



EARNINGS RELEASE

Quarto Trimestre e Ano de 2021

Divulgação dos Resultados
11 de fevereiro de 2022
(antes da abertura do mercado)

Teleconferência
14 de fevereiro de 2022

Português

10h00 Brasília / 08h00 US EST
+55 11 4090-1621
+55 11 3181-8565

Inglês

12h00 Brasília / 10h00 US EST
+1 (844) 204-8942
+1 (412) 717-9627

Relações com Investidores

Sérgio Ricardo Borejo
Vice-Presidente Executivo

Ricardo Moura
Diretor de RI e M&A
Proprietário

Telefone: +55 (11) 3170-4655
Email: ri@abcbrazil.com.br
Website: ri.abcbrazil.com.br

DESTAQUES DE 2021

Base de Clientes

- Dando continuidade à sua estratégia, o ABC Brasil encerrou 2021 novamente com uma forte expansão de sua base de clientes (852 clientes totais e 375 clientes com exposição de crédito) – equivalente a uma expansão de 32% nos últimos 12 meses, encerrando o ano de 2021 com 3.490 clientes totais e 2.322 clientes com exposição de crédito.
- Além de contribuir para o crescimento das receitas, esta tendência também reduz o ticket médio de exposição de crédito por cliente, melhorando a diversificação da carteira.

Margem e Spread com Clientes

- Encerramos 2021 com um crescimento de 23% na **Margem com Clientes** em relação a 2020, atingindo um **Spread com Clientes** acima de 4% no segundo semestre de 2021. Esta tendência foi resultado de dois principais fatores:
 - **Mudanças no Mix de Produtos:** incrementamos a oferta de transações estruturadas para nossos clientes, principalmente de derivativos e câmbio – o que contribuiu para a expansão da margem – bem como tivemos uma maior rentabilidade em **Cash Management**; e
 - **Crescimento do Segmento Middle:** continuamos a expansão do segmento Middle, com um crescimento de 64% no número de clientes em 12 meses, atingindo 7,9% da **Carteira de Crédito Expandida**, um crescimento de 170 pontos base em relação a 2020.

Qualidade de Crédito

- Encerramos 2021 com uma **Despesa de Provisão Ampliada** no ano de R\$193 milhões – queda de 43% em relação ao ano anterior – equivalente a 0,5% da **Carteira de Crédito Expandida**. Em paralelo, confirmando o bom momento do ciclo de crédito, as **Operações com Atraso Acima de 90 Dias como percentual da Carteira de Crédito** encerraram o ano em 1,1%, em linha com a média histórica.

Cont.

Divulgação dos Resultados
11 de fevereiro de 2022
(antes da abertura do mercado)

Teleconferência
14 de fevereiro de 2022

Português

10h00 Brasília / 08h00 US EST
+55 11 4090-1621
+55 11 3181-8565

Inglês

12h00 Brasília / 10h00 US EST
+1 (844) 204-8942
+1 (412) 717-9627

Relações com Investidores

Sérgio Ricardo Borejo
Vice-Presidente Executivo

Ricardo Moura
Diretor de RI e M&A
Proprietário

Telefone: +55 (11) 3170-4655
Email: ri@abcbrazil.com.br
Website: ri.abcbrazil.com.br

DESTAQUES DE 2021 (Cont.)

Banco de Investimentos

- O **Banco de Investimentos** encerrou 2021 com receita recorde de R\$107,4 milhões, equivalente a um crescimento de 101,3% em relação a 2020. Destaque para a área de **Debt Capital Markets (DCM)** – que precificou 47 transações em 2021 (vs. 21 em 2020), com um volume total emitido de aproximadamente R\$6,2 bilhões no ano (vs. R\$2,0 bilhões em 2020).

Novas Iniciativas

- **Corretora de Seguros:** iniciamos a operação da ABC Brasil Corretora no 3º trimestre de 2021, inicialmente ofertando três linhas de seguros: Capital Global, Seguro Prestamista e Seguro Garantia. A partir de janeiro de 2022, iniciamos a oferta de corretagem de seguros de Ramos Elementares (Empresarial, Riscos Operacionais, D&O, E&O, Equipamentos, Riscos de Engenharia, Riscos Cibernéticos, Responsabilidade Civil e Frota), como parte do processo de ampliação do portfólio de linhas oferecidas a nossos clientes.
- **ABC Link, Consignado e Credit to Enterprise (C2e):** durante 2021, diversas novas iniciativas com investimentos realizado a partir de 2020 passaram a contribuir com a diversificação e geração de receitas:
 - **ABC Link:** distribuição de serviços financeiros através de escritórios parceiros, utilizando a figura do correspondente bancário;
 - **C2e:** solução de crédito nativa-digital para pessoa jurídica embarcada em ecossistemas de parceiros, possibilitando oferecer crédito por canais digitais no conceito de *embedded finance*; e
 - **Consignado Privado:** oferta de crédito consignado privado junto a colaboradores dos clientes corporativos do ABC Brasil.
- O **Lucro Líquido** atingiu R\$572,2 milhões em 2021, um crescimento de 77,7% em relação a 2020, enquanto o **Retorno Anualizado sobre o Patrimônio Líquido (ROAE)** no período foi de 12,8%, um crescimento de 500 pontos base em relação a 2020. No 4º trimestre de 2021 o **Lucro Líquido** atingiu R\$162,0 milhões, um crescimento de 52,8% em relação ao mesmo período de 2020 – equivalente a um **ROAE** anualizado no trimestre **14,1%** – o sexto trimestre consecutivo de expansão.

EARNINGS RELEASE

Quarto Trimestre e Ano de 2021



SUMÁRIO EXECUTIVO

Apresentamos, abaixo, informações e indicadores financeiros do Banco ABC Brasil ao final do quarto trimestre de 2021.

Principais Indicadores

Resultado (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Lucro Líquido Recorrente/Contábil	162,0	151,5	6,9%	106,0	52,8%	572,2	322,1	77,7%
Margem Financeira Gerencial pré-Provisão	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Margem Financeira Gerencial pós-Provisão ¹	377,1	342,9	10,0%	216,7	74,1%	1.291,4	831,2	55,4%

Ações (R\$)	4T21 dez/21	3T21 set/21	4T21x3T21 Var 3M	4T20 dez/20	4T21x4T20 Var 12M	2021 dez/21	2020 dez/20	2021x2020 Var 12M
Número de Ações (ex-Tesouraria)	220.092.561	220.007.594		217.349.965		220.092.561	217.349.965	
Lucro Líquido Recorrente/Contábil por Ação	0,74	0,69	6,9%	0,49	50,9%	2,60	1,48	75,4%
Cotação ABCB4	15,87	14,89	6,6%	15,67	1,3%	15,87	14,89	6,6%
Valor de Mercado (R\$ milhões)	3.492,9	3.275,9	6,6%	3.405,9	2,6%	3.492,9	3.275,9	6,6%
Valor Patrimonial por Ação	21,2	20,7	2,5%	19,7	7,6%	21,2	20,7	2,5%
Valor de Mercado / Valor Patrimonial	0,75	0,72	4,0%	0,79	-5,8%			
JCP ² Declarado (R\$ milhões)	55,5	51,0	8,7%	73,5	-24,5%	200,7	107,4	86,9%
JCP por Ação	0,25	0,23	8,6%	0,34	-74,5%			
Dividend Yield (%) - Anualizado	6,4%	6,2%	1,9%	4,3%	47,2%	5,7%	3,2%	82,2%

Índices de Desempenho (%)	4T21 dez/21	3T21 set/21	4T21x3T21 Var 3M	4T20 dez/20	4T21x4T20 Var 12M	2021 dez/21	2020 dez/20	2021x2020 Var 12M
NIM (Margem Financeira) (a.a.)	4,1%	3,8%	0,3	3,2%	0,9	3,7%	3,1%	0,6
ROAE Recorrente (a.a.)	14,1%	13,4%	0,7	10,0%	4,1	12,8%	7,8%	5,0
ROAE Contábil (a.a.)	14,1%	13,4%	0,7	10,0%	4,1	12,8%	7,8%	5,0
ROAA Recorrente (a.a.)	1,3%	1,3%	0,0	0,9%	0,4	1,2%	0,7%	0,5
Índice de Eficiência	35,2%	33,3%	1,9	34,9%	0,3	35,0%	37,1%	-2,1
Índice de Basileia	15,1%	14,6%	0,5	16,9%	-1,8	15,1%	16,9%	-1,8
Capital Principal	12,3%	11,9%	0,4	13,2%	-0,9	12,3%	13,2%	-0,9
Capital Complementar	1,3%	1,3%	0,0	1,5%	-0,2	1,3%	1,5%	-0,2
Índice de Cobertura	277%	259%	18,4	581%	-303,8	277%	581%	-303,8

Balço Patrimonial (R\$ milhões)	dez/21	set/21	Var 3M	dez/20	Var 12M
Ativos Totais	49.566,0	50.115,2	-1,1%	43.328,8	14,4%
Carteira de Crédito Expandida	37.715,5	37.275,8	1,2%	34.378,4	9,7%
Empréstimos	23.253,2	21.904,8	6,2%	20.940,3	11,0%
Garantias Prestadas	11.068,8	11.434,9	-3,2%	10.160,9	8,9%
Títulos Privados	3.393,5	3.936,0	-13,8%	3.277,2	3,5%
Captação com Terceiros	33.858,7	34.738,8	-2,5%	31.469,0	7,6%
Capital de Nível 1	5.066,2	4.956,3	2,2%	4.698,5	7,8%
Capital Principal	4.575,6	4.469,7	2,4%	4.217,9	8,5%
Capital Complementar	490,7	486,6	0,8%	480,6	2,1%
Capital de Nível 2	543,1	548,0	-0,9%	689,9	-21,3%
Patrimônio Líquido	4.670,7	4.555,7	2,5%	4.288,3	8,9%

	dez/21	set/21	Var 3M	dez/20	Var 12M
Cotação R\$/US\$	5,580	5,439	2,6%	5,196	7,4%
Total de Clientes ³	3.490	3.169	10,1%	2.638	32,3%
Colaboradores ⁴	899	856	5,0%	711	26,4%

¹ Consiste na Margem Financeira Gerencial após Provisões para Devedores Duvidosos (PDD) e para Desvalorização de Títulos (PDT), somada a Recuperações de Crédito.

² Juros sobre Capital Próprio.

³ Inclui clientes com exposição à crédito e serviços.

⁴ Inclui Administradores, Funcionários e Estagiários.

EARNINGS RELEASE

Quarto Trimestre e Ano de 2021

Demonstração de Resultado Gerencial

Demonstração de Resultado Gerencial (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Margem Financeira	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Patrimônio Líquido Remunerado a CDI	69,0	47,0	47,0%	15,9	332,9%	161,7	90,9	77,9%
Margem Financeira com Clientes	263,8	263,7	0,0%	215,2	22,5%	986,4	799,7	23,4%
Margem Financeira com Mercado	89,3	70,2	27,3%	68,7	30,0%	316,4	248,1	27,5%
Despesa de Provisão ¹	(44,9)	(37,9)	18,4%	(83,2)	-46,0%	(173,1)	(307,4)	-43,7%
Margem Financeira pós-Provisão	377,1	342,9	10,0%	216,7	74,1%	1.291,4	831,2	55,4%
Receita de Serviços	88,9	97,0	-8,3%	85,8	3,6%	330,0	261,3	26,3%
Garantias Prestadas	46,9	45,9	2,1%	47,0	-0,2%	177,4	176,7	0,4%
Banco de Investimentos	26,6	39,1	-31,9%	28,6	-6,9%	107,4	53,3	101,3%
Tarifas e Corretagem de Seguros	15,4	12,0	28,1%	10,2	50,9%	45,3	31,2	45,0%
Despesas de Pessoal & Outras Administrativas	(118,2)	(108,8)	8,7%	(91,4)	29,2%	(423,2)	(352,4)	20,1%
Despesas de Pessoal	(76,5)	(72,1)	6,0%	(61,0)	25,3%	(279,9)	(235,4)	18,9%
Outras Administrativas	(41,7)	(36,6)	13,9%	(30,4)	37,1%	(143,3)	(117,0)	22,4%
Despesas Tributárias	(26,0)	(29,0)	-10,2%	(5,7)	358,3%	(79,8)	(61,5)	29,8%
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(7,0)	(11,3)	-38,2%	(16,4)	-57,3%	(21,9)	(40,5)	-46,1%
Resultado Não Operacional	(5,7)	0,6	-1128,1%	(9,9)	-42,3%	(23,5)	(10,9)	114,6%
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	309,1	291,4	6,1%	179,0	72,7%	1.073,1	627,2	71,1%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(98,9)	(99,6)	-0,7%	(35,6)	177,6%	(333,0)	(167,3)	99,0%
Participação nos Lucros (PLR)	(47,8)	(40,1)	19,2%	(37,4)	27,8%	(167,3)	(137,8)	21,4%
Participação de Acionistas não Controladores	(0,5)	(0,2)	101,7%	0,0	-	(0,7)	0,0	-
Lucro Líquido Recorrente	162,0	151,5	6,9%	106,0	52,8%	572,2	322,1	77,7%

¹ Inclui a Provisão para Devedores Duvidosos (PDD), Provisão para Desvalorização de Títulos (PDT) e Recuperações de Crédito.

4T21 – Conciliação entre os Resultados Contábeis e Gerenciais

(R\$ milhões)	CONTÁBIL	Reclassificações Gerenciais (1)	Efeitos Fiscais do Hedge (2)	GERENCIAL
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	294,1	(16,8)	144,8	422,1
Despesa de Provisão	(42,2)	(2,7)		(44,9)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira após Provisão	251,9	(19,5)	144,8	377,1
Receita de Serviços	92,2	(3,3)		88,9
Despesas de Pessoal	(78,5)	2,0		(76,5)
Outras Despesas Administrativas	(50,7)	9,0		(41,7)
Despesas Tributárias	(25,0)	0,3	(1,4)	(26,0)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(20,5)	13,5		(7,0)
Resultado Operacional	169,4	2,0	143,4	314,8
Resultado não Operacional	(5,7)			(5,7)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	163,7	2,0	143,4	309,1
Imposto de Renda e Contribuição Social	44,5		(143,4)	(98,9)
Participações nos Lucros e Resultados	(45,8)	(2,0)		(47,8)
Participação de Acionistas não Controladores	(0,5)			(0,5)
Lucro Líquido	162,0	(0,0)	(0,0)	162,0

(1) Reclassificações de "Despesas de Pessoal" (referente ao INSS da remuneração variável) para "Participação nos Lucros e Resultados", de "Outras Despesas Administrativas" (vinculadas ao volume de receitas) para "Resultado Bruto da Intermediação Financeira" e "Receita de Serviços", de "Outras Despesas Administrativas" (referente a despesas de recuperação de encargos e de crédito) para "Outras Receitas (Despesas) Operacionais", de "Resultado Bruto da Intermediação Financeira" (referente às recuperações de crédito e Provisão para Desvalorização de Títulos (PDT)) para "Despesa de Provisão", de "Receita de Serviços" (referente às receitas de estruturação de crédito) para "Resultado Bruto da Intermediação Financeira" e de "Outras Receitas (Despesas) Operacionais" (referente às provisões da Comercializadora de Energia) para "Despesa de Provisão".

(2) Reclassificação do efeito fiscal do hedge de "Despesas tributárias" e "Imposto de renda e contribuição social" para "Resultado Bruto da Intermediação Financeira".

3T21 – Conciliação entre os Resultados Contábeis e Gerenciais

(R\$ milhões)	CONTÁBIL	Reclassificações Gerenciais (1)	Efeitos Fiscais do Hedge (2)	GERENCIAL
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	209,8	28,8	142,3	380,9
Despesa de Provisão	(35,7)	(2,2)		(37,9)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira após Provisão	174,1	26,5	142,3	342,9
Receita de Serviços	101,8	(4,8)		97,0
Despesas de Pessoal	(73,1)	1,0		(72,1)
Outras Despesas Administrativas	(47,2)	10,6		(36,6)
Despesas Tributárias	(18,9)	0,9	(11,0)	(29,0)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	22,0	(33,3)		(11,3)
Resultado Operacional	158,6	1,0	131,3	290,8
Resultado não Operacional	0,6			0,6
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	159,1	1,0	131,3	291,4
Imposto de Renda e Contribuição Social	31,7		(131,3)	(99,6)
Participações nos Lucros e Resultados	(39,2)	(1,0)		(40,1)
Participação de Acionistas não Controladores	(0,2)			(0,2)
Lucro Líquido	151,5	0,0	0,0	151,5

2021 – Conciliação entre os Resultados Contábeis e Gerenciais

(R\$ milhões)	CONTÁBIL	Reclassificações Gerenciais (1)	Efeitos Fiscais do Hedge (2)	GERENCIAL
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.190,4	(25,7)	299,8	1.464,5
Despesa de Provisão	(158,9)	(14,2)		(173,1)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira após Provisão	1.031,5	(39,9)	299,8	1.291,4
Receita de Serviços	345,4	(15,4)		330,0
Despesas de Pessoal	(285,2)	5,2		(279,9)
Outras Despesas Administrativas	(181,5)	38,2		(143,3)
Despesas Tributárias	(69,4)	(5,2)	(5,1)	(79,8)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(44,2)	22,3		(21,9)
Resultado Operacional	796,7	5,2	294,7	1.096,6
Resultado não Operacional	(23,5)			(23,5)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	773,2	5,2	294,7	1.073,1
Imposto de Renda e Contribuição Social	(38,3)		(294,7)	(333,0)
Participações nos Lucros e Resultados	(162,1)	(5,2)		(167,3)
Participação de Acionistas não Controladores	(0,7)			(0,7)
Lucro Líquido	572,2	(0,0)	0,0	572,2

(1) Reclassificações de “Despesas de Pessoal” (referente ao INSS da remuneração variável) para “Participação nos Lucros e Resultados”, de “Outras Despesas Administrativas” (vinculadas ao volume de receitas) para “Resultado Bruto da Intermediação Financeira” e “Receita de Serviços”, de “Outras Despesas Administrativas” (referente a despesas de recuperação de encargos e de crédito) para “Outras Receitas (Despesas) Operacionais”, de “Resultado Bruto da Intermediação Financeira” (referente às recuperações de crédito e Provisão para Desvalorização de Títulos (PDT)) para “Despesa de Provisão”, de “Receita de Serviços” (referente às receitas de estruturação de crédito) para “Resultado Bruto da Intermediação Financeira” e de “Outras Receitas (Despesas) Operacionais” (referente às provisões da Comercializadora de Energia) para “Despesa de Provisão”.

(2) Reclassificação do efeito fiscal do hedge de “Despesas tributárias” e “Imposto de renda e contribuição social” para “Resultado Bruto da Intermediação Financeira”.

Resultados

O **Lucro Líquido recorrente** atingiu **R\$162,0 milhões no quarto trimestre de 2021**, crescimento de 6,9% em relação aos R\$151,5 milhões apresentados no trimestre anterior, e de 52,8% em relação aos R\$106,0 milhões apresentados no mesmo período de 2020. **No ano de 2021, o Lucro Líquido recorrente totalizou R\$572,2 milhões**, crescimento de 77,7% em relação a 2020.

4T21 x 3T21 | Recorrente

O crescimento do lucro líquido recorrente, comparando o quarto com o terceiro trimestre de 2021, é explicado principalmente:

- Pelo aumento da Margem com Mercado;
- Pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI; e
- Sendo parcialmente compensado pelo aumento das Despesas de Pessoal e Outras Administrativas, resultado do investimento no segmento Middle e em iniciativas estruturantes.

4T21 x 4T20 | Recorrente

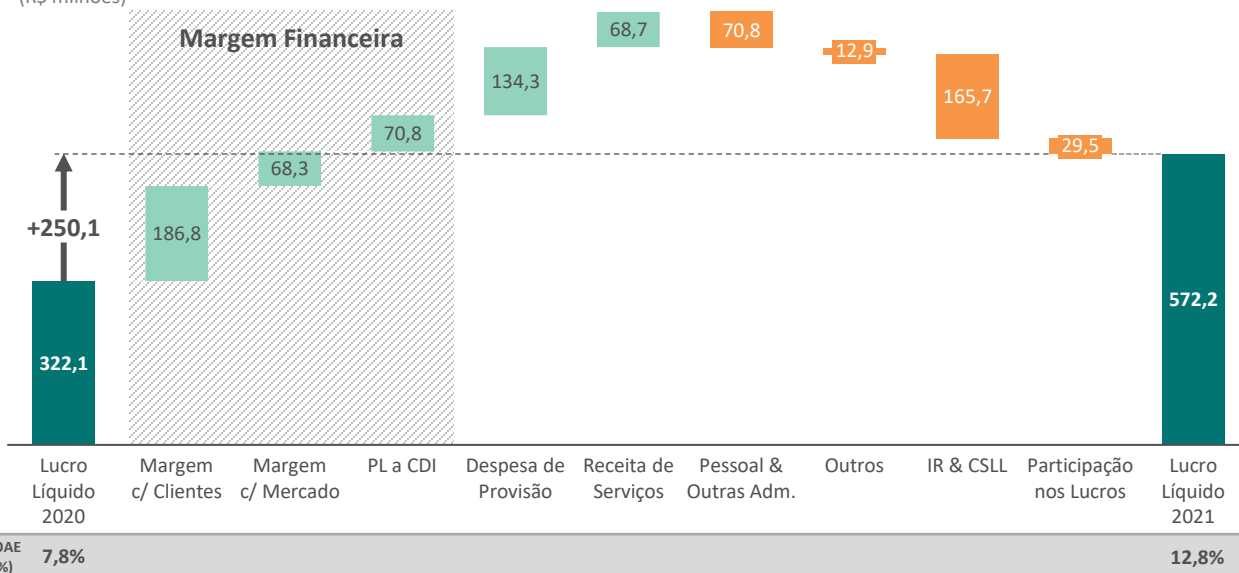
O crescimento do resultado no quarto trimestre de 2021 em comparação com o mesmo período do ano anterior é explicado principalmente:

- Pelo aumento da Margem com Clientes;
- Pela redução da Despesa de Crédito;
- Pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI; e
- Sendo parcialmente compensado pelo aumento do Imposto de Renda e Contribuição Social.

2021 x 2020 | Recorrente

O gráfico abaixo demonstra as principais variações no resultado acumulado deste ano em relação ao anterior:

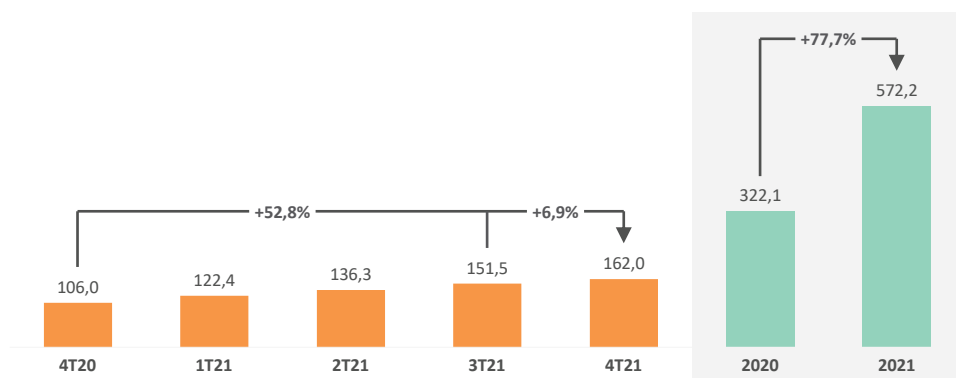
(R\$ milhões)



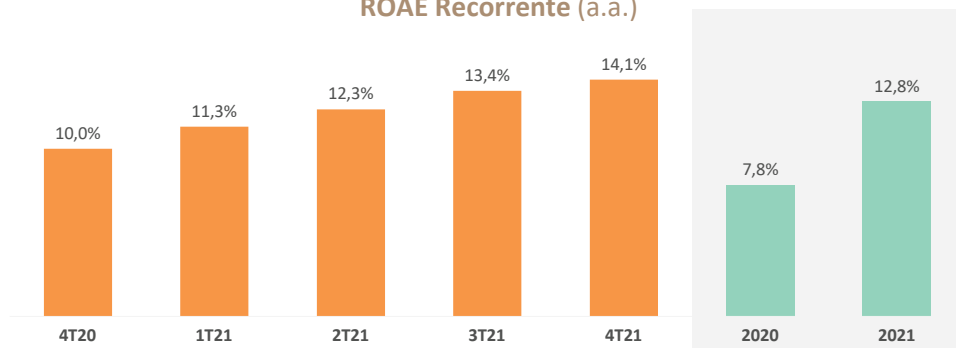
Rentabilidade

(R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Lucro Líquido Recorrente	162,0	151,5	6,9%	106,0	52,8%	572,2	322,1	77,7%
Patrimônio Líquido Médio	4.601	4.513	1,9%	4.253	8,2%	4.471	4.133	8,2%
ROAE Recorrente	14,1%	13,4%	0,7	10,0%	4,1	12,8%	7,8%	5,0

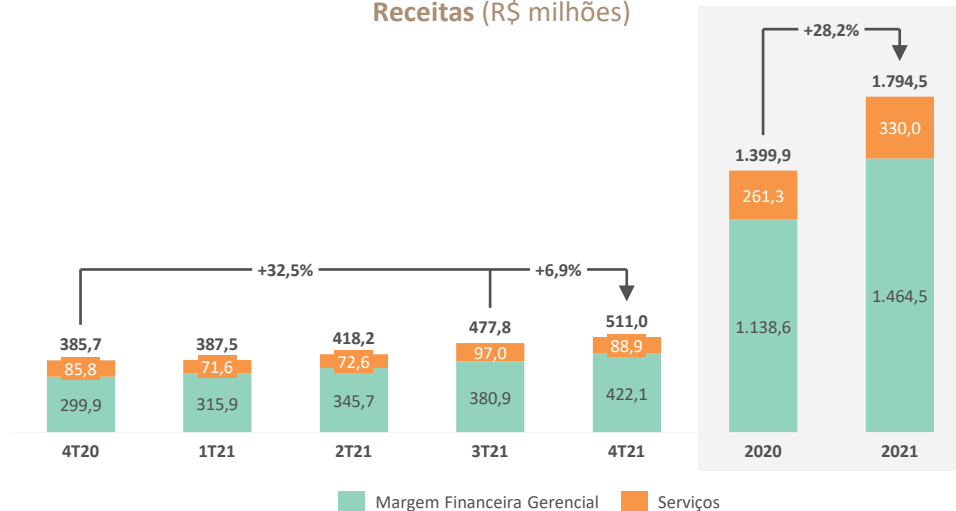
Lucro Líquido Recorrente (R\$ milhões)



ROAE Recorrente (a.a.)



Receitas (R\$ milhões)



DESTAQUES E INDICADORES OPERACIONAIS

Carteira de Crédito Expandida

A **Carteira de Crédito Expandida** apresentou um crescimento de 1,2% no trimestre e de 9,7% no comparativo anual, com destaque novamente para o crescimento do segmento Middle com uma expansão de 12,0% no trimestre e de 40,0% no ano, atingindo 7,9% da Carteira de Crédito Expandida.

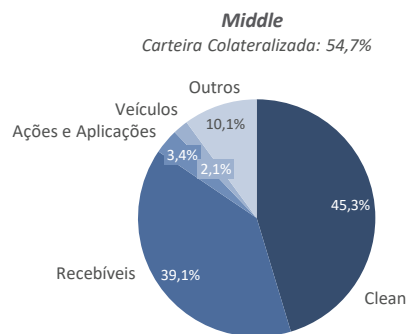
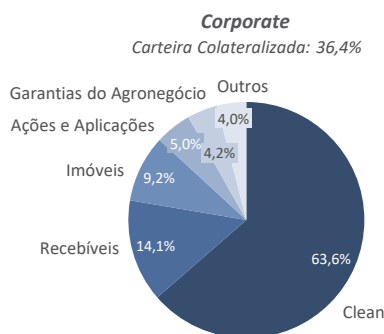
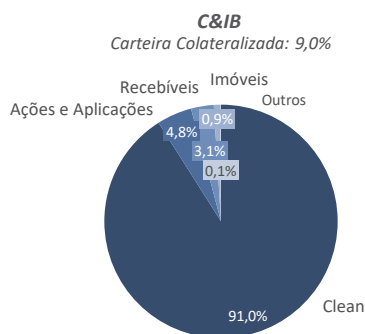
Carteira de Crédito Expandida (R\$ milhões)	dez/21	% Total	set/21	% Total	Var 3M	dez/20	% Total	Var 12M
Empréstimos	23.253	100%	21.905	100%	6,2%	20.940	100%	11,0%
C&IB	4.209	18,1%	3.668	16,7%	14,8%	4.001	19,1%	5,2%
Corporate	16.129	69,4%	15.630	71,4%	3,2%	14.849	70,9%	8,6%
Middle	2.915	12,5%	2.608	11,9%	11,8%	2.089	10,0%	39,5%
Garantias Prestadas	11.069	100%	11.435	100%	-3,2%	10.161	100%	8,9%
C&IB	8.712	78,7%	9.181	80,3%	-5,1%	8.124	79,9%	7,2%
Corporate	2.305	20,8%	2.213	19,4%	4,2%	2.004	19,7%	15,0%
Middle	52	0,5%	41	0,4%	25,4%	33	0,3%	54,6%
Títulos Privados	3.393	100%	3.936	100%	-13,8%	3.277	100%	3,5%
C&IB	1.452	42,8%	2.148	54,6%	-32,4%	1.704	52,0%	-14,8%
Corporate	1.936	57,1%	1.783	45,3%	8,6%	1.573	48,0%	23,1%
Middle	5	0,1%	5	0,1%	(0,0)	0	0,0	-
Carteira de Crédito Expandida	37.715	100%	37.276	100%	1,2%	34.378	100%	9,7%
C&IB	14.374	38,1%	14.996	40,2%	-4,1%	13.829	40,2%	3,9%
Corporate	20.370	54,0%	19.626	52,7%	3,8%	18.426	53,6%	10,5%
Middle	2.972	7,9%	2.654	7,1%	12,0%	2.123	6,2%	40,0%

Segmento C&IB (Corporate & Investment Banking) engloba empresas com faturamento anual acima de R\$4 bilhões (pode incluir clientes dos setores de Infraestrutura, Energia e Private Equity com faturamento abaixo de R\$4 bilhões).

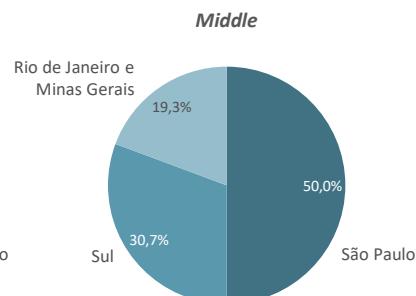
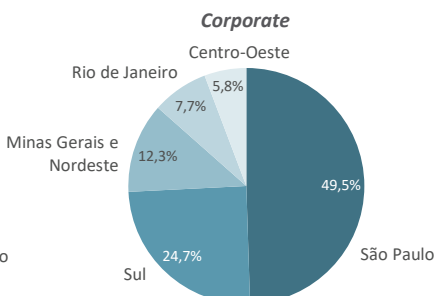
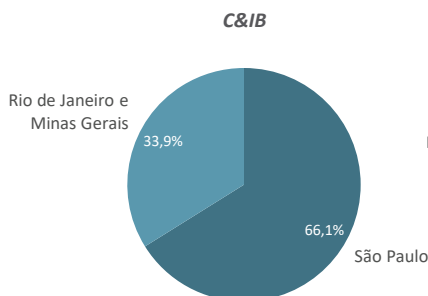
Segmento Corporate engloba empresas com faturamento anual entre R\$300 milhões e R\$4 bilhões.

Segmento Middle engloba empresas com faturamento anual entre R\$30 milhões e R\$300 milhões.

Abertura dos Colaterais da Carteira de Crédito Expandida por Segmento

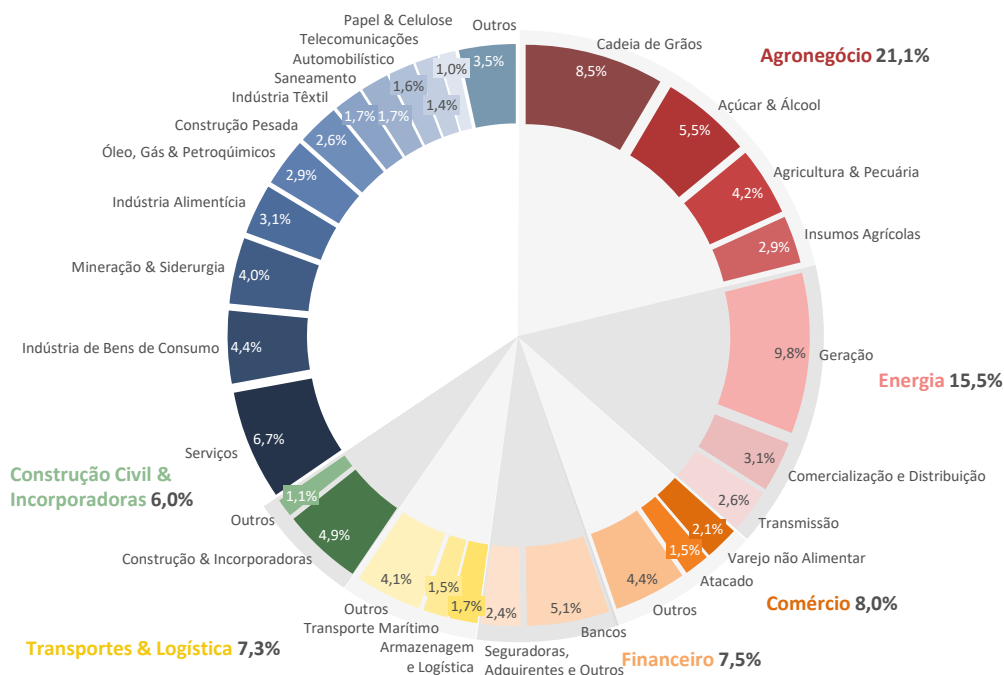


Abertura Geográfica da Carteira de Crédito Expandida por Segmento



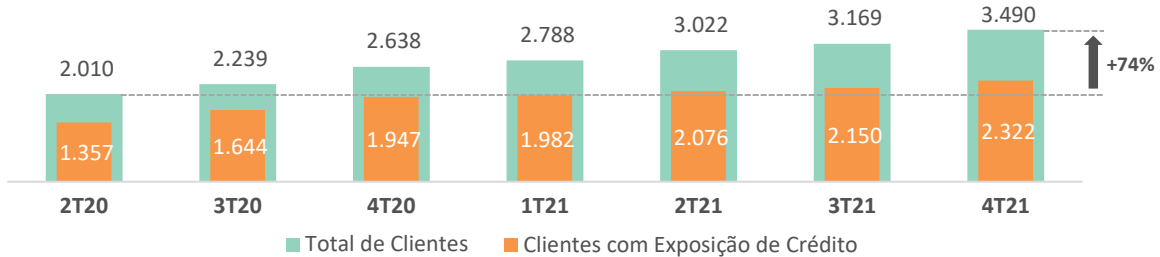
Abertura Setorial da Carteira Expandida

Em dezembro de 2021, o Banco apresentou um portfólio de crédito bem diversificado e defensivo, com um incremento na participação dos subsetores de Agricultura & Pecuária (0,8 p.p.); Comercialização e Distribuição de Energia (0,8 p.p.) e Serviços (0,6 p.p.).



Indicadores da Carteira de Crédito Expandida por Segmento

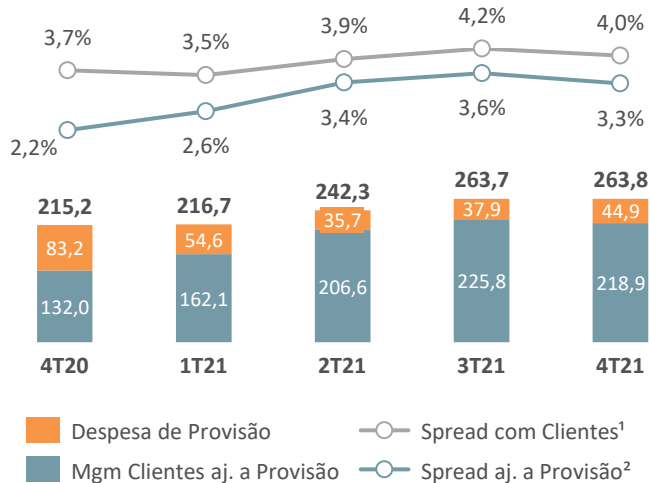
O ABC Brasil atingiu no 4T21 3.490 clientes totais e 2.322 clientes com exposição de crédito, um crescimento de 321 clientes totais e 172 clientes com exposição de crédito vs. o trimestre anterior – equivalente a uma expansão de 74% nos últimos 18 meses.



	C&IB			Corporate			Middle		
	dez/21	set/21	dez/20	dez/21	set/21	dez/20	dez/21	set/21	dez/20
Total de Clientes	331	323	340	1.457	1.339	1.262	1.702	1.507	1.036
Clientes com Exposição de Crédito	164	186	195	984	949	1.005	1.174	1.015	747
Exposição Média por Cliente (R\$ milhões)	78,8	69,1	62,2	18,7	18,8	16,8	2,5	2,6	2,8
Prazo Médio (dias)	357	339	378	394	389	437	310	360	516

Spread com Clientes Anualizado (Empréstimos e Títulos Privados)

O **Spread com Clientes Anualizado** apresentou uma queda de aproximadamente 20 pontos base vs. o trimestre anterior, resultado da alteração do mix de produtos, parcialmente compensada pelo gradual aumento da representatividade do segmento **Middle** na carteira. Na comparação anual, houve um aumento de aproximadamente 30 pontos base. No caso do **Spread com Clientes Anualizado Ajustado pela Provisão**, a redução trimestral foi de 30 pontos base, reflexo de um leve aumento das despesas de provisão.



(R\$ milhões)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21
Empréstimos + Títulos Privados Média	23.557,9	24.483,2	24.604,4	25.150,4	26.243,8

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

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

Empréstimos

Carteira de Empréstimos Classificada por Volume (Por Cliente)

Carteira de Empréstimos com Exposição por Volume (R\$ milhões)	dez/21	% sobre a Carteira	set/21	% sobre a Carteira	dez/20	% sobre a Carteira
0 - 5MM	2.272,7	9,8%	2.176,6	9,9%	1.773,9	8,5%
5MM - 10MM	2.273,7	9,8%	2.024,2	9,2%	1.811,2	8,6%
10 MM - 50 MM	8.350,3	35,9%	8.419,9	38,4%	9.177,0	43,8%
> 50 MM	10.356,5	44,5%	9.284,1	42,4%	8.178,1	39,1%
Total	23.253,2	100,0%	21.904,8	100,0%	20.940,3	100,0%

Carteira de Empréstimos por Prazo de Vencimento

A tabela a seguir apresenta a abertura da carteira de empréstimos por prazo de vencimento:

Carteira de Empréstimos por Prazo de Vencimento (R\$ milhões)	dez/21	% sobre a Carteira	set/21	% sobre a Carteira	dez/20	% sobre a Carteira
Em até 3 meses	5.970,8	25,7%	5.295,4	24,2%	4.328,9	20,7%
De 3 a 12 meses	9.418,6	40,5%	8.620,2	39,4%	7.666,8	36,6%
De 1 a 3 anos	6.741,8	29,0%	6.759,4	30,9%	7.144,5	34,1%
Acima de 3 anos	1.121,9	4,8%	1.229,8	5,6%	1.800,1	8,6%
Total	23.253,2	100,0%	21.904,8	100,0%	20.940,3	100,0%

Classificação da Carteira de Empréstimos (Resolução Nº 2.682 BACEN)

As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração: a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, de acordo com a Resolução Nº 2.682 do Banco Central do Brasil – BACEN. O saldo da **carteira de empréstimos** ao final de dezembro de 2021 era de **R\$23,3 bilhões**, com um saldo de PDD de R\$723,7 milhões.

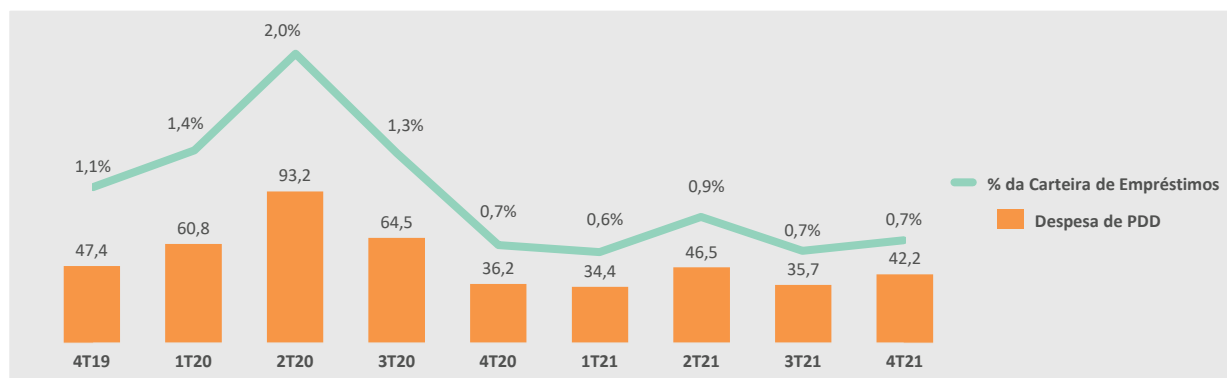
Classificação da Carteira de Empréstimos (R\$ milhões)	dez/21	% sobre a Carteira	set/21	% sobre a Carteira	dez/20	% sobre a Carteira	Provisão dez/21
AA	3.754	16,1%	3.300	15,1%	3.226	15,4%	0,0
A	8.474	36,4%	7.801	35,6%	7.241	34,6%	42,4
B	8.316	35,8%	8.247	37,6%	7.665	36,6%	83,2
C	1.768	7,6%	1.583	7,2%	1.889	9,0%	53,1
D	305	1,3%	278	1,3%	202	1,0%	30,5
E	150	0,6%	211	1,0%	323	1,5%	45,0
F	60	0,3%	155	0,7%	136	0,7%	29,9
G	70	0,3%	89	0,4%	108	0,5%	48,8
H	357	1,5%	241	1,1%	150	0,7%	356,7
Provisão Genérica - Middle							34,2
Total	23.253	100,0%	21.905	100,0%	20.940	100,0%	723,7
AA-C	22.312,0	96,0%	20.930,8	95,6%	20.020,3	95,6%	
D-H	941,2	4,0%	974,0	4,4%	920,0	4,4%	

Qualidade da Carteira de Empréstimos por Segmento

Segmentos	Carteira de Empréstimos (R\$ milhões)	Créditos Baixados para Prejuízo (R\$ milhões)	Créditos Baixados para Prejuízo / Carteira	Saldo de PDD (R\$ milhões)	Saldo PDD / Carteira	Atraso > 90 dias (R\$ milhões)	Atraso > 90 dias / Carteira
C&IB	4.209	0,0	0,00%	257,6	6,12%	79,3	1,88%
Corporate	16.129	10,6	0,07%	365,7	2,27%	158,5	0,98%
Middle	2.915	0,8	0,03%	100,5	3,45%	23,3	0,80%
Total - Dez/21	23.253	11,4	0,05%	723,7	3,11%	261,1	1,12%
Set/21	21.905	2,8	0,01%	691,7	3,16%	267,4	1,22%
Jun/21	20.867	14,6	0,07%	657,4	3,15%	249,4	1,19%
Mar/21	21.472	9,9	0,05%	621,2	2,89%	53,7	0,25%
Dez/20	20.940	19,3	0,09%	588,3	2,81%	101,3	0,48%

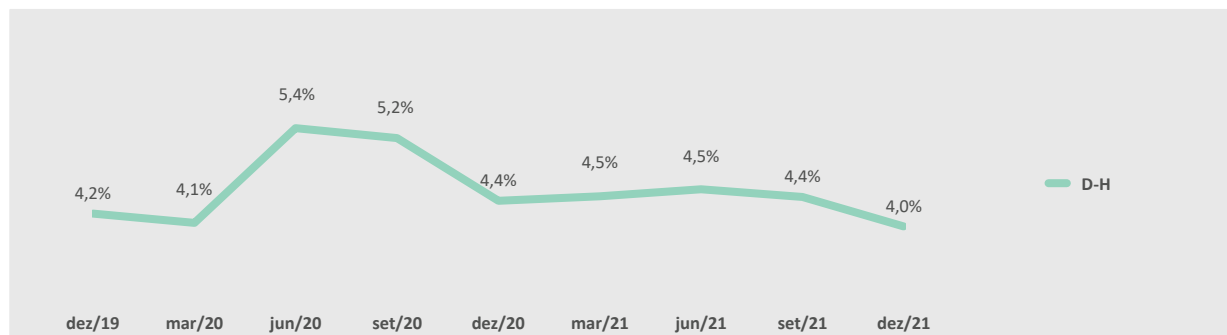
Despesa de PDD (Resolução Nº 2.682 BACEN)

R\$ milhões e % da carteira de empréstimos (anualizado)



Empréstimos Classificados entre D-H (Resolução Nº 2.682 BACEN)

% da carteira de empréstimos



O saldo total de créditos renegociados no fim do quarto trimestre de 2021 foi de R\$117,3 milhões – equivalente a 0,5% da Carteira de Empréstimos (2.682).

Garantias Prestadas

Carteira de Garantias Prestadas por Prazo de Vencimento

A tabela a seguir apresenta a abertura das garantias prestadas por prazo de vencimento:

Garantias Prestadas por Prazo de Vencimento (R\$ milhões)	dez/21	% sobre a Carteira	set/21	% sobre a Carteira	dez/20	% sobre a Carteira
Em até 3 meses	2.474,4	22,4%	2.455,8	21,5%	1.909,9	18,8%
De 3 a 12 meses	5.277,6	47,7%	5.887,0	51,5%	4.624,7	45,5%
De 1 a 3 anos	3.036,7	27,4%	3.029,1	26,5%	3.582,1	35,3%
Acima de 3 anos	280,1	2,5%	63,0	0,6%	44,3	0,4%
Total	11.068,8	100,0%	11.434,9	100,0%	10.160,9	100,0%

Classificação da Carteira de Garantias Prestadas (Resolução Nº 2.682 BACEN)

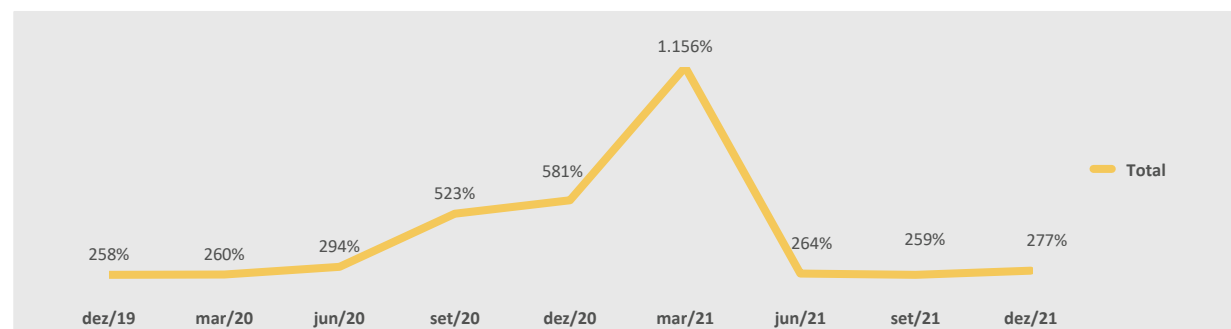
O saldo da **carteira de garantias prestadas** ao final de dezembro de 2021 era de **R\$11,1 bilhões**, com um saldo de provisão de R\$72,4 milhões.

Classificação da Carteira de Garantias Prestadas e Responsabilidades (R\$ milhões)	dez/21	% sobre a Carteira	set/21	% sobre a Carteira	dez/20	% sobre a Carteira	Provisão dez/21
AA	6.117	55,3%	4.795	41,9%	4.667	45,9%	0,0
A	2.057	18,6%	2.567	22,5%	2.313	22,8%	10,3
B	2.271	20,5%	3.674	32,1%	2.701	26,6%	22,7
C	533	4,8%	315	2,8%	298	2,9%	19,9
D	40	0,4%	35	0,3%	133	1,3%	4,0
E	52	0,5%	50	0,4%	48	0,5%	15,5
F	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0,0
G	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0,0
H	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0,0
Total	11.069	100,0%	11.435	100,0%	10.161	100,0%	72,4
AA-C	10.977,4	99,2%	11.350,2	99,3%	9.979,3	98,2%	
D-H	91,4	0,8%	84,7	0,7%	181,7	1,8%	

Desempenho da Carteira

Índice de Cobertura (carteira de empréstimos)

Saldo de PDD/Operações com Atraso Acima de 90 dias

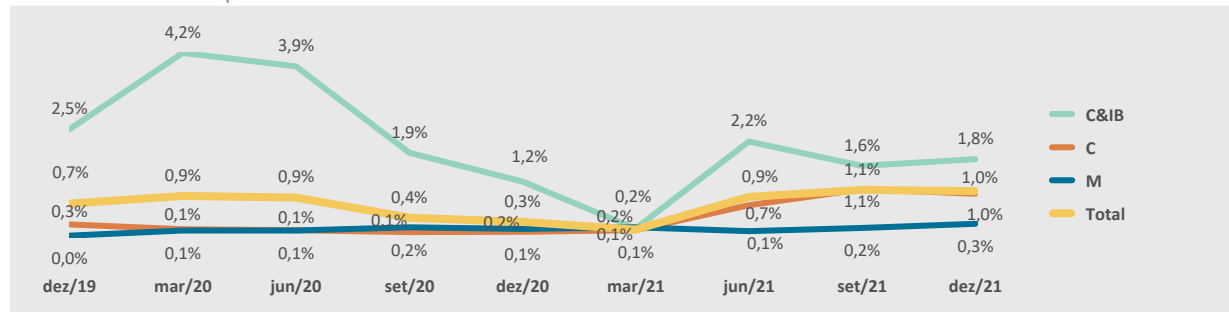


EARNINGS RELEASE

Quarto Trimestre e Ano de 2021

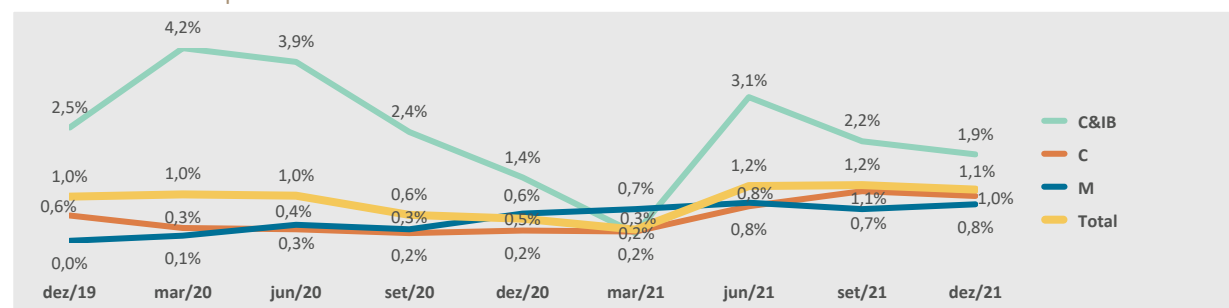
Parcelas com Atraso Acima de 90 dias (apenas parcelas vencidas)

% da carteira de empréstimos



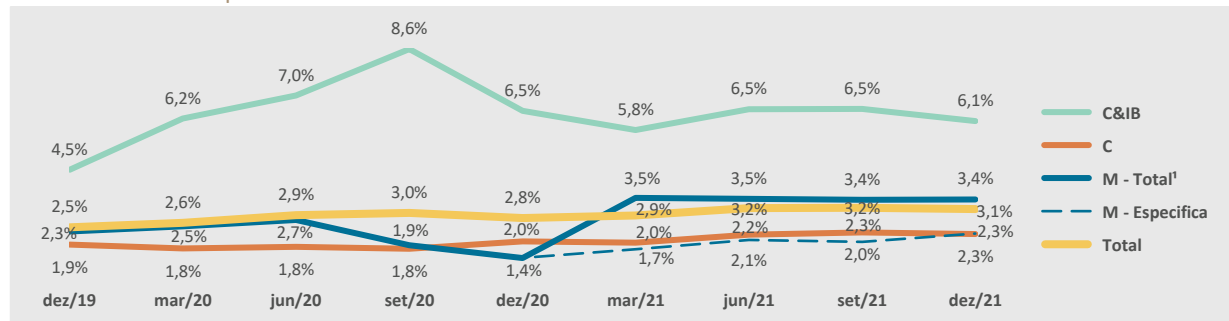
Operações com Atraso Acima de 90 Dias (parcelas vencidas e vincendas)

% da carteira de empréstimos



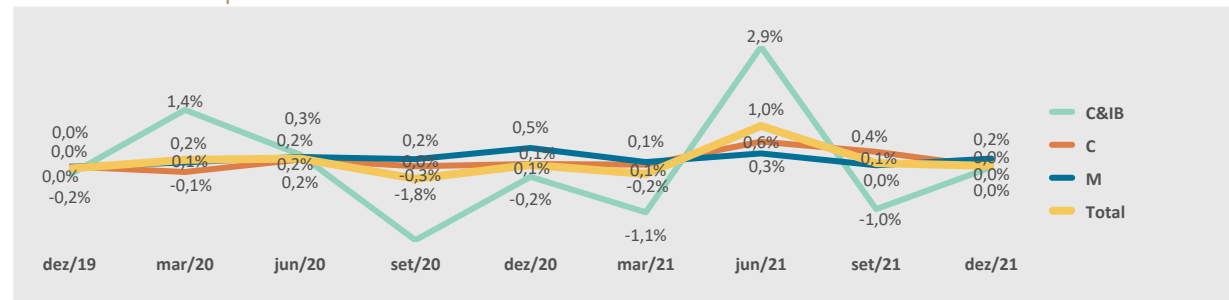
Saldo de PDD

% da carteira de empréstimos



Formação de Inadimplência² (operações com atraso acima de 90 dias)

% da carteira de empréstimos



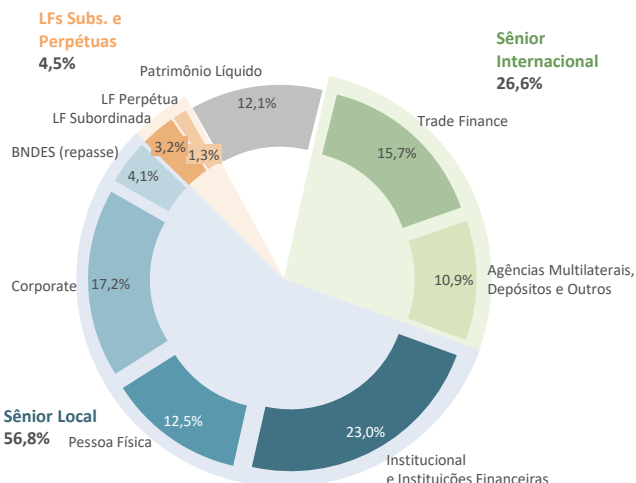
¹ Corresponde ao saldo da provisão Especifica somado ao saldo da provisão Adicional.

² Consiste no saldo das operações de crédito que passaram a ser inadimplentes acima de 90 dias no trimestre, somado às baixas a prejuízo.

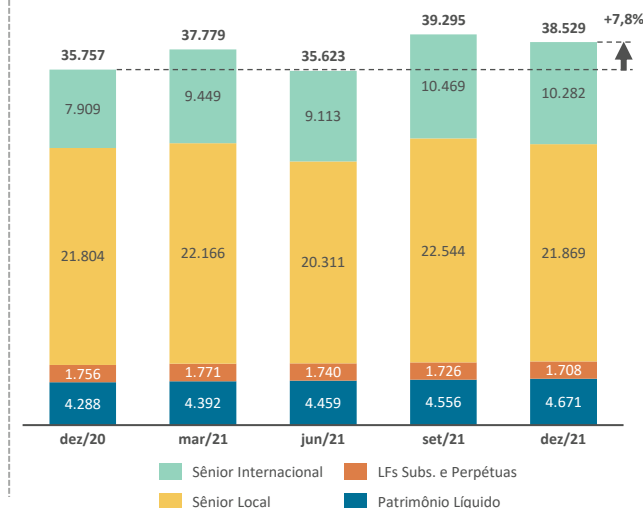
Captação

Os gráficos abaixo apresentam a abertura da Captação por perfil de investidor.

Captação 4T21



Captação Histórica



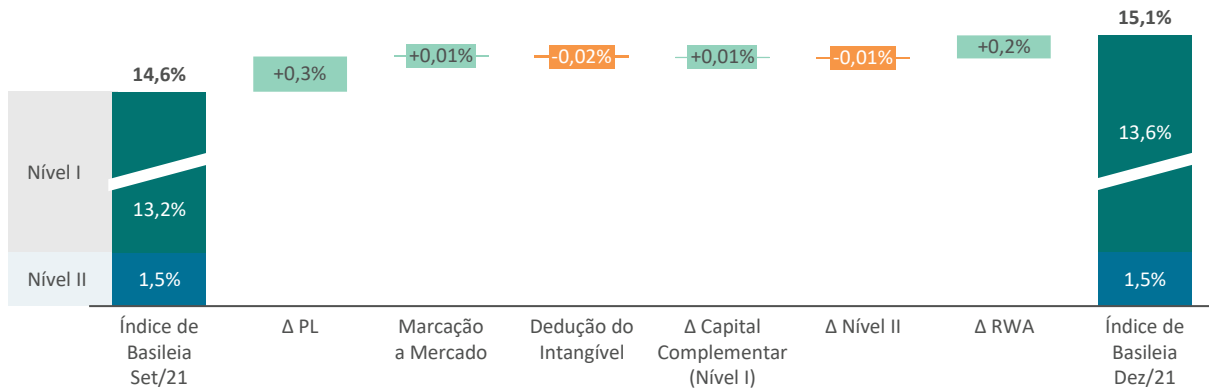
Em dezembro de 2021 o saldo da captação totalizava R\$38,5 bilhões, queda de 1,9% no trimestre e crescimento de 7,8% em 12 meses. A diversificação das linhas de captação e o amplo acesso aos mercados local e externo, em condições competitivas, continuam a ser pilares de sustentabilidade do nosso negócio.

