%**	**(71,3)**	**4,6%**	**(226,7)**	**(210,2)**	**7,9%**
Participação nos Lucros	(32,5)	(29,5)	10,2%	(25,0)	30,0%	(92,1)	(77,2)	19,3%
Total	**(107,0)**	**(107,4)**	**-0,4%**	**(96,2)**	**11,2%**	**(318,8)**	**(287,3)**	**10,9%**

** Ajuste proveniente de despesa não recorrente relacionada à redução do número de colaboradores no primeiro semestre de 2016.*

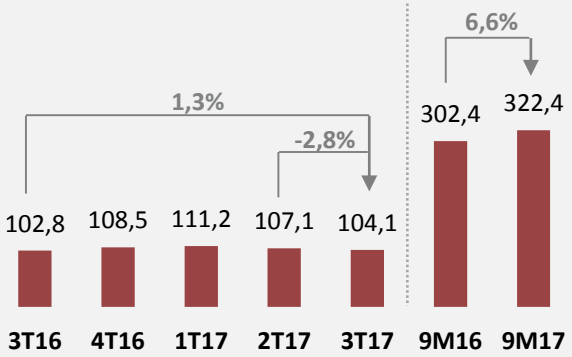
Índice de Eficiência (Despesas/Receitas)



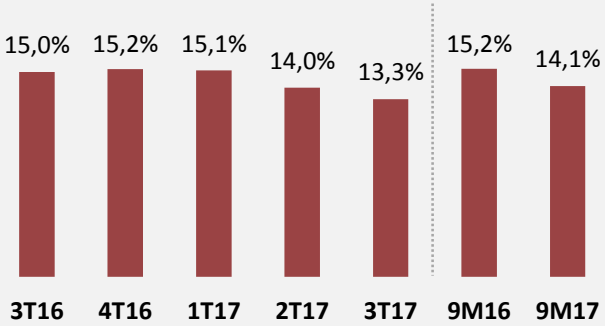


Rentabilidade

Lucro Líquido recorrente (R$ milhões)



ROAE recorrente (% a.a.)





BANCO ABC BRASIL



Entrega do Selo Assiduidade

APIMEC-SP – 11 anos

Relações com Investidores

http://ri.abcbrasil.com.br

(11) 3170 2349

BANCO ABC BRASIL S.A.





Perguntas & Respostas

Relações com Investidores

http://ri.abcbrasil.com.br

(11) 3170 2349

Apêndice






Carteira de Crédito Expandida

(R$ milhões)	Set/17	Jun/17	Var 3M	Set/16	Var 12M	Dez/16	Var 9M
Empréstimos	**11.629,8**	**11.858,7**	**-1,9%**	**10.654,3**	**9,2%**	**11.664,9**	**-0,3%**
Large Corporate	8.188,6	8.615,5	-5,0%	7.936,4	3,2%	8.768,3	-6,6%
Corporate	3.441,2	3.243,2	6,1%	2.718,0	26,6%	2.896,6	18,8%
Garantias prestadas	**9.285,5**	**9.357,3**	**-0,8%**	**8.880,0**	**4,6%**	**9.222,4**	**0,7%**
Large Corporate	8.962,9	9.050,6	-1,0%	8.702,5	3,0%	8.974,7	-0,1%
Corporate	322,6	306,7	5,2%	177,5	81,8%	247,8	30,2%
Títulos privados	**2.101,7**	**1.689,5**	**24,4%**	**1.681,6**	**25,0%**	**1.813,1**	**15,9%**
Large Corporate	2.018,7	1.615,2	25,0%	1.606,7	25,6%	1.741,5	15,9%
Corporate	83,0	74,4	11,6%	74,9	10,8%	71,6	15,9%
Carteira de crédito expandida	**23.017,0**	**22.905,5**	**0,5%**	**21.215,8**	**8,5%**	**22.700,4**	**1,4%**
Large Corporate	19.170,2	19.281,2	-0,6%	18.245,5	5,1%	19.484,4	-1,6%
Corporate	3.846,8	3.624,3	6,1%	2.970,3	29,5%	3.216,0	19,6%



Exposição Setorial

(Carteira de Crédito Expandida)

