



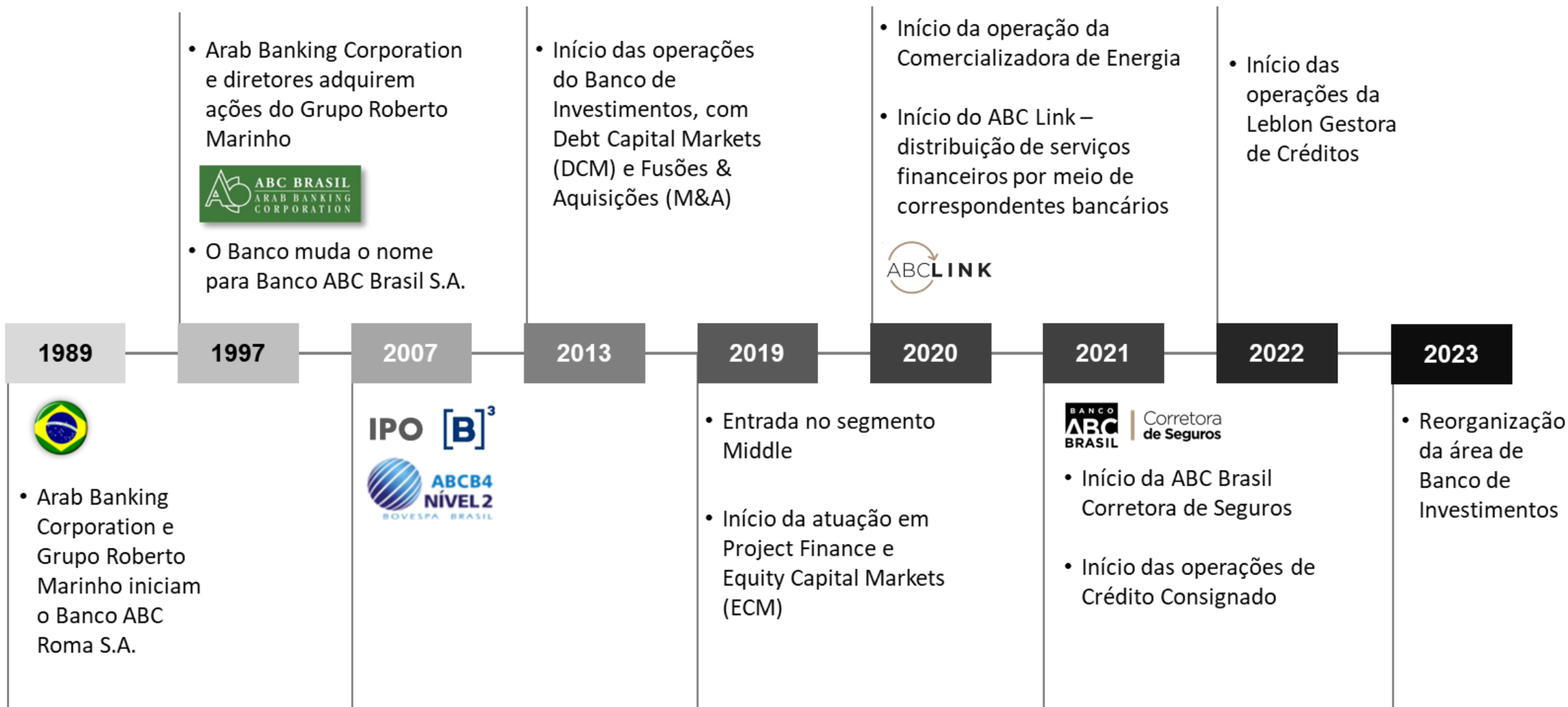
**Banco  
ABC Brasil**

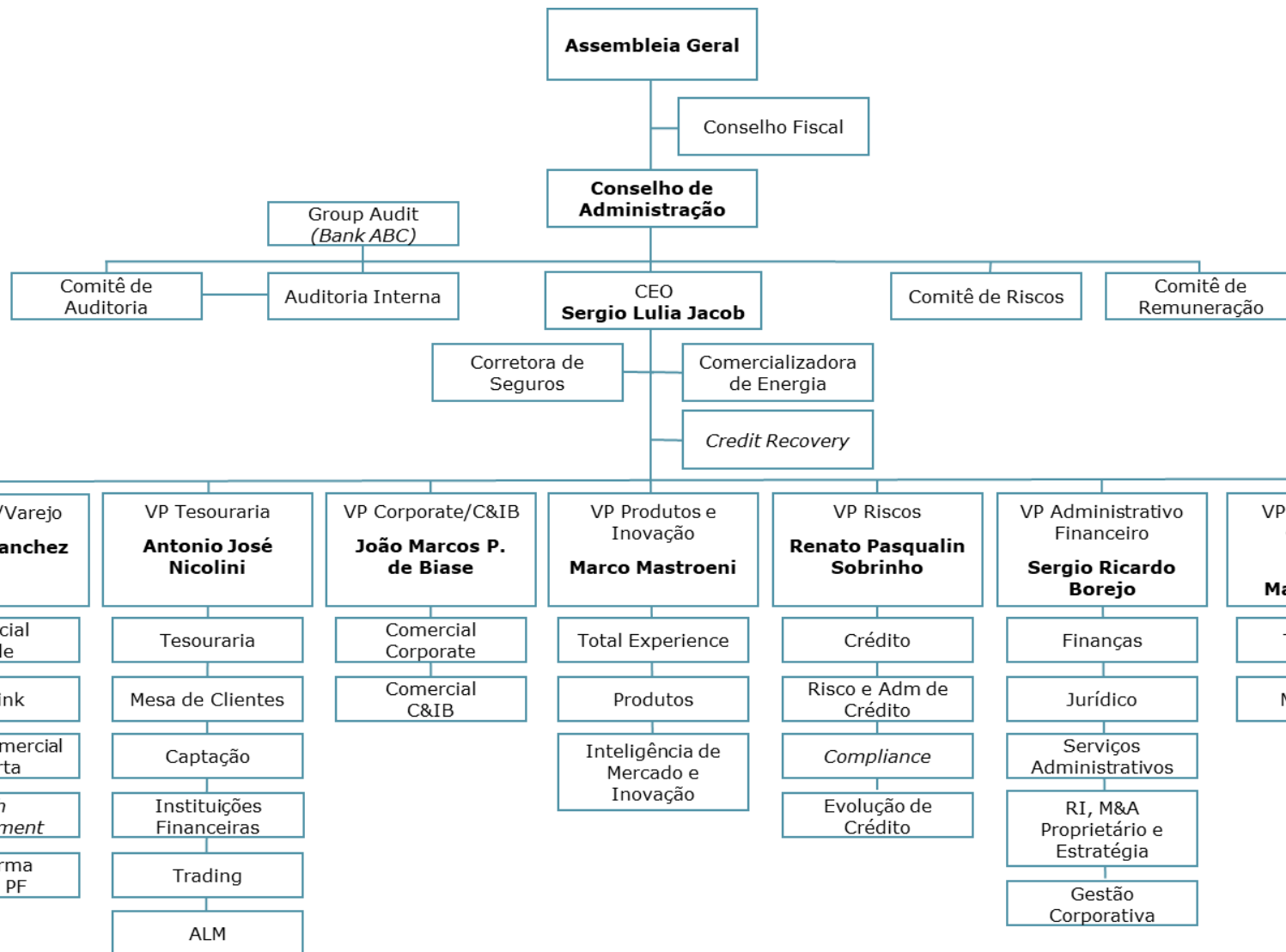
**Emissão de Certificado de Recebíveis do  
Agronegócio – RCVM nº 160**

Setembro de 2023

# Principais Termos e Condições da Oferta

Devedora	Banco ABC Brasil S.A. ("Banco ABC")					
Emissora	Vert Companhia Securitizadora					
Valor Mobiliário	Certificado de Recebíveis do Agronegócio, no âmbito da Resolução CVM nº 160, com foco de distribuição para investidor profissional e qualificado					
Lastro	Letras Financeiras sêniores e subordinadas a serem emitidas pelo Banco ABC com destinação de recursos ao produtor rural					
Valor Total da Emissão	<p><b>Oferta Base:</b> R\$ 800.000.000,00 (oitocentos milhões de reais), sendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Volume Mínimo:</b> R\$ 500.000.000,00 (quinhentos milhões de reais); e</li> <li>▪ <b>Volume Máximo:</b> R\$ 1.000.000.000,00 (um bilhão de reais), por meio de lote adicional</li> </ul>					
Vértices	2 anos		3 anos		10 anos	
Séries	1ª Série (LF Sênior)	2ª Série (LF Sênior)	3ª Série (LF Sênior)	4ª Série (LF Sênior)	5ª Série (LF Sub.)	6ª Série (LF Sub.)
Volume	100% Vasos Comunicantes, sendo a soma da 5ª Série e da 6ª Série limitada a R\$ 200.000.000,00 (duzentos milhões de reais)					
Prazo das Séries	2 anos	2 anos e 1 mês	3 anos	3 anos e 1 mês	10 anos	10 anos
Remuneração Fixa	98% a.a. do CDI		100% a.a. do CDI		NTN-B 33 + 0,65% a.a.	Pré + 1,00% a.a.
Amortização de Principal	No vencimento ( <i>bullet</i> )		No vencimento ( <i>bullet</i> )		No vencimento ( <i>bullet</i> )	
Pagamento de Juros	No vencimento ( <i>bullet</i> )		No vencimento ( <i>bullet</i> )		Semestral, sem carência	
Garantias	Sem garantias ( <i>clean</i> )					
Resgate Antecipado Facultativo	Não permitido					
Covenants Financeiros	Não há <i>covenants</i> financeiros					





(ago/23)



Listado na B3 desde 2007

- ~30% de *free float*;
- Cobertura ativa de analistas de mercado e agências de risco de crédito, com opinião independente.