Captações (R\$ milhões)	dez/21	% do Total	set/21	% do Total	dez/20	% do Total
Depósitos à Vista	284,4	0,7	345,3	0,9	383,4	1,1
Depósitos a Prazo	7.140,3	18,5	8.000,0	20,4	9.061,7	25,3
LCA, LCI e COE	4.808,6	12,5	4.504,5	11,5	3.581,4	10,0
Letras Financeiras	7.536,4	19,6	7.646,4	19,5	6.850,7	19,2
Letras Financeiras Subordinadas	1.217,2	3,2	1.239,1	3,2	1.275,1	3,6
Depósitos Interfinanceiros	531,2	1,4	531,9	1,4	710,2	2,0
Obrigações por Empréstimos e Repasses no Exterior	10.282,1	26,7	10.469,1	26,6	7.909,1	22,1
Obrigações por Repasses (BNDES e FINAME)	1.567,9	4,1	1.516,0	3,9	1.216,9	3,4
Letras Financeiras Subordinadas Perpétuas	490,7	1,3	486,6	1,2	480,6	1,3
Subtotal (Captação com Terceiros)	33.858,7	87,9	34.738,8	88,4	31.469,0	88,0
Patrimônio Líquido	4.670,7	12,1	4.555,7	11,6	4.288,3	12,0
Total	38.529,3	100,0	39.294,5	100,0	35.757,3	100,0

Captações com Terceiros por Prazo de Vencimento (R\$ milhões)	dez/21	set/21	Var (%)	dez/20	Var (%)
Em até 3 meses	7.728,1	8.720,2	-11,4	7.624,3	1,4
De 3 a 12 meses	15.128,4	15.913,3	-4,9	16.563,3	-8,7
De 1 a 3 anos	7.818,4	6.931,7	12,8	4.389,1	78,1
Acima de 3 anos	3.183,8	3.173,6	0,3	2.892,4	10,1
Total	33.858,7	34.738,8	-2,5	31.469,0	7,6

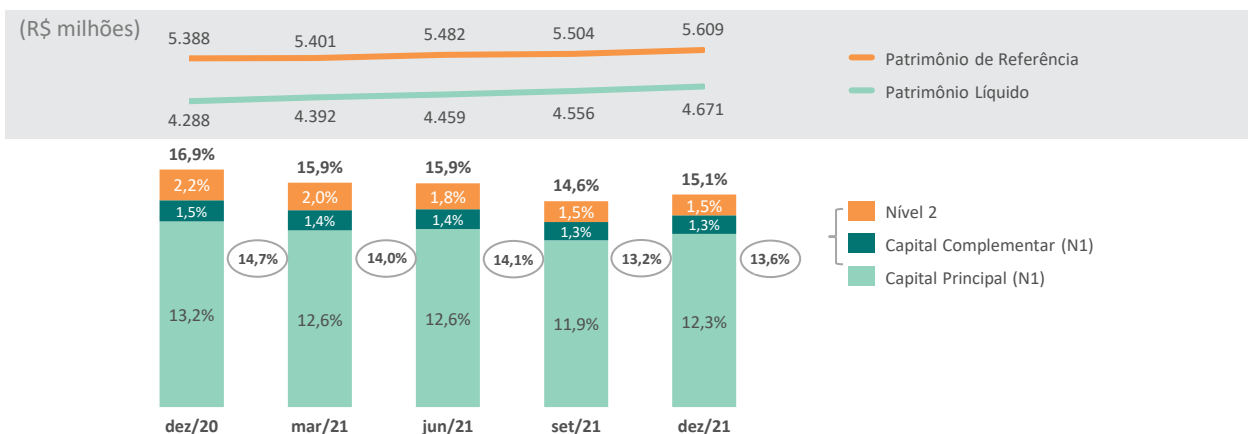
Adequação do Capital

As normas do Banco Central do Brasil exigem que os bancos mantenham um capital total igual ou superior a 8,0% dos ativos ponderados pelo risco (a partir de 1º de janeiro de 2019). O Índice de Basileia apresentado pelo Banco ABC Brasil já está em total conformidade com as regras de Basileia III. O gráfico e a tabela abaixo mostram as variações na composição do Índice de Basileia ocorridas ao longo do trimestre:



Neste trimestre o **Índice de Basileia** teve um aumento 50 pontos base, resultado principalmente da apropriação do resultado do 4T21, já deduzidos da distribuição de proventos, e da redução dos ativos ponderados pelo risco.

Evolução do Índice de Basileia - 4T21 (R\$ milhões)	Nível 1	Nível 2	Total	Ativos Ponderados pelo Risco	Índice de Basileia	Capital Nível 1 / Patrimônio de Referência
30.set.21	4.956,3	548,0	5.504,3	37.677,9	14,6%	90,0%
Lucro Líquido Contábil	162,0		162,0		0,4%	
Juros sobre o Capital Próprio (JCP) Distribuído	-55,5		-55,5		-0,1%	
Dívidas Subordinadas emitidas sob Basileia III	4,1	-4,9	-0,8		0,0%	
Outros	-0,6		-0,6		0,0%	
Variação dos Ativos Ponderados pelo Risco				-497,6	0,2%	
31.dez.21	5.066,2	543,1	5.609,4	37.180,3	15,1%	90,3%



No 4T21, a exposição média a risco de mercado medido pelo VaR da carteira *trading* foi de R\$2,5 milhões (valor em risco estimado através do método de simulação histórica com horizonte de tempo de um dia e intervalo de confiança de 99%).

DESTAQUES E INDICADORES FINANCEIROS

Margem Financeira

A **Margem Financeira Gerencial** atingiu R\$1.464,5 milhões em 2021, um crescimento de 28,6% em relação a 2020, impulsionada principalmente pela Margem com Clientes. Quando analisado o 4T21 em comparação com o 3T21, a Margem Financeira Gerencial cresceu 10,8%, resultado da expansão das linhas de Margem com Mercado e Patrimônio Líquido Remunerado a CDI. A tabela abaixo apresenta a abertura da Margem Financeira Gerencial:

(R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Margem Financeira Gerencial	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Patrimônio Líquido Remunerado a CDI	69,0	47,0	47,0%	15,9	332,9%	161,7	90,9	77,9%
Margem Financeira com Clientes	263,8	263,7	0,0%	215,2	22,5%	986,4	799,7	23,4%
Margem Financeira com Mercado	89,3	70,2	27,3%	68,7	30,0%	316,4	248,1	27,5%
Despesa de Provisão	(44,9)	(37,9)	18,4%	(83,2)	-46,0%	(173,1)	(307,4)	-43,7%
Margem Financeira Gerencial pós-Provisão	377,1	342,9	10,0%	216,7	74,1%	1.291,4	831,2	55,4%

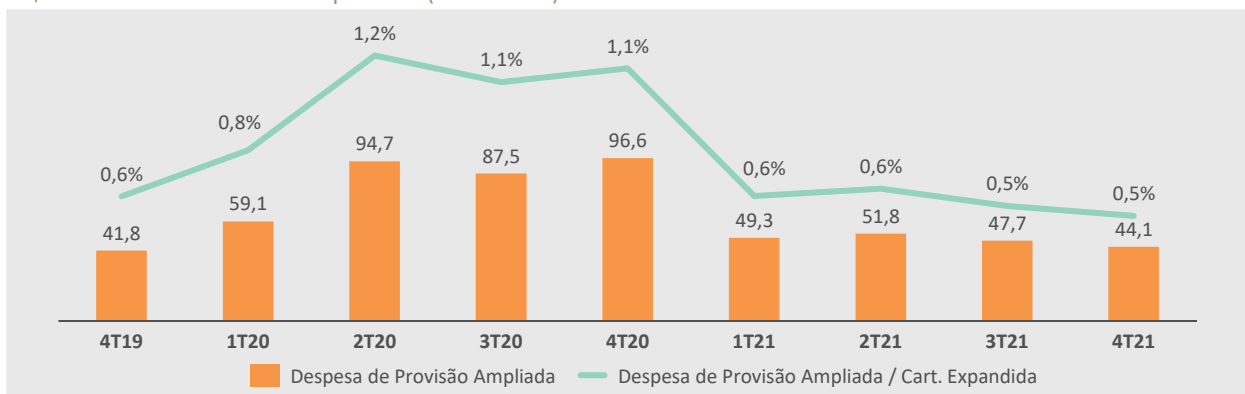
Provisões

A **Despesa de Provisão Ampliada** do 4T21 teve uma queda de 7,5% quando comparada com o 3T21, e de 54,3%, quando comparada com o mesmo período de 2020. No acumulado do ano de 2021, a Despesa de Provisão Ampliada teve uma queda de 42,9% em relação ao ano anterior. Este comportamento reflete a atual fase do ciclo de crédito, com despesas de provisão a níveis comportados.

Provisões (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)	(42,2)	(35,7)	18,1%	(36,2)	16,5%	(158,9)	(254,8)	-37,6%
Provisão para Desvalorização de Títulos Privados (PDT)	(7,1)	(4,8)	47,2%	(48,2)	-85,4%	(35,9)	(65,4)	-45,1%
Recuperações de Crédito	4,3	2,6	67,7%	1,2	269,1%	21,7	12,7	70,8%
Despesa de Provisão	(44,9)	(37,9)	18,4%	(83,2)	-46,0%	(173,1)	(307,4)	-43,7%
Provisão para Devedores de Garantias Prestadas (PDG)	6,4	(9,7)	-166,3%	(5,9)	-208,9%	4,2	(23,4)	-118,2%
Provisão para Bens Não de Uso Próprio (BNDU)	(5,7)	(0,1)	8082,0%	(7,5)	-24,1%	(24,1)	(7,1)	241,1%
Despesa de Provisão Ampliada	(44,1)	(47,7)	-7,5%	(96,6)	-54,3%	(193,0)	(337,9)	-42,9%
Carteira de Crédito Expandida	37.715,5	37.275,8	1,2%	34.378,4	9,7%	37.715,5	34.378,4	9,7%
Provisão Ampliada / Carteira Expandida (Anualizado)	0,5%	0,5%	(0,0)	1,1%	(0,7)	0,5%	1,0%	(0,5)

Despesa de Provisão Ampliada

R\$ milhões e % da carteira expandida (anualizado)



EARNINGS RELEASE

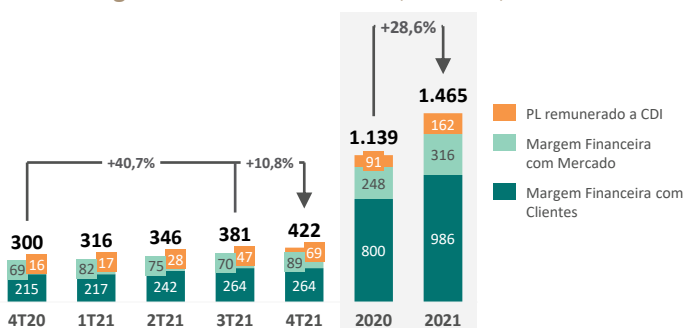
Quarto Trimestre e Ano de 2021

NIM

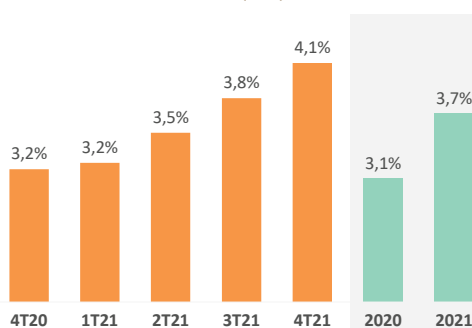
A NIM (taxa anualizada da margem financeira gerencial) foi de 4,1% a.a. no 4T21, apresentando um aumento de 30 pontos base quando comparada com o 3T21 e de 90 pontos base em relação ao mesmo período de 2020, atingindo o maior nível desde 2017.

(R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Margem Financeira Gerencial pré-Provisão (A)	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Empréstimos (média)	22.579	21.386	5,6%	20.086	12,4%	21.585	18.594	16,1%
Outros Ativos Remuneráveis (média)	18.416	18.626	-1,1%	17.668	4,2%	18.321	18.215	0,6%
Ativos Remuneráveis Médios (B)	40.995	40.012	2,5%	37.753	8,6%	39.906	36.809	8,4%
NIM (% a.a.) (A/B)	4,1%	3,8%	0,3	3,2%	0,9	3,7%	3,1%	0,6

Margem Financeira Gerencial (R\$ milhões)



NIM (a.a.)

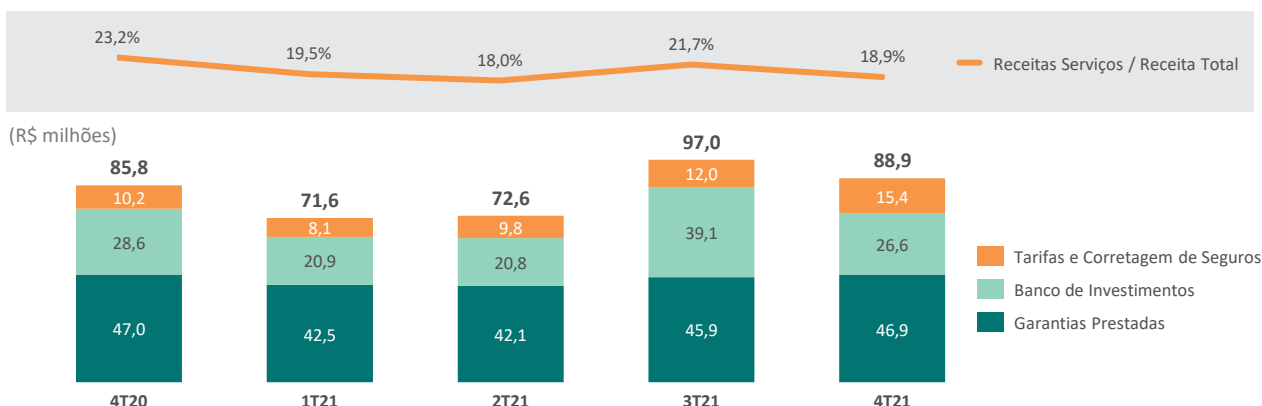


Receita de Serviços

A Receita de Serviços totalizou R\$88,9 milhões no quarto trimestre, e R\$330,0 milhões para o ano de 2021, um crescimento de 26,3% em relação a 2020. Destaque para o Banco de Investimentos, que encerrou 2021 com receita recorde. Abaixo, a abertura da Receita de Serviços:

Receita de Serviços (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Garantias Prestadas	46,9	45,9	2,1%	47,0	-0,2%	177,4	176,7	0,4%
Banco de Investimentos	26,6	39,1	-31,9%	28,6	-6,9%	107,4	53,3	101,3%
Tarifas e Corretagem de Seguros	15,4	12,0	28,1%	10,2	50,9%	45,3	31,2	45,0%
Total	88,9	97,0	-8,3%	85,8	3,6%	330,0	261,3	26,3%

O gráfico abaixo apresenta a evolução e abertura da Receita de Serviços, bem como sua participação na Receita Total. No quarto trimestre de 2021, a Receita de Serviços representou 18,9% da Receita Total.



Despesas de Pessoal, Administrativas e PLR

As Despesas de Pessoal, Outras Despesas Administrativas e PLR atingiram R\$166,0 milhões no quarto trimestre de 2021, crescimento de 11,5% em relação ao trimestre anterior e de 28,8% em relação ao mesmo período de 2020. A tabela abaixo apresenta a variação das despesas classificadas por tipo:

Despesas (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Despesas de Pessoal	(76,5)	(72,1)	6,0%	(61,0)	25,3%	(279,9)	(235,4)	18,9%
Outras Despesas Administrativas	(41,7)	(36,6)	13,9%	(30,4)	37,1%	(143,3)	(117,0)	22,4%
Subtotal	(118,2)	(108,8)	8,7%	(91,4)	29,2%	(423,2)	(352,4)	20,1%
Participação nos Lucros (PLR)	(47,8)	(40,1)	19,2%	(37,4)	27,8%	(167,3)	(137,8)	21,4%
Total	(166,0)	(148,9)	11,5%	(128,9)	28,8%	(590,5)	(490,2)	20,5%
Colaboradores	899	856	5,0%	711	26,4%	899	711	26,4%

O aumento de **Despesas de Pessoal e de Outras Despesas Administrativas** foi impactado por uma maior inflação no período e pelo desenvolvimento de iniciativas estruturantes, incluindo a continuidade da expansão no Segmento Middle, o lançamento de novas linhas de negócio, e as frentes de inovação e digitalização. Conforme estas iniciativas são desenvolvidas e ganham relevância, elas aceleram o crescimento das receitas e diluem custos e despesas – contribuindo para a manutenção do **Índice de Eficiência** relativamente estável.

Resultado Operacional

O Resultado Operacional totalizou R\$314,8 milhões no quarto trimestre de 2021, aumento de 8,3% em relação ao trimestre anterior e de 66,6% no comparativo com o mesmo período de 2020. Abaixo, a abertura do Resultado Operacional:

(R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Margem Financeira Gerencial	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Despesa de Provisão	(44,9)	(37,9)	18,4%	(83,2)	-46,0%	(173,1)	(307,4)	-43,7%
Margem Financeira Gerencial pós-Provisão	377,1	342,9	10,0%	216,7	74,1%	1.291,4	831,2	55,4%
Receita de Serviços	88,9	97,0	-8,3%	85,8	3,6%	330,0	261,3	26,3%
Despesas Pessoal & Outras Administrativas	(118,2)	(108,8)	8,7%	(91,4)	29,2%	(423,2)	(352,4)	20,1%
Despesas Tributárias & Outras Operacionais	(33,0)	(40,3)	-18,1%	(22,1)	49,6%	(101,6)	(102,0)	-0,4%
Resultado Operacional	314,8	290,8	8,3%	188,9	66,6%	1.096,6	638,1	71,8%

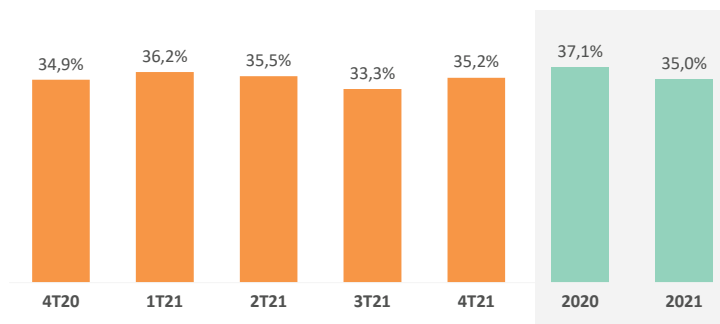
Eficiência

O Índice de Eficiência recorrente foi de 35,2% no quarto trimestre de 2021, um aumento de 1,9 p.p. em relação ao trimestre anterior e de 0,3 p.p. no comparativo com o mesmo período de 2020.

(R\$ milhões)	4T21	3T21	4T21x3T21	4T20	4T21x4T20	2021	2020	2021x2020
Índice de Eficiência (A/B)	35,2%	33,3%	1,9	34,9%	0,3	35,0%	37,1%	-2,1
Despesas (A)	(166,0)	(148,9)	11,5%	(128,9)	28,8%	(590,5)	(490,2)	20,5%
Despesas de Pessoal	(76,5)	(72,1)	6,0%	(61,0)	25,3%	(279,9)	(235,4)	18,9%
Despesas Administrativas	(41,7)	(36,6)	13,9%	(30,4)	37,1%	(143,3)	(117,0)	22,4%
PLR	(47,8)	(40,1)	19,2%	(37,4)	27,8%	(167,3)	(137,8)	21,4%
Receitas (B)	471,5	447,2	5,4%	369,5	27,6%	1.688,7	1.321,3	27,8%
Margem Financeira Gerencial pré-Provisão	422,1	380,9	10,8%	299,9	40,7%	1.464,5	1.138,6	28,6%
Receita de Serviços	88,9	97,0	-8,3%	85,8	3,6%	330,0	261,3	26,3%
Despesas Tributárias	(26,0)	(29,0)	-10,2%	(5,7)	358,3%	(79,8)	(61,5)	29,8%
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(7,0)	(11,3)	-38,2%	(16,4)	-57,3%	(21,9)	(40,5)	-46,1%
Provisão para Devedores de Garantias Prestadas (PDG) ¹	(6,4)	9,7	-166,3%	5,9	-208,9%	(4,2)	23,4	-118,2%

¹ A "Provisão para Devedores de Garantias Prestadas (PDG)" está alocada dentro de "Outras Receitas (Despesas) Operacionais" na Demonstração de Resultado Gerencial.

Índice de Eficiência (Despesas/Receitas)



Presença Geográfica

Atualmente o Banco ABC Brasil conta com presença comercial em 39 cidades brasileiras:

Cidades/Regiões

Sul	Caxias do Sul	Americana
	Porto Alegre	Araraquara
	Passo Fundo	Araras
	Blumenau	Barueri
	Criciúma	Campinas
	Joinville	Guarulhos
	Cascavel	Jundiaí
	Curitiba	Marília
	Maringá	Ribeirão Preto
	Londrina	São Bernardo do Campo
Centro-Oeste	Cuiabá	São José dos Campos
	Lucas do Rio Verde	Sorocaba
	Rondonópolis	São Paulo
	Tangará da Serra	São José do Rio Preto
	Goiânia	Niterói
Nordeste	Recife	Rio de Janeiro
	Salvador	Vitória
	Fortaleza	Belo Horizonte
		Ipatinga
		Uberlândia
		Varginha

Sudeste



Ratings

	 Local Global		 Sovereign
S&P Global	brAAA	BB-	BB-
FitchRatings	AAA(bra)	BB	BB-
Moody's	AA+.Br	Ba2	Ba2

Guidance 2021

	Guidance 2021	Realizado 2021
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida ¹	12% a 16%	9,7%
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida do Segmento Middle	45% a 55%	40,0%
Crescimento de Despesas (Pessoal, Outras Administrativas e PLR)	16% a 18%	20,5%

Atingimos um crescimento anual em 2021 da **Carteira de Crédito Expandida** de 9,7%, impulsionado principalmente pela expansão do **Segmento Middle**, com crescimento anual de 40,0%, que atingiu 7,9% da carteira total – uma expansão de 170 pontos base versus dezembro de 2020. O crescimento de carteira inferior ao **Guidance** para o ano é resultado da estratégia de balanceamento da expansão da **Margem com Clientes** juntamente com o crescimento de volumes de carteira. Adicionalmente, o ABC Brasil continua a focar na diversificação de seu portfólio e no aumento de participação de produtos e segmentos de clientes que contribuam para o aumento da **Margem Financeira**.

Em relação às **Despesas**, finalizamos 2021 com um crescimento anual de 20,5% um pouco acima do **Guidance** do ano, influenciado principalmente por uma maior inflação no período e pelo maior volume de contratações de colaboradores.

Novo Ciclo de Investimentos

Em 2019 iniciamos um ciclo de investimentos visando diversificar a atuação do ABC Brasil e iniciar seu processo de transformação digital. Ao longo de 18 meses findos em dezembro de 2021, crescemos nossas despesas em 22% e nossa base de colaboradores em 30%. O resultado deste investimento foi a criação do segmento Middle, que hoje atende aproximadamente 1.700 clientes e conta com uma carteira de quase R\$3 bilhões – ao redor de 8% de nossa Carteira de Crédito Expandida. Em paralelo, reforçamos a área de **Banco de Investimentos** e iniciamos o desenvolvimento de novas linhas de negócios – incluindo a **Comercializadora de Energia**, a **Corretora de Seguros**, o **ABC Link**, o **Credit to Enterprise (C2e)** e o **Crédito Consignado Privado**. No período, o ABC Brasil cresceu sua base de **Clientes Totais** em 74%, expandiu sua **Margem com Clientes** em 41%, e sua **Margem Financeira** em 38% – expansão somente vista pela instituição após a capitalização de seu IPO em 2007. Ao mesmo tempo, o ABC Brasil reportou níveis de atraso em linha com seu histórico, manteve um provisionamento de carteira saudável e expandiu seu **ROAE** em mais de 800 pontos base.

¹ Inclui as carteiras de empréstimos, garantias prestadas e títulos privados.

Neste momento continuamos a identificar diversas oportunidades atrativas de crescimento, tanto em mercados onde já atuamos, quanto em áreas adjacentes, que apresentam sinergias naturais, sejam com clientes, serviços ou canais. Desta forma, iniciamos no 4º trimestre de 2021 um novo ciclo de investimentos que visa, como o primeiro, ampliar nosso portfólio de produtos e serviços, diversificar e acelerar nossas fontes de receita, diluir custos fixos e expandir o ROAE estrutural do ABC Brasil.

Este segundo ciclo inclui a expansão de nosso time de colaboradores e investimentos em tecnologia – com foco principal em áreas comerciais e de transformação digital – visando melhorar a experiência dos clientes, ganhar escalabilidade e reduzir custos por transação. Acreditamos que alguns dos efeitos deste novo ciclo já sejam visíveis em 2022, mas que seu potencial de geração de receita seja atingido mais fortemente nos próximos 18 a 24 meses.

Este segundo ciclo de investimento vem sendo suportado pela geração de resultado próprio do ABC Brasil, da mesma forma que realizado no ciclo anterior. Desta forma, acreditamos estar construindo um modelo de negócio resiliente, diversificado, e que combina resultados líquidos crescentes com expansão de ROAE.

Guidance 2022

	Guidance 2022
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida ¹	12% a 16%
Crescimento da Carteira de Crédito Expandida do Segmento Middle	40% a 50%
Crescimento de Despesas (Pessoal, Outras Administrativas e PLR)	30% a 40%
Índice de Eficiência (Despesas/Receitas)	36% a 39%

Projetamos um crescimento entre 12% e 16% para a **Carteira de Crédito Expandida** em 2022, novamente impulsionados por uma expansão anual entre 40% e 50% no segmento **Middle**.

Em relação às **Despesas (Pessoal, Outras Administrativas e PLR)**, projetamos um crescimento entre 30% e 40% em 2022, sendo influenciados 1/3 pelo aumento da inflação do período, 1/3 por investimentos em expansão comercial e 1/3 referentes a investimentos em tecnologia, dados e inovação. A expectativa é que esse aumento de despesas seja acompanhado de um crescimento proporcional de receitas, de modo que o **Índice de Eficiência** permaneça na faixa de 36% a 39%.

Este Guidance contém declarações perspectivas, as quais estão sujeitas a riscos e incertezas, pois foram baseadas em expectativas e premissas da Administração e em informações disponíveis no mercado até a presente data.

¹ Inclui as carteiras de empréstimos, garantias prestadas e títulos privados.

ESG

O ano de 2021 foi de fortalecimento da agenda de sustentabilidade com a criação de uma área dedicada ao tema, constituição de um comitê multidisciplinar e ampliação do volume de informações ESG no website. Neste ano, cerca de R\$3,2 bilhões foram alocados em projetos relacionados a mudanças climáticas, saúde, educação e energia renovável. O Banco também publicou o seu primeiro inventário de emissões de gases de efeito estufa seguindo a metodologia do Programa Brasileiro GHG Protocol, sendo classificado como Selo Ouro pelo programa e neutralizando 100% das emissões diretas através da aquisição de créditos de carbono. Por fim, o Banco ABC Brasil também fortaleceu o cuidado com o público interno e a sociedade ao criar programas de assistência aos colaboradores, promover ações de voluntariado e apoiar projetos de ONGs parceiras.

DESEMPENHO NA B3

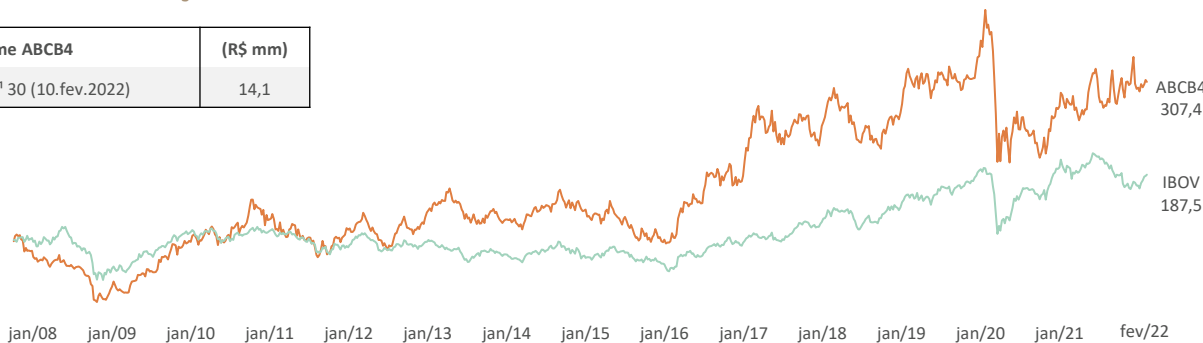
Composição Acionária

Composição Acionária	10.fev.2022				31.dez.2021			
	Ações Ordinárias	Ações Preferenciais	Total	%	Ações Ordinárias	Ações Preferenciais	Total	%
Marsau Uruguay Holdings (Bank ABC)	108.952.477	27.140.382	136.092.859	60,2%	108.952.477	27.140.382	136.092.859	60,2%
Administradores ¹	4.492.998	10.764.044	15.257.042	6,7%	4.492.998	10.764.044	15.257.042	6,7%
Ações em Circulação	0	68.292.660	68.292.660	30,2%	0	68.742.660	68.742.660	30,4%
Total (ex-Tesouraria)	113.445.475	106.197.086	219.642.561	97,1%	113.445.475	106.647.086	220.092.561	97,3%
Ações em Tesouraria	0	6.447.557	6.447.557	2,9%	0	5.997.557	5.997.557	2,7%
Total	113.445.475	112.644.643	226.090.118	-	113.445.475	112.644.643	226.090.118	-

¹ Administradores inclui Executivos, membros do Conselho de Administração e pessoas vinculadas.

Volume e Evolução ABCB4

Volume ABCB4	(R\$ mm)
ADTV ¹ 30 (10.fev.2022)	14,1

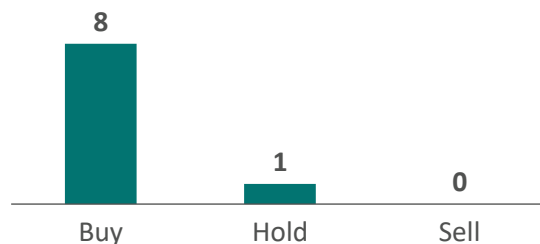


Fonte: Economática (série ajustada por proventos distribuídos).

¹ Média dos últimos 30 dias em que houveram negociações.

Recomendação dos Analistas

Data-base: 10.fev.2022



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Balanço Patrimonial Consolidado

ATIVO (R\$ milhões)	dez/21	set/21	dez/20
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	49.444,64	50.003,54	43.232,35
Disponibilidades	731,09	1.710,87	513,29
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3.057,02	5.352,27	7.472,64
Títulos e Valores Mobiliários	11.867,13	10.954,58	7.650,93
Instrumentos Financeiros Derivativos	2.662,30	2.695,35	2.127,55
Relações Interfinanceiras	90,24	126,23	157,78
Operações de Crédito	22.321,03	21.012,34	20.214,23
Outros Créditos	8.536,72	7.950,14	4.891,01
Outros Valores e Bens	179,10	201,76	204,92
PERMANENTE	121,33	111,65	96,49
Investimentos	4,75	3,38	2,54
Imobilizado de Uso	22,69	23,01	23,61
Intangível	93,89	85,26	70,34
TOTAL DO ATIVO	49.565,97	50.115,18	43.328,84
PASSIVO (R\$ milhões)	dez/21	set/21	dez/20
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	44.877,17	45.539,31	39.018,23
Depósitos à Vista	284,36	345,27	383,38
Depósitos Interfinanceiros	531,18	531,95	710,24
Depósitos a Prazo	7.140,25	8.000,00	9.061,70
Captações no Mercado Aberto	1.328,94	1.085,67	1.354,31
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12.345,02	12.150,86	10.432,10
Relações Interfinanceiras	0,00	31,69	0,00
Relações Interdependências	77,96	283,85	93,52
Obrigações por Empréstimos e Repasses	11.850,01	11.985,08	9.125,97
Instrumentos Financeiros Derivativos	2.358,83	2.589,42	1.973,10
Outras Obrigações	8.960,60	8.535,52	5.883,91
Resultado De Exercícios Futuros	18,14	20,18	22,35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.670,66	4.555,69	4.288,26
Capital Social	4.315,02	2.657,16	2.594,68
Reserva de Capital	32,25	27,79	38,60
Reserva de Lucros	426,52	1.725,80	1.712,86
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-10,21	-13,94	-1,02
Ações em Tesouraria	-94,11	-93,93	0,00
Lucros Acumulados	0,00	252,08	-56,86
Participação de Acionistas não Controladores	1,20	0,73	0,00
TOTAL DO PASSIVO	49.565,97	50.115,18	43.328,84

Demonstrações do Resultado Contábil

Consolidado

Demonstração Do Resultado Contábil (R\$ milhões)	4T21	3T21	4T20	2021	2020
Receitas da Intermediação Financeira	1.398,1	1.939,2	(458,7)	4.142,4	5.922,8
Operações de Crédito	743,0	1.099,5	(402,1)	2.245,4	3.061,2
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	439,7	382,1	180,5	1.311,5	2.113,7
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	63,9	37,1	(106,1)	58,4	265,5
Resultado de Operações de Câmbio	151,5	420,5	(130,9)	527,1	482,4
Despesas da Intermediação Financeira	(1.146,3)	(1.732,4)	779,9	(3.110,9)	(5.787,2)
Operações de Captação no Mercado	(469,1)	(329,2)	(135,8)	(1.147,2)	(841,5)
Operações de Empréstimos e Repasses	(634,9)	(1.367,5)	951,9	(1.804,8)	(4.690,9)
Constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(43,5)	(34,6)	(38,6)	(167,1)	(247,7)
Constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa Variação Cambial sobre o Câmbio	1,3	(1,2)	2,4	8,2	(7,1)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	251,9	206,8	321,2	1.031,5	135,6
Outras Receitas (Despesas) Operacionais	(82,5)	(48,3)	(57,5)	(234,8)	(225,3)
Receitas de Prestação de Serviços	92,2	101,8	92,6	345,4	284,0
Despesas de Pessoal	(78,5)	(73,1)	(63,8)	(285,2)	(245,3)
Outras Despesas Administrativas	(50,7)	(47,2)	(46,5)	(181,5)	(160,7)
Despesas Tributárias	(25,0)	(18,9)	(20,0)	(69,4)	(59,0)
Outras Receitas Operacionais	2,1	1,5	8,4	3,9	9,6
Outras Despesas Operacionais	(22,6)	(12,4)	(28,2)	(48,1)	(53,9)
Resultado Operacional	169,4	158,6	263,7	796,7	(89,7)
Resultado não Operacional	(5,7)	0,6	(9,9)	(23,5)	(10,9)
Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	163,7	159,1	253,8	773,2	(100,6)
Imposto de Renda e Contribuição Social	44,5	31,7	(113,2)	(38,3)	550,6
Participações nos Lucros e Resultados	(45,8)	(39,2)	(34,6)	(162,1)	(127,9)
Participação de Acionistas não Controladores	(0,5)	(0,2)	0,0	(0,7)	0,0
Lucro Líquido No Período	162,0	151,5	106,0	572,2	322,1



Banco ABC Brasil S.A.

Av. Cidade Jardim, 803 | 2º andar | Itaim Bibi | São Paulo-SP | CEP: 01453-000 | Tel: +55 (11) 3170-2500 | www.abcbrasil.com.br
Subsidiária do Bank ABC