Setor	Set/17
Energia Elétrica	11,5%
Financeiro	11,5%
Açúcar & Álcool	10,6%
Transporte & Logística	7,3%
Cadeia de Grãos	6,2%
Comércio	6,1%
Construção Civil & Incorporadoras	6,0%
Óleo, Gás & Petroquímicas	5,8%
Serviços	5,3%
Telecomunicações	4,7%
Agricultura & Pecuária	4,6%
Mineradoras & Siderúrgicas	3,7%
Indústria de Bens de Consumo	3,4%
Construção Pesada	2,9%
Indústria Alimentícia & Farmacêutica	2,7%
Indústria Têxtil	2,1%
Outros	5,6%

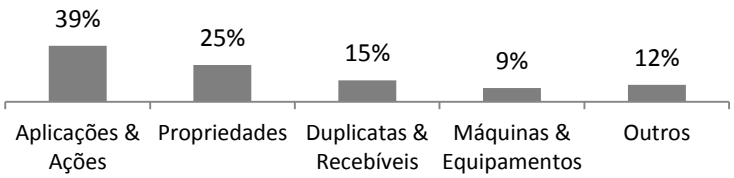
(Set/17)

Garantias

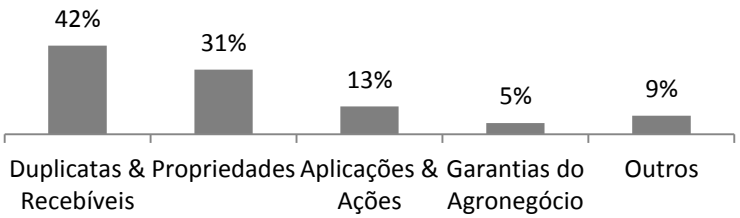
(Carteira de Crédito Expandida)