*Partnership* de gestão local, complementada com alinhamento de longo prazo

- Executivos com 6,2% de participação, complementada por plano de incentivo de longo prazo baseado em ações;
- Colaboradores com parte relevante da remuneração atrelada a metas de performance individual, com parcela relevante paga na forma de ações.



Admitido no Nível 2 de Governança Corporativa da B3 desde o IPO

- Minoritários indicando membros independentes do Conselho de Administração;
- Transações com partes relacionadas sujeitas às regras regulatórias da CVM e da B3, incluindo a divulgação obrigatória nas demonstrações financeiras.

Participação nos seguintes índices da B3:

<b>IBRA B3</b>	<b>SMLL B3</b>
<b>IDIV B3</b>	<b>IGC B3</b>
<b>ITAG B3</b>	<b>IGCT B3</b>



- Divulgação do segundo **Relatório de Sustentabilidade** do ABC Brasil;
- **Matriz de Materialidade** construída com a contribuição de diversos stakeholders;
- Seguindo diretrizes da **Global Reporting Initiative (GRI)** e indicadores do **Sustainability Accounting Standards Board (SASB)**;
- Contando com **Asseguração Externa** independente.



- Elaboração do **inventário de gases de efeito estufa (GEE)** pelo segundo ano consecutivo seguindo a metodologia do GHG Protocol Brasil;
- Inventário de 2021 reconhecido com **Selo Ouro pelo Programa Brasileiro GHG Protocol**, sendo essa a mais alta dentre as classificações adotadas pela instituição;
- **Carbono neutro** para as emissões diretas de GEE de 2020 (Escopos 1 e 2) por meio da aquisição de créditos de carbono de um projeto de geração de energia eólica, e para as emissões de 2021 (Escopos 1, 2 e 3) por meio de um projeto de REED+ (Redução de Emissão provenientes de Desmatamento e Degradação Florestal) na região da Amazônia.

- Linhas de crédito com **agências multilaterais** relacionadas especificamente a temas ESG.



- Aprovação do primeiro **Sustainable Finance Framework (SFF)**, o qual apresenta as características e diretrizes para emissão de Títulos Sustentáveis.

## Clientes

- Expandir o número de clientes e o volume de transações, através de uma oferta segmentada
- Servir os fornecedores, colaboradores e clientes dos nossos clientes

## Produtos

- Expandir o portfólio de produtos
- Reduzir a dependência de linhas específicas de negócios
- Alavancar a infraestrutura existente, diluindo o custo de aquisição e manutenção de clientes

## Canais

- Desenvolver novos canais de distribuição
- Utilizar canais de terceiros para distribuir produtos e serviços do banco
- Distribuir serviços e produtos de terceiros através de nossos canais

**Diluição da  
Exposição ao  
Risco**

**Captura de  
Sinergias entre  
Operações**

**Expansão  
Estrutural do  
ROAE**

**Menor Volatilidade  
ao Longo dos Ciclos**

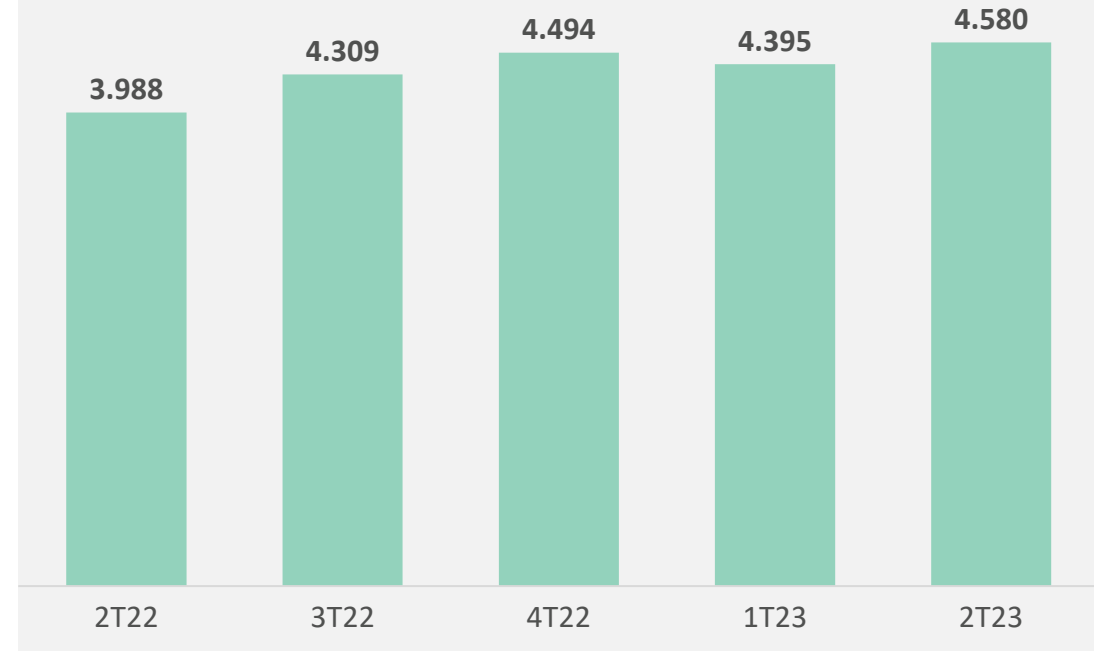
## Presença Geográfica

Presença comercial em **50** cidades



## Base de Clientes

**+592** Clientes em 12 meses **+15%**





# Total de Clientes Corporativos

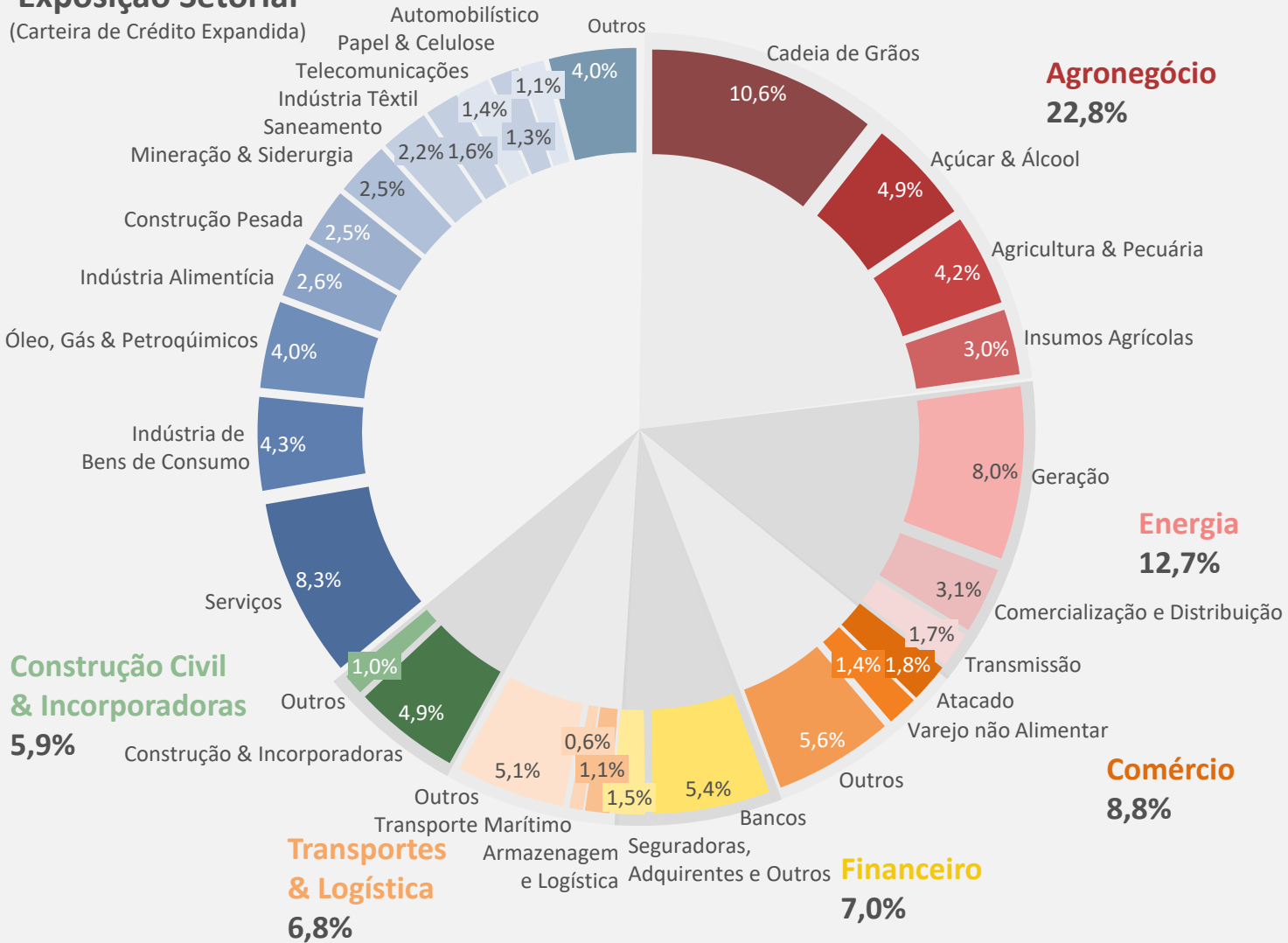
	Mercado Estimado	1T23	2T23	<i>Diff.</i>	Variação
<b>C&amp;IB</b> (+R\$4 bl)	~440	328	337	+9	+2,7%
<b>Corporate</b> (R\$300 ml – R\$4 bl)	~3.500	1.831	1.856	+25	+1,4%
<b>Middle<sup>2</sup></b> (R\$30 ml – R\$300 ml)	~30.000	2.236	2.387	+151	+6,8%
<b>TOTAL</b>		4.395	4.568	+185	+3,9%

Fonte: Banco ABC Brasil

Carteira de Crédito Expandida (R\$ milhões)	jun/23	% Total	mar/23	% Total	Var 3M	jun/22	% Total	Var 12M
<b>Empréstimos</b>	<b>23.493</b>	<b>100%</b>	<b>24.063</b>	<b>100%</b>	<b>-2,4%</b>	<b>24.330</b>	<b>100%</b>	<b>-3,4%</b>
C&IB	3.423	14,6%	3.466	14,4%	-1,2%	4.545	18,7%	-24,7%
Corporate	16.213	69,0%	16.694	69,4%	-2,9%	16.619	68,3%	-2,4%
Middle	3.857	16,4%	3.903	16,2%	-1,2%	3.165	13,0%	21,9%
<b>Garantias Prestadas</b>	<b>11.903</b>	<b>100%</b>	<b>12.306</b>	<b>100%</b>	<b>-3,3%</b>	<b>11.081</b>	<b>100%</b>	<b>7,4%</b>
C&IB	8.407	70,6%	8.739	71,0%	-3,8%	7.883	71,1%	6,6%
Corporate	3.456	29,0%	3.529	28,7%	-2,0%	3.126	28,2%	10,6%
Middle	39	0,3%	38	0,3%	2,8%	72	0,6%	-45,0%
<b>Títulos Privados</b>	<b>7.930</b>	<b>100%</b>	<b>7.284</b>	<b>100%</b>	<b>8,9%</b>	<b>4.563</b>	<b>100%</b>	<b>73,8%</b>
C&IB	2.191	27,6%	2.357	32,4%	-7,0%	1.630	35,7%	34,4%
Corporate	5.671	71,5%	4.900	67,3%	15,7%	2.925	64,1%	93,9%
Middle	67	0,8%	26	0,4%	153,3%	7	0,2%	852,9%
<b>Carteira de Crédito Expandida</b>	<b>43.326</b>	<b>100%</b>	<b>43.652</b>	<b>100%</b>	<b>-0,7%</b>	<b>39.973</b>	<b>100%</b>	<b>8,4%</b>
C&IB	14.022	32,4%	14.562	33,4%	-3,7%	14.059	35,2%	-0,3%
Corporate	25.340	58,5%	25.122	57,6%	0,9%	22.670	56,7%	11,8%
Middle	3.964	9,1%	3.968	9,1%	-0,1%	3.244	8,1%	22,2%

## Exposição Setorial

(Carteira de Crédito Expandida)

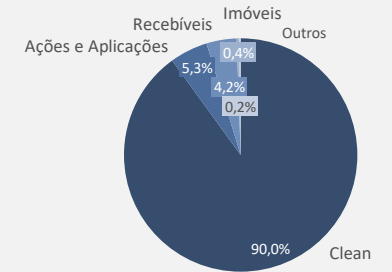


Fonte: Banco ABC Brasil

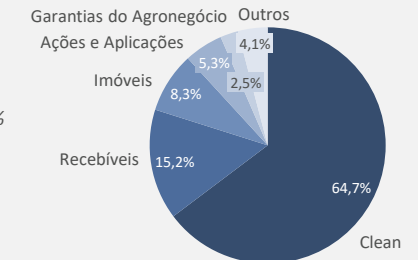
## Colaterais

(Carteira de Crédito Expandida)

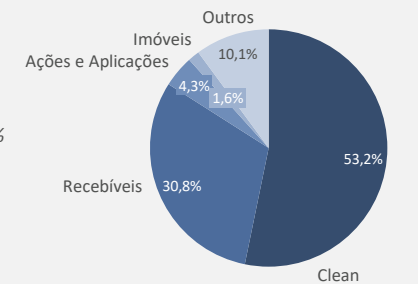
**C&IB**  
Carteira Colateralizada: 10,0%



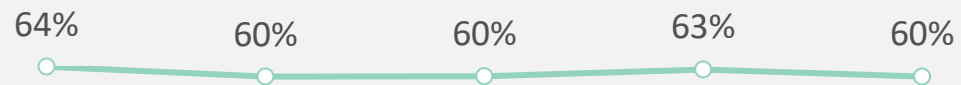
**Corporate**  
Carteira Colateralizada: 35,3%



**Middle**  
Carteira Colateralizada: 46,8%

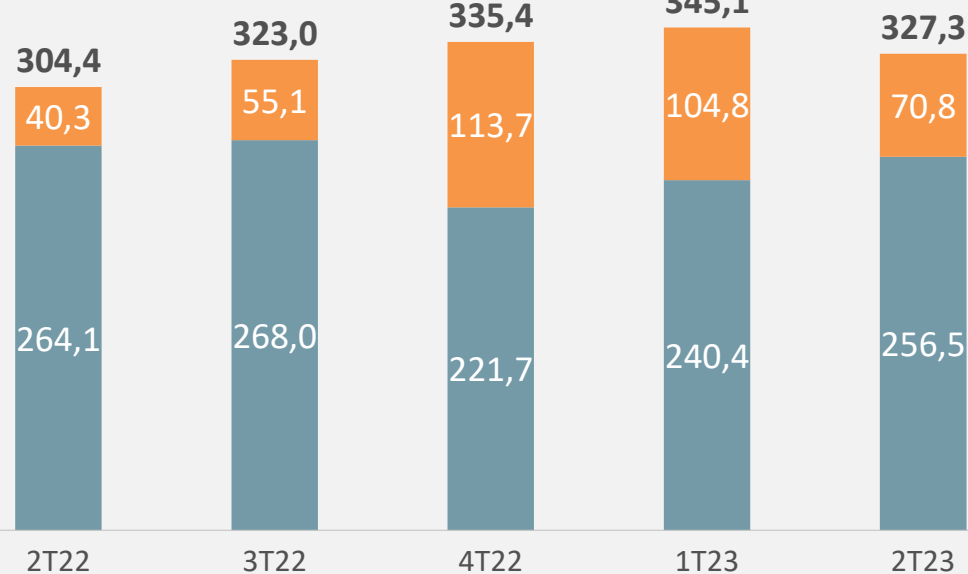
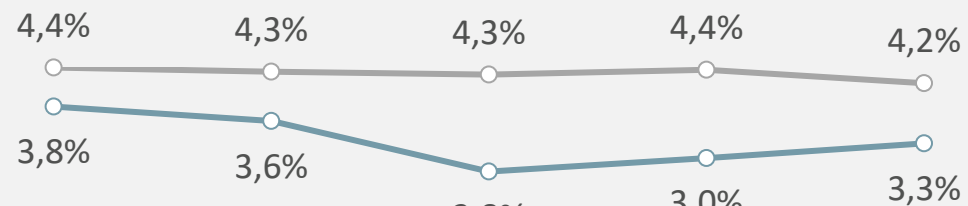


## Margem com Clientes



■ Margem Financeira com Clientes  
—○— Margem com Clientes / Margem Gerencial

## Spread com Clientes Anualizado



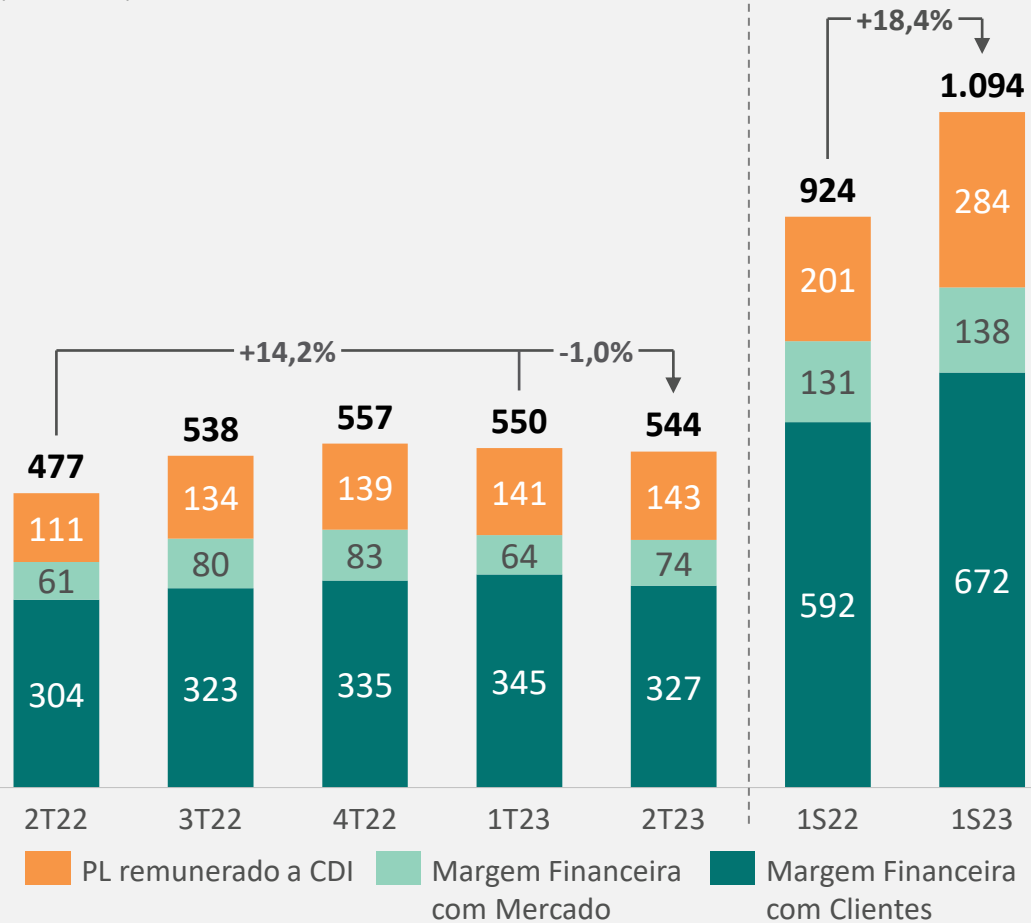
■ Despesa de Provisão  
■ Mgm Clientes aj. a Provisão  
—○— Spread com Clientes<sup>1</sup>  
—○— Spread aj. a Provisão<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Spread com Clientes consiste na Margem Financeira com Clientes dividida pela Carteira média de Empréstimos e Títulos Privados.

<sup>2</sup> Spread Ajustado a Provisão inclui a Provisão para Devedores Duvidosos (PDD), Provisão para Desvalorização de Títulos (PDT) e Recuperações de Crédito.

## Evolução da Margem Financeira Gerencial

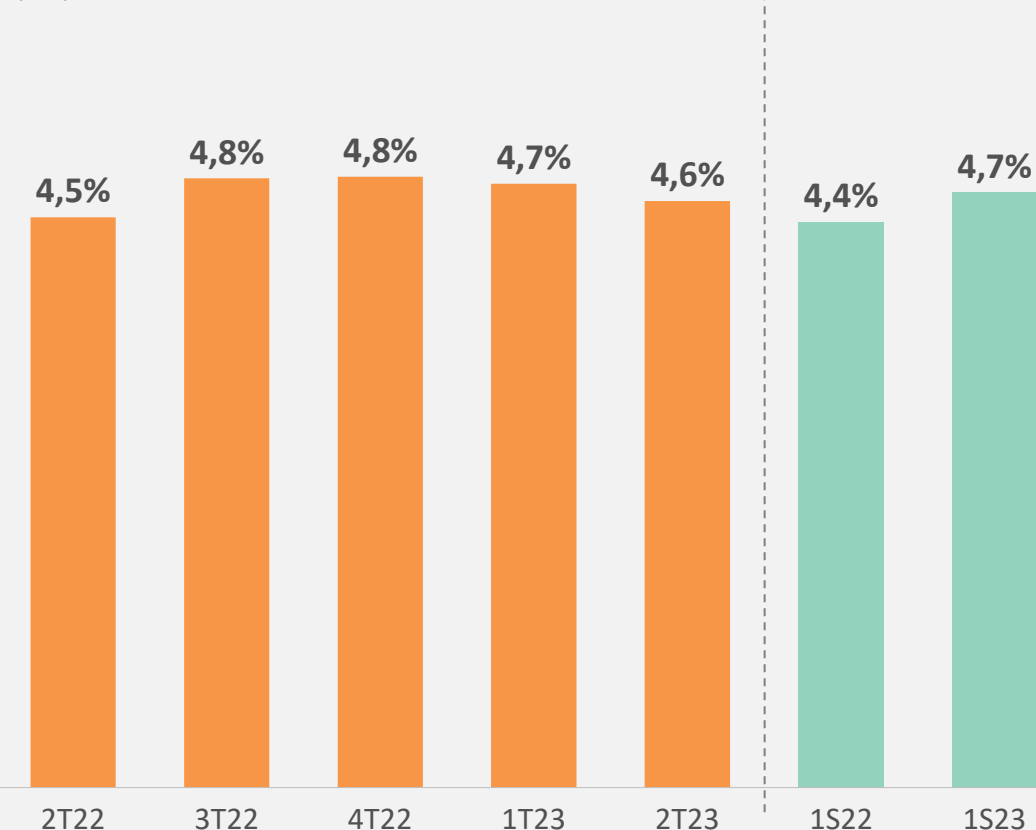
(R\$ milhões)



Fonte: Banco ABC Brasil

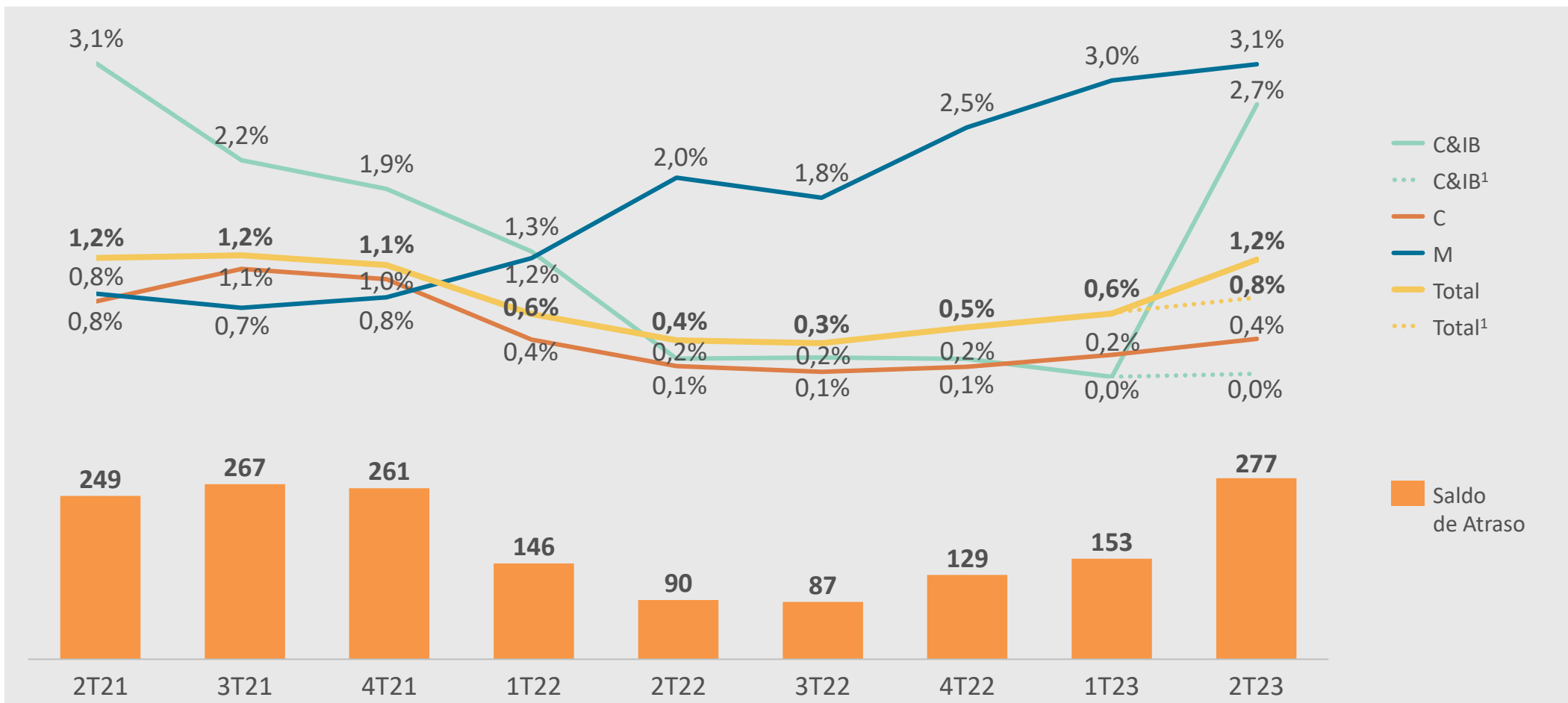
## NIM

(a.a.)



## Operações com Atraso Acima de 90 dias (Parcelas vencidas e vincendas)

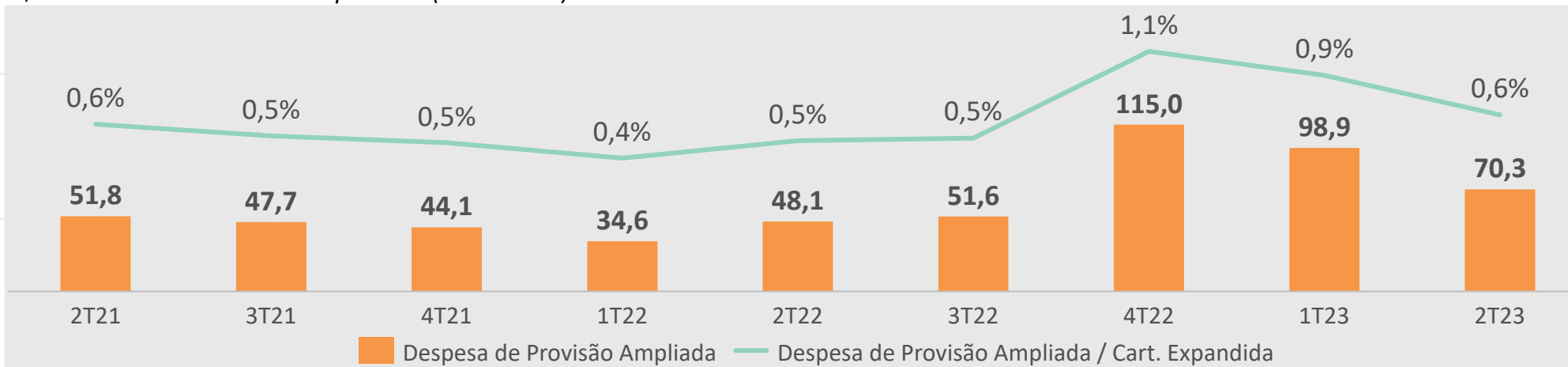
R\$ milhões e % da Carteira 2.682



<sup>1</sup> Excluindo o efeito de crédito isolado do segmento C&IB, atualmente em Recuperação Judicial

## Despesa de Provisão Ampliada

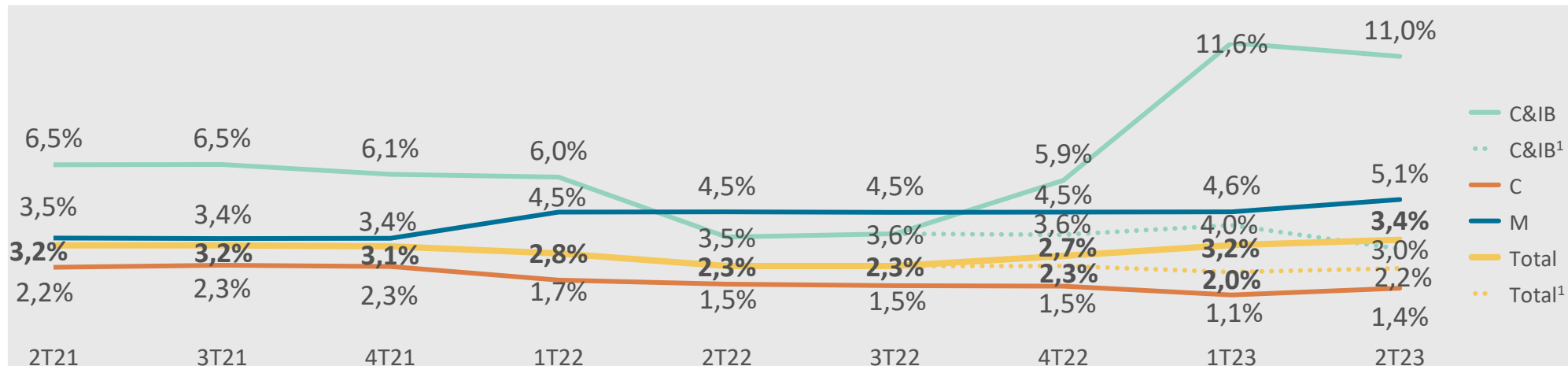
R\$ milhões e % da Carteira Expandida (anualizado)



Provisões (R\$ milhões)	2T23	1T23	2T23x1T23	2T22	2T23x2T22	1S23	1S22	1S23x1S22
Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)	(68,9)	(104,7)	-34,2%	(31,5)	118,9%	(173,6)	(57,9)	199,6%
Provisão para Desvalorização de Títulos Privados (PDT)	(12,5)	(2,4)	418,4%	(9,3)	33,9%	(14,9)	(9,5)	56,8%
Recuperações de Crédito	10,6	2,4	349,2%	0,5	2046,6%	12,9	0,8	1510,2%
<b>Despesa de Provisão</b>	<b>(70,8)</b>	<b>(104,8)</b>	<b>-32,4%</b>	<b>(40,3)</b>	<b>75,7%</b>	<b>(175,5)</b>	<b>(66,6)</b>	<b>163,5%</b>
Provisão para Devedores de Garantias Prestadas (PDG)	1,3	6,4	-79,8%	(3,1)	-142,1%	7,7	(1,0)	-849,0%
Provisão para Bens Não de Uso Próprio (BNDU)	(0,9)	(0,6)	35,2%	(4,7)	-82,0%	(1,5)	(15,0)	-90,1%
<b>Despesa de Provisão Ampliada</b>	<b>(70,3)</b>	<b>(98,9)</b>	<b>-28,9%</b>	<b>(48,1)</b>	<b>46,2%</b>	<b>(169,3)</b>	<b>(82,7)</b>	<b>104,7%</b>
Carteira de Crédito Expandida	43.325,9	43.652,5	-0,7%	39.973,2	8,4%	43.325,9	39.973,2	8,4%
<b>Provisão Ampliada / Carteira Expandida (Anualizado)</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,9%</b>	<b>(26) bps</b>	<b>0,5%</b>	<b>17 bps</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,4%</b>	<b>37 bps</b>

## Saldo de PDD

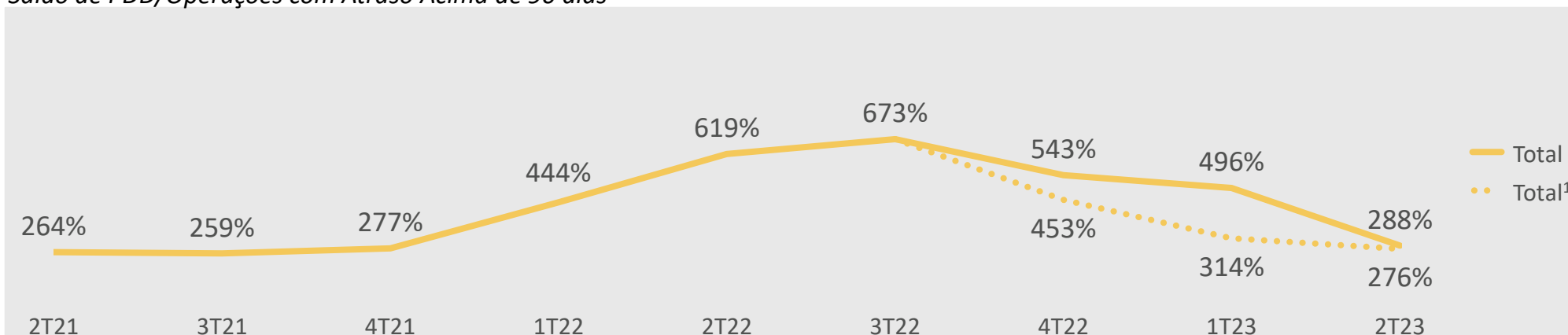
% da Carteira 2.682



<sup>1</sup> Excluindo o efeito de crédito isolado do segmento C&IB, atualmente em Recuperação Judicial

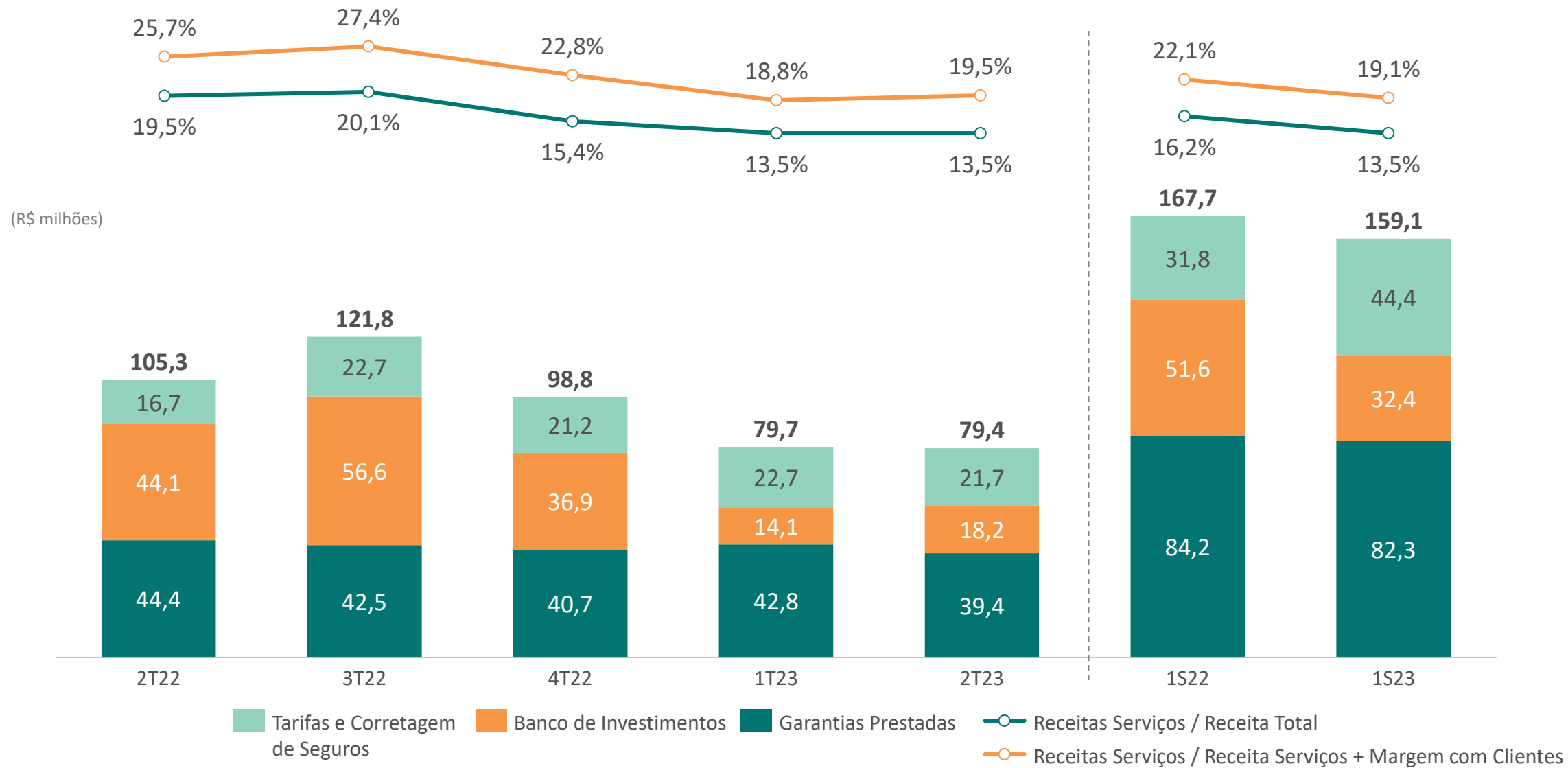
## Índice de Cobertura (Carteira 2.682)

Saldo de PDD/Operações com Atraso Acima de 90 dias



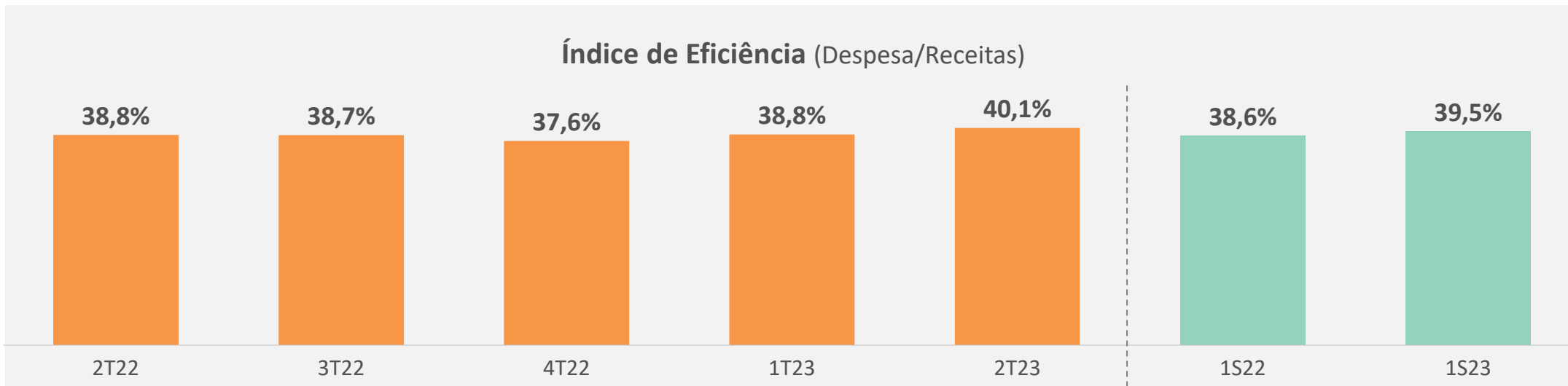
<sup>1</sup> Excluindo o efeito de crédito isolado do segmento C&IB, atualmente em Recuperação Judicial





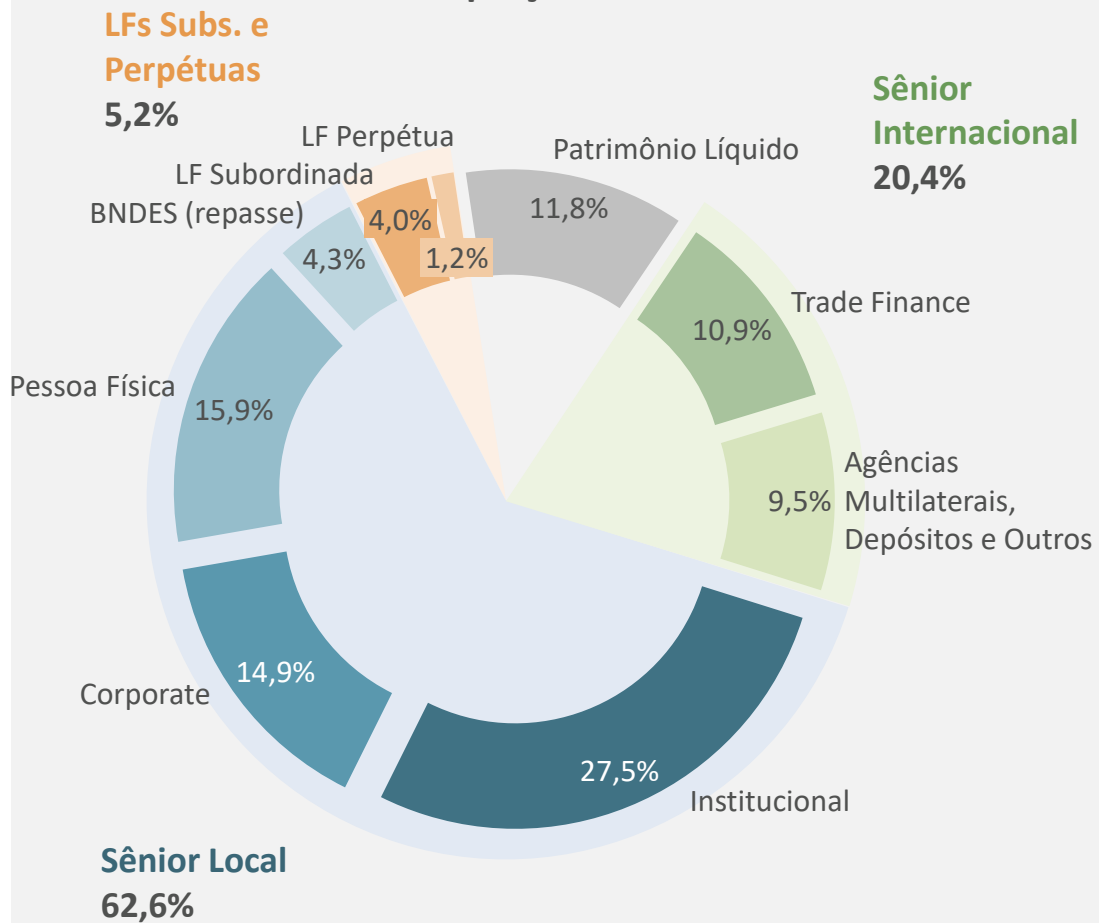
Fonte: Banco ABC Brasil

## Índice de Eficiência (Despesa/Receitas)

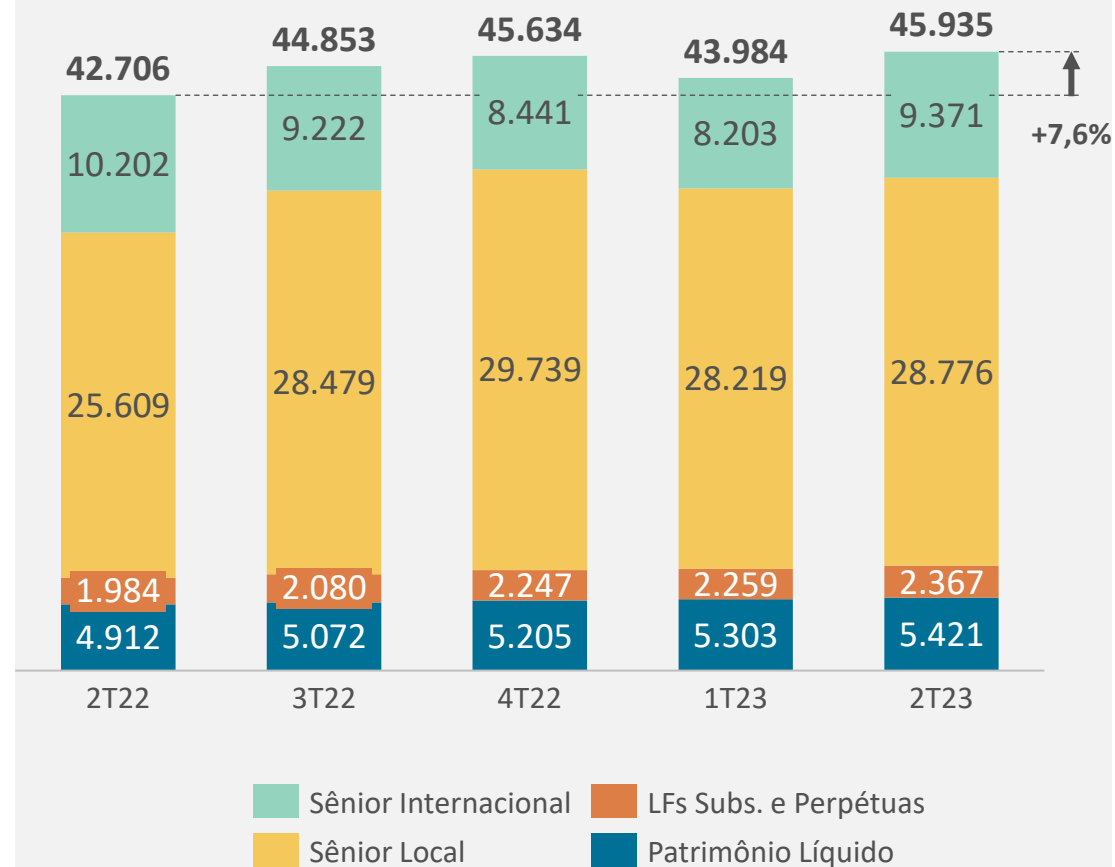


(R\$ milhões)	2T23	1T23	2T23x1T23	2T22	2T23x2T22	1S23	1S22	1S23x1S22
<b>Índice de Eficiência (A/B)</b>	<b>40,1%</b>	<b>38,8%</b>	<b>1,2</b>	<b>38,8%</b>	<b>1,3</b>	<b>39,5%</b>	<b>38,6%</b>	<b>0,8</b>
<b>Despesas (A)</b>	<b>(235,6)</b>	<b>(229,6)</b>	<b>2,6%</b>	<b>(209,6)</b>	<b>12,4%</b>	<b>(465,2)</b>	<b>(400,2)</b>	<b>16,3%</b>
Despesas de Pessoal	(109,8)	(108,6)	1,1%	(92,7)	18,4%	(218,4)	(181,4)	20,4%
Despesas Administrativas	(59,7)	(57,6)	3,6%	(54,2)	10,1%	(117,2)	(98,2)	19,4%
PLR	(66,2)	(63,4)	4,3%	(62,8)	5,4%	(129,6)	(120,6)	7,4%
<b>Receitas (B)</b>	<b>588,1</b>	<b>591,1</b>	<b>-0,5%</b>	<b>540,8</b>	<b>8,7%</b>	<b>1.179,2</b>	<b>1.035,4</b>	<b>13,9%</b>
Margem Financeira Gerencial pré-Provisão <sup>1</sup>	544,4	549,7	-1,0%	476,8	14,2%	1.094,1	924,3	18,4%
Receita de Serviços	79,4	79,7	-0,4%	105,3	-24,6%	159,1	167,7	-5,2%
Despesas Tributárias	(16,7)	(32,7)	-48,9%	(32,6)	-48,7%	(49,5)	(37,4)	32,2%
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais pré-Provisão <sup>1</sup>	(18,9)	(5,5)	243,0%	(8,7)	118,3%	(24,4)	(19,2)	27,5%

## Captação 2T23



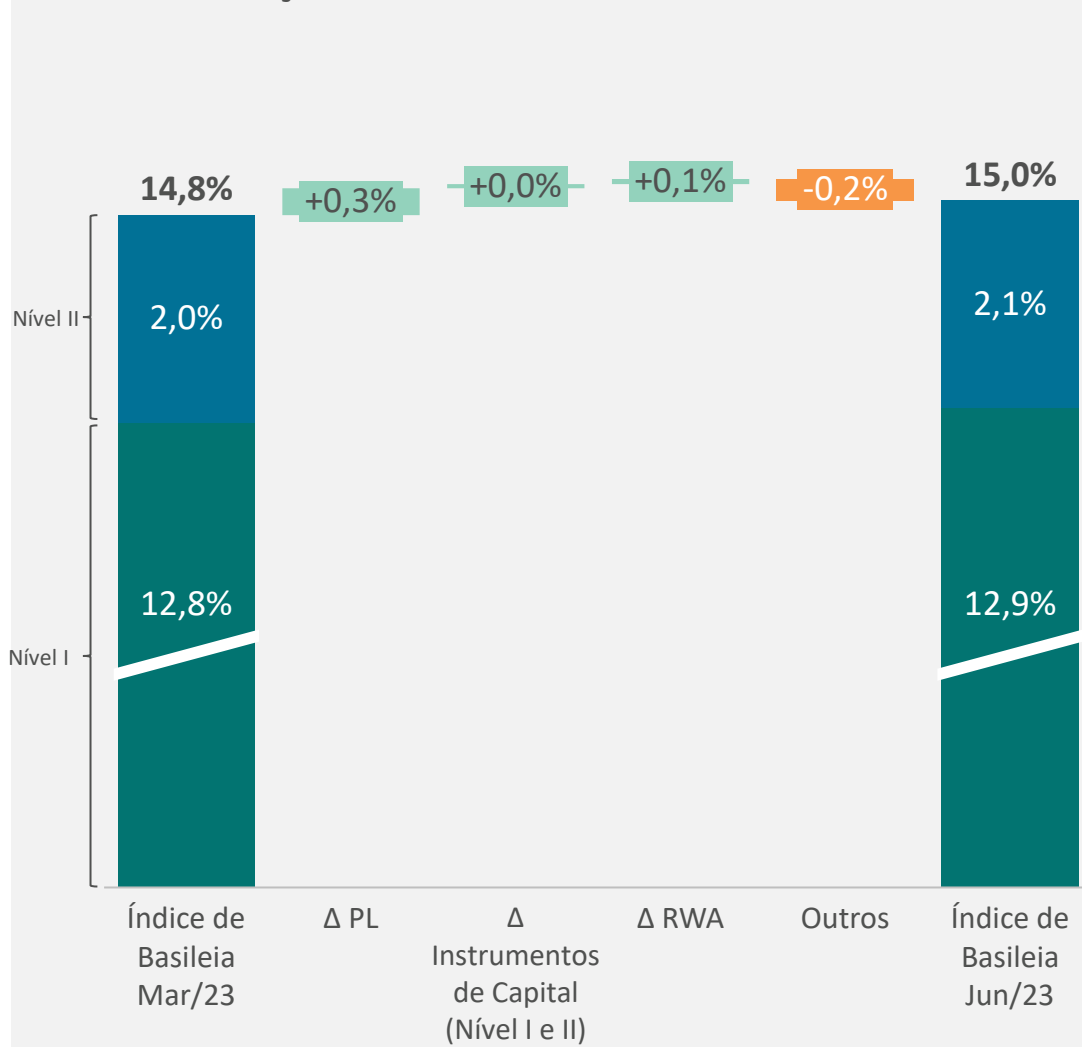
## Captação Histórica





<sup>1</sup>Assumindo os Títulos Públicos Federais como títulos de liquidez de 1-30 dias, a preços de mercado, pois são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas ou venda no mercado secundário.

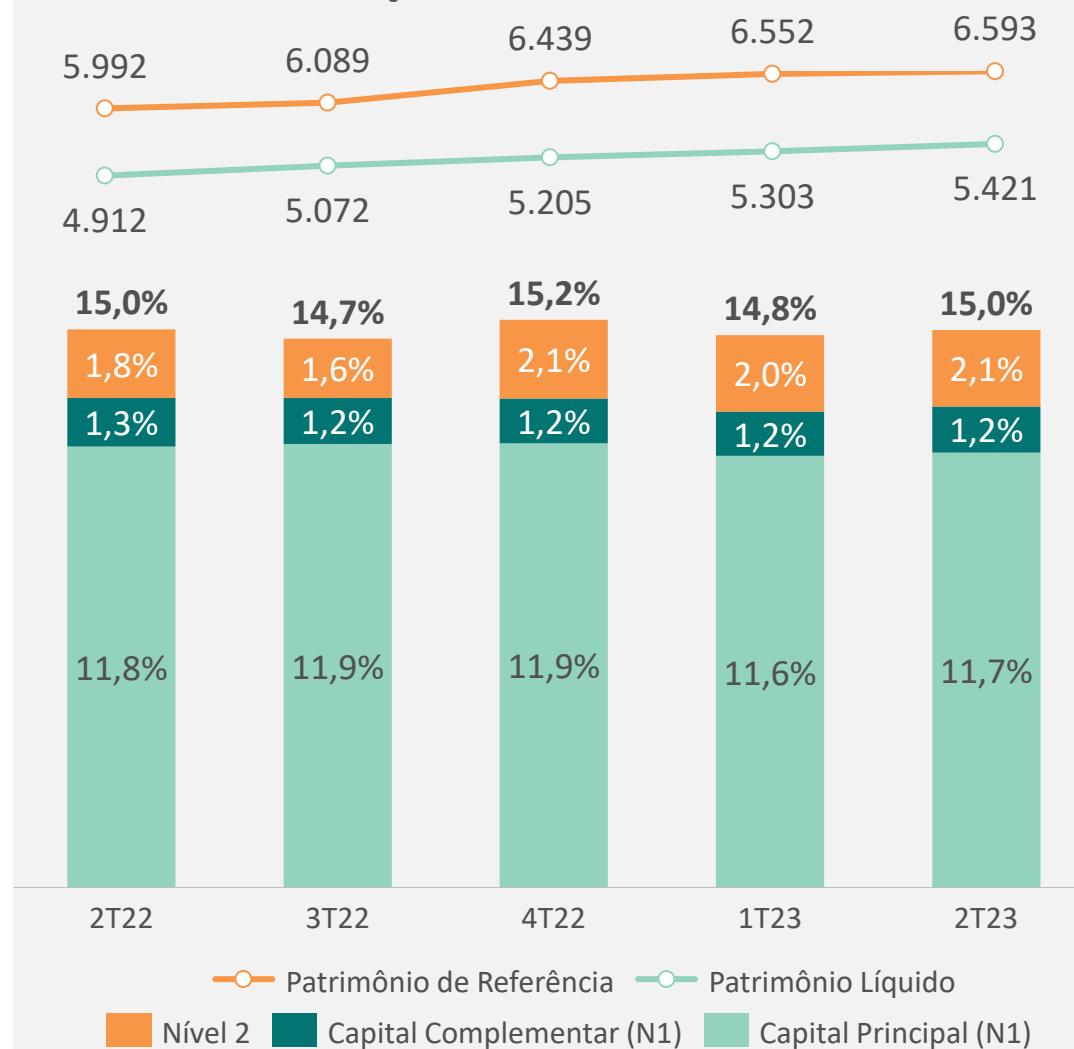
### Variação do Índice de Basileia 2T23 vs. 1T23



Fonte: Banco ABC Brasil

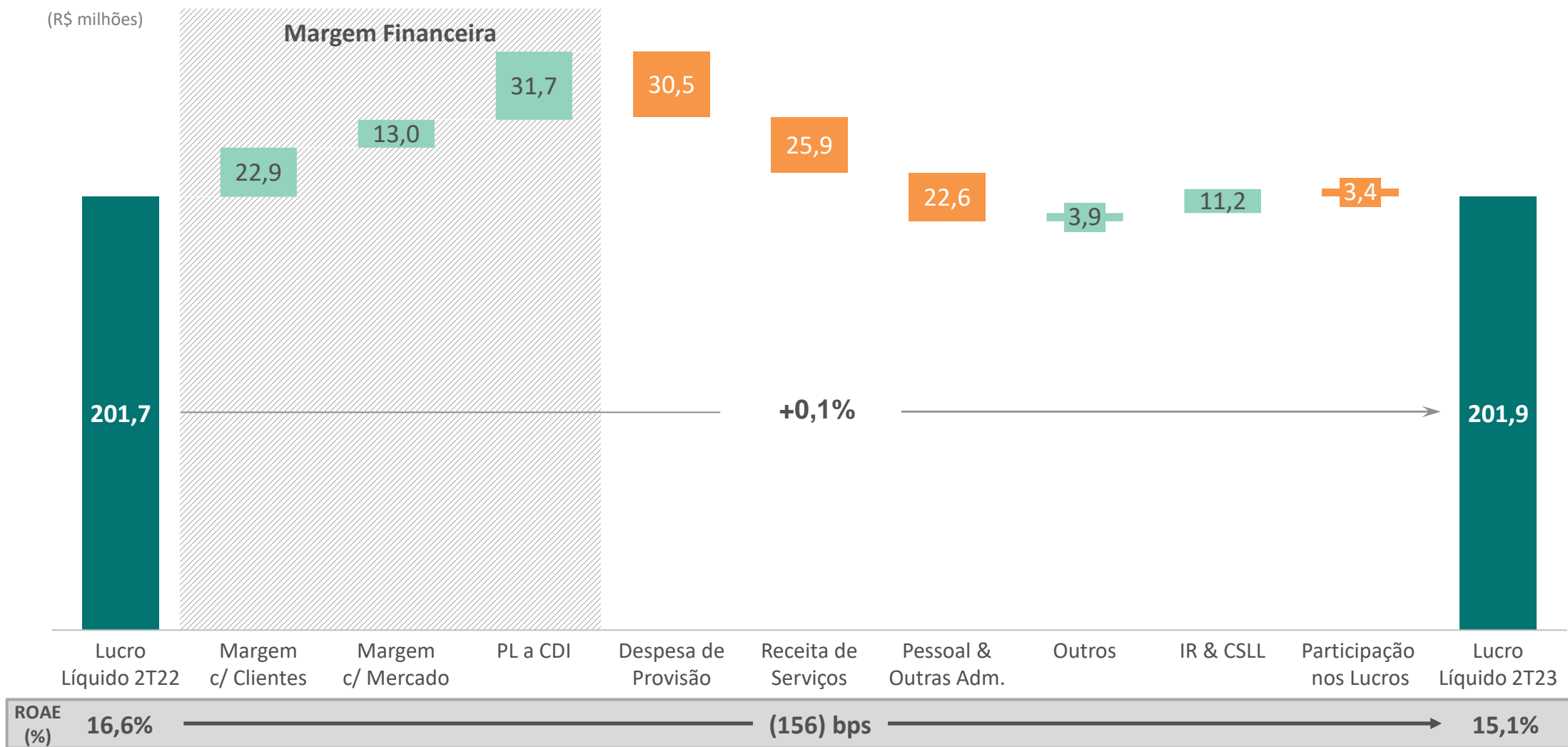
(R\$ milhões)

### Evolução do Índice de Basileia



## 2T23 x 2T22 | Recorrente

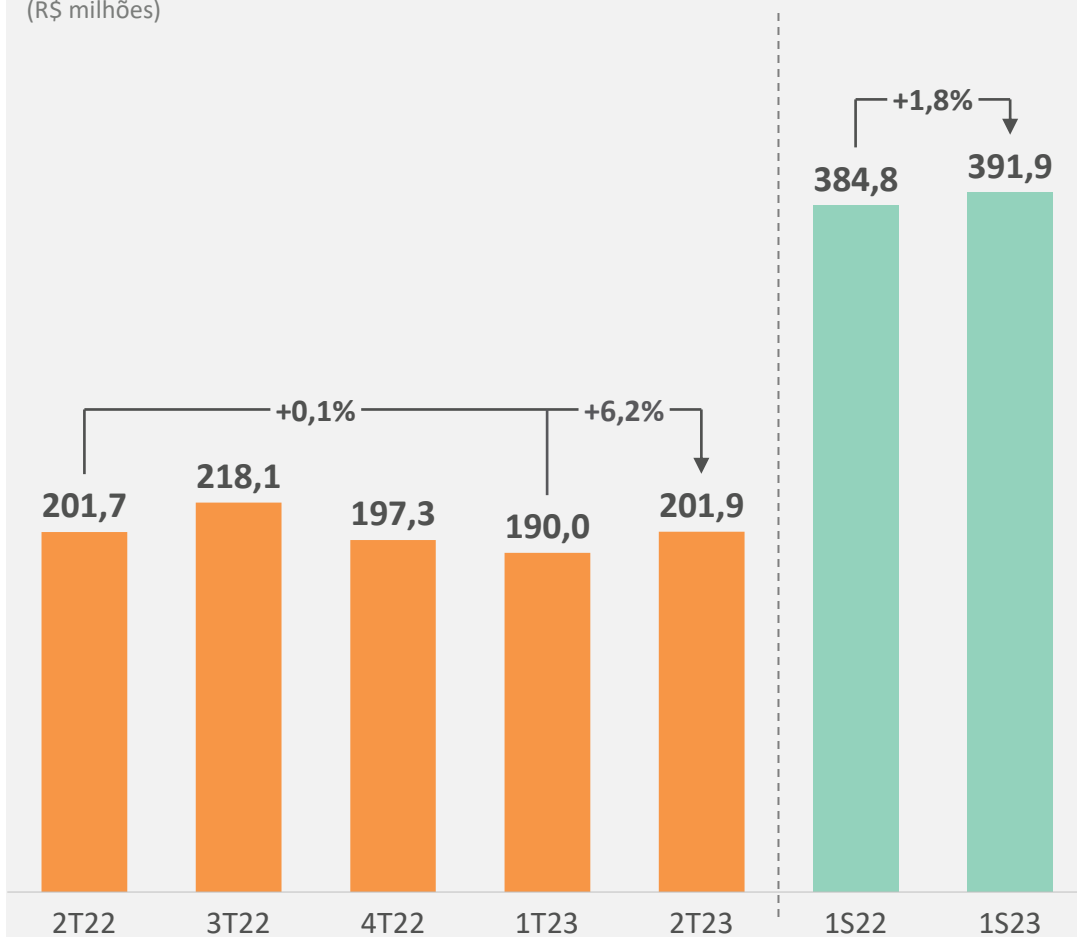
(R\$ milhões)



Fonte: Banco ABC Brasil

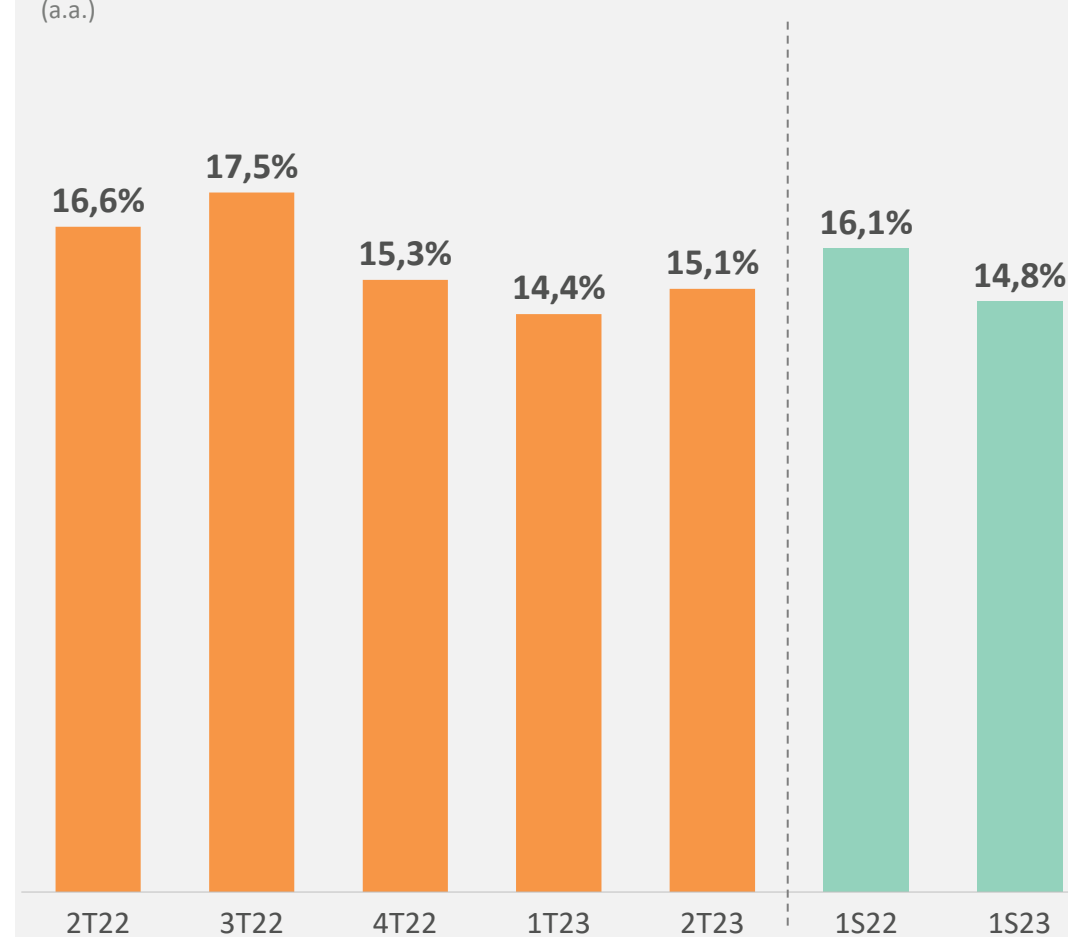
## Lucro Líquido Recorrente

(R\$ milhões)



## ROAE Recorrente

(a.a.)



Fonte: Banco ABC Brasil

	Anterior	Revisado
<b>Crescimento da Carteira de Crédito Expandida<sup>1</sup></b>	12% a 16%	4% a 8%
<b>Crescimento da Carteira de Crédito Expandida do Segmento Middle</b>	35% a 45%	5% a 15%
<b>Crescimento de Despesas (Pessoal, Outras Administrativas e PLR)</b>	15% a 20%	10% a 15%
<b>Índice de Eficiência (Despesas/Receitas)</b>	35% a 38%	Mantido

<sup>1</sup> Inclui Empréstimos, Garantias Prestadas e Títulos Privados



O Banco ABC Brasil conquistou a **1ª** ou a **2ª** posição em todas as categorias do segmento “Financials Banks - Small Cap” do ranking *Latin America Executive Team 2023* da **Institutional Investor**, sendo o **primeiro banco brasileiro** em todas as categorias:

Melhor CEO



Melhor Programa ESG



Melhor Programa de RI



Melhor CFO



Melhor Evento com Analistas



Melhor Time de RI



Melhor Board



Melhor Profissional de RI

