



ABC Day 2023

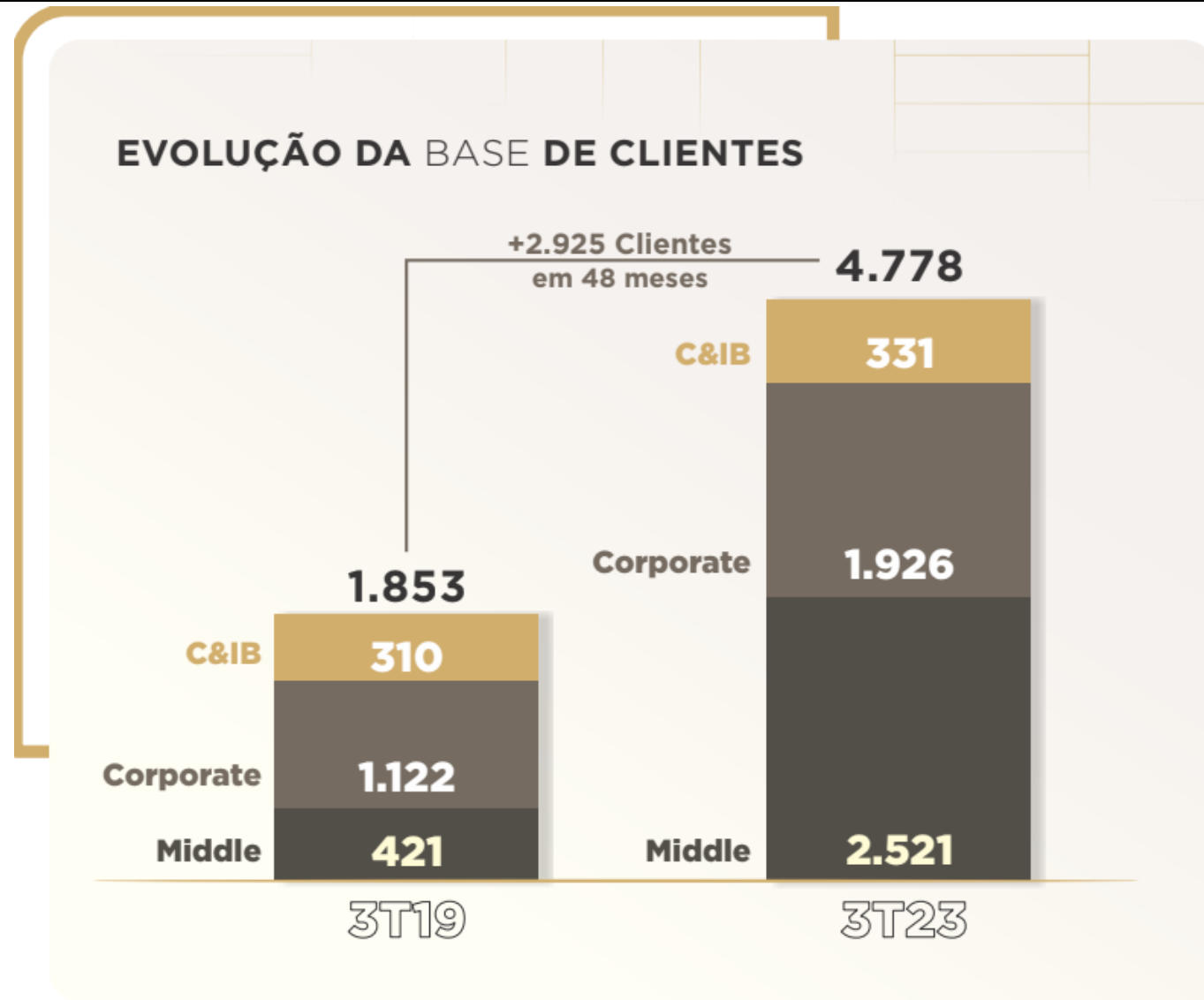
APIMEC

Novembro, 2023



Abertura

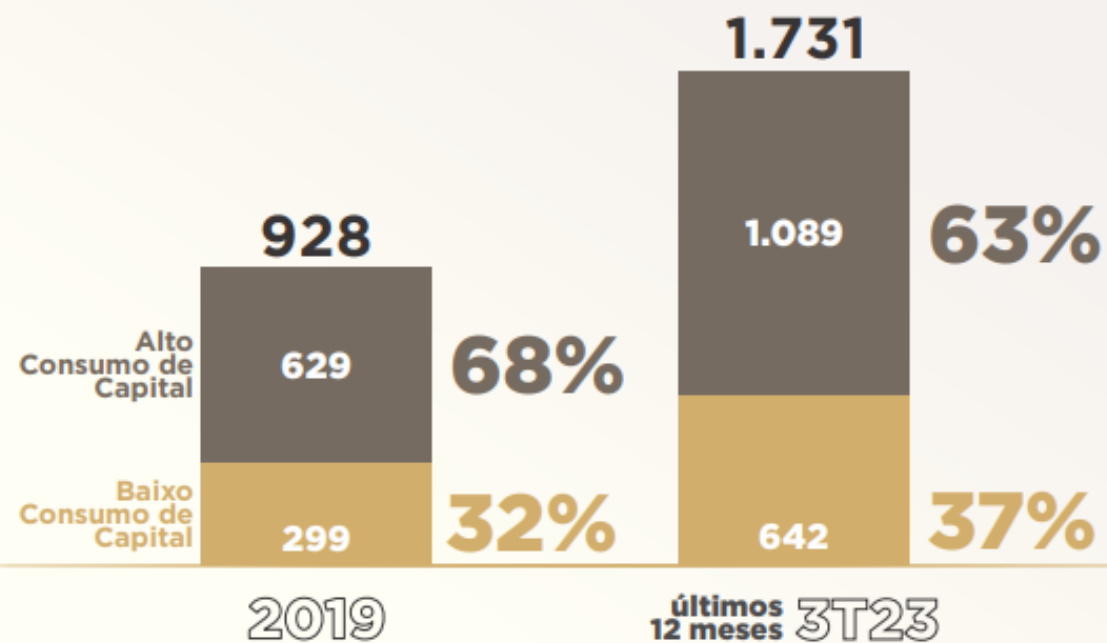
Evolução da Base de Clientes



Receitas Totais com Clientes

RECEITAS TOTAIS COM CLIENTES

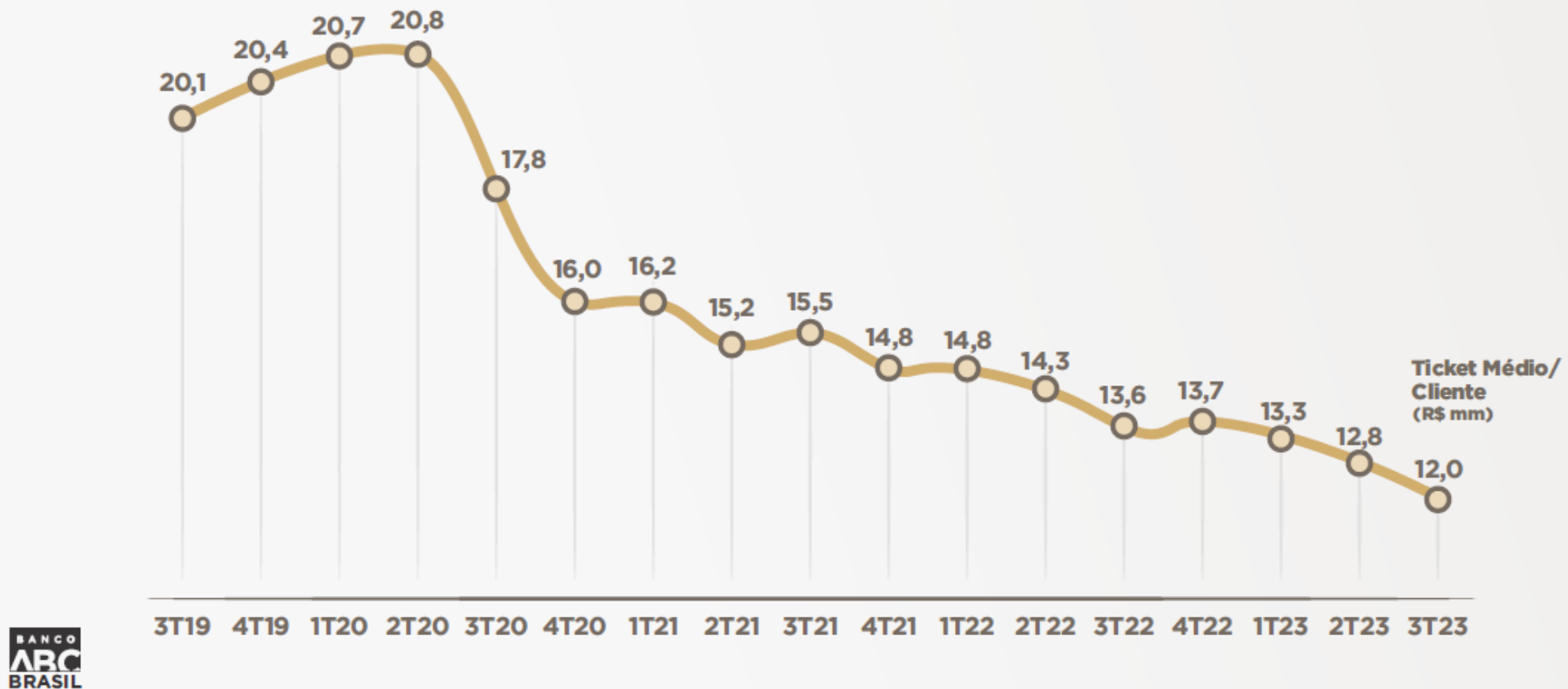
Margem Financeira com Clientes + Receitas de Serviços (R\$ mm)



Exposição Média por Cliente

EXPOSIÇÃO MÉDIA POR CLIENTE

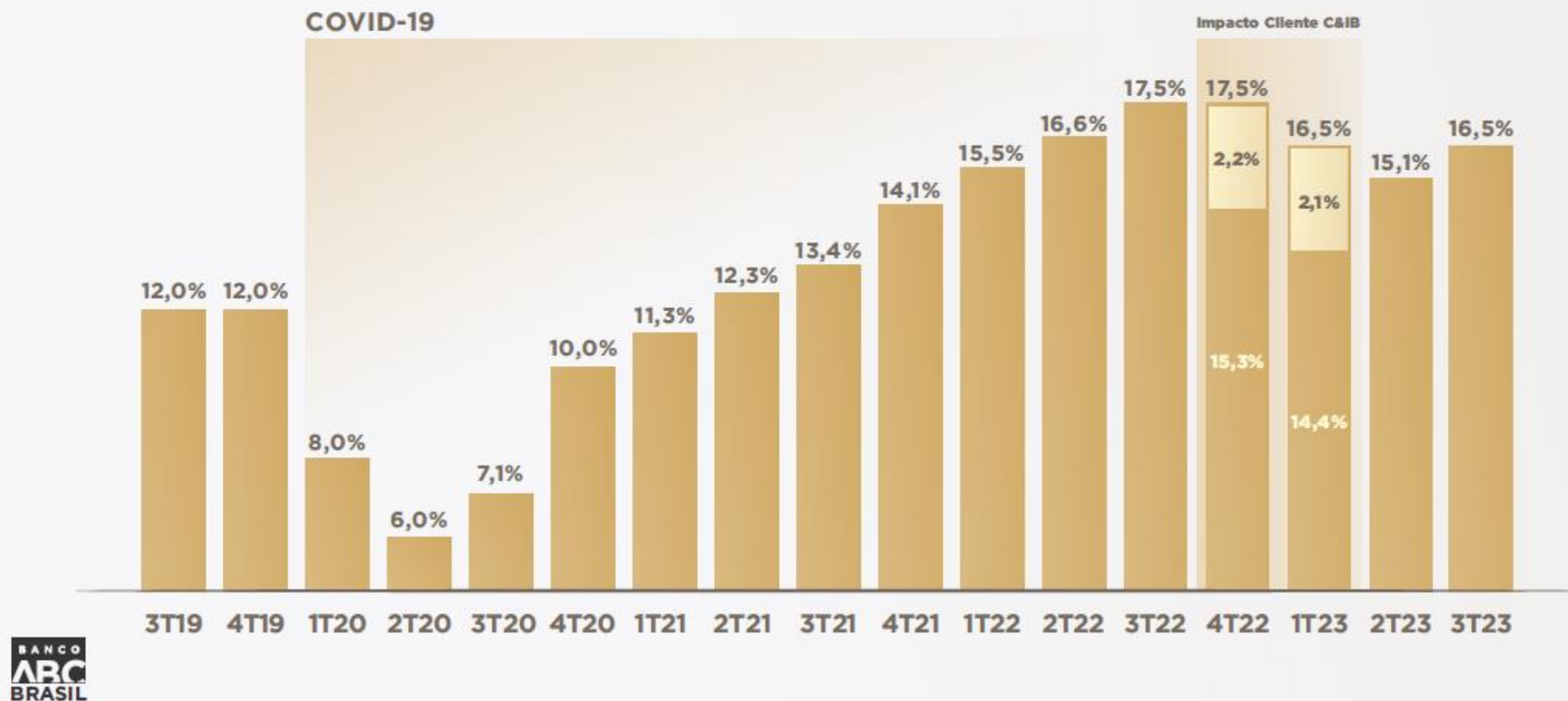
Exposição Média de Crédito por Cliente (R\$ mm)



Expansão Estrutural do ROAE

EXPANSÃO ESTRUTURAL DO ROAE