Colaterais	Large Corporate	Corporate	Total
Clean	77%	43%	71%
Real	23%	57%	29%

Large Corporate

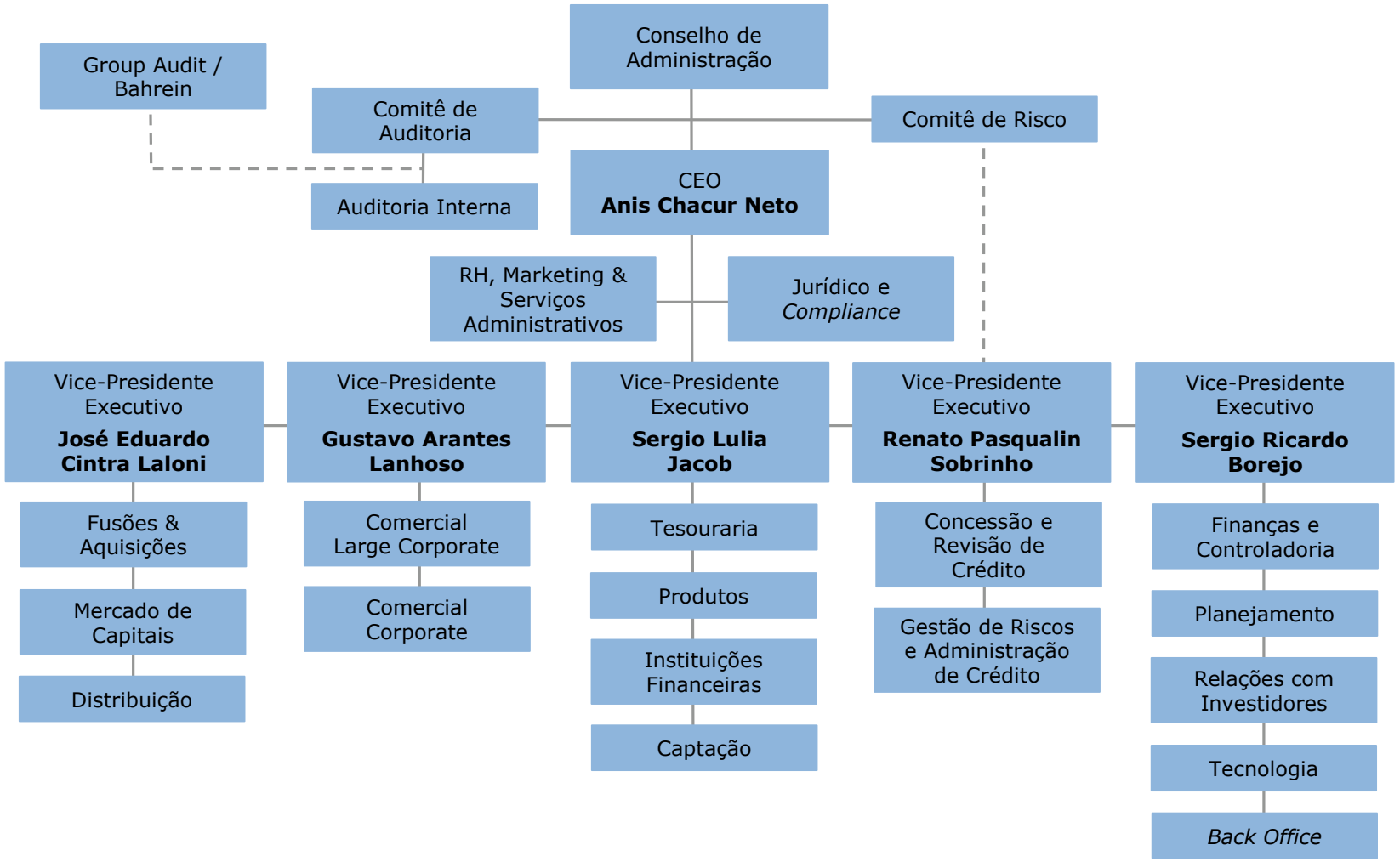


Corporate





Estrutura Organizacional



(Nov/17)



Membros

Anwar Ali Al Mudhaf *(Kuaitiano)*	*Presidente do Conselho & Membro do Conselho do Arab Banking Corporation*
Tito Enrique da Silva Neto *(Brasileiro)*	*Vice-Presidente do Conselho & Ex-CEO do Banco ABC Brasil*
Vernom Handley *(Inglês)*	*Executivo do Arab Banking Corporation*
Paul Henry Jennings *(Inglês)*	*Executivo do Arab Banking Corporation*
Brendon Hopkins *(Inglês)*	*Executivo do Arab Banking Corporation*
Ricardo Alves Lima *(Brasileiro)*	*Membro Independente*
Guilherme de Morais Vicente *(Brasileiro)*	*Membro Independente*



(Nov/17)

Histórico

1989

Arab Banking Corporation e Group Roberto Marinho iniciam o Banco ABC Roma S.A., atuando nos segmentos de crédito corporativo, trade finance e tesouraria.

1997

Arab Banking Corporation e diretores adquirem ações do Grupo Roberto Marinho.

O Banco muda o nome para Banco ABC Brasil S.A.

2007

IPO

ABCB4 NÍVEL 2 BOVESPA BRASIL

2017



Aviso legal

O material que segue é uma apresentação de informações gerais do Banco ABC Brasil S.A. na data desta apresentação. Não fazemos nenhuma declaração, implícita ou explícita, e não damos garantia quanto à correção, adequação ou abrangência dessas informações.

Esta apresentação pode conter certas declarações futuras e informações relacionadas ao Banco ABC Brasil que refletem as visões atuais e/ou expectativas do Banco e de sua administração com respeito à sua performance, seus negócios e impactos futuros. Declarações prospectivas incluem, sem limitação, qualquer declaração que possua previsão, indicação ou estimativas e projeções sobre resultados futuros, performance ou objetivos, bem como, palavras como "acreditamos", "antecipamos", "esperamos", "estimamos", "projetamos", entre outras palavras com significado semelhante. Referidas declarações prospectivas estão sujeitas a riscos, incertezas e impactos futuros. Advertimos os leitores que diversos fatores importantes podem fazer com que os resultados efetivos diferenciem-se de modo relevante de tais planos, objetivos, expectativas, projeções e intenções expressas nesta apresentação. Em nenhuma circunstância, nem o Banco, conselheiros, diretores, agentes ou funcionários serão responsáveis perante terceiros (incluindo investidores) por qualquer decisão de investimento tomada com base nas informações e declarações presentes nesta apresentação, ou por qualquer dano dela resultante, correspondente ou específico.

Esta apresentação e seu conteúdo são informações de propriedade do Banco ABC Brasil e não podem ser reproduzidas ou circuladas, parcial e/ou totalmente, sem o prévio consentimento por escrito do Banco ABC Brasil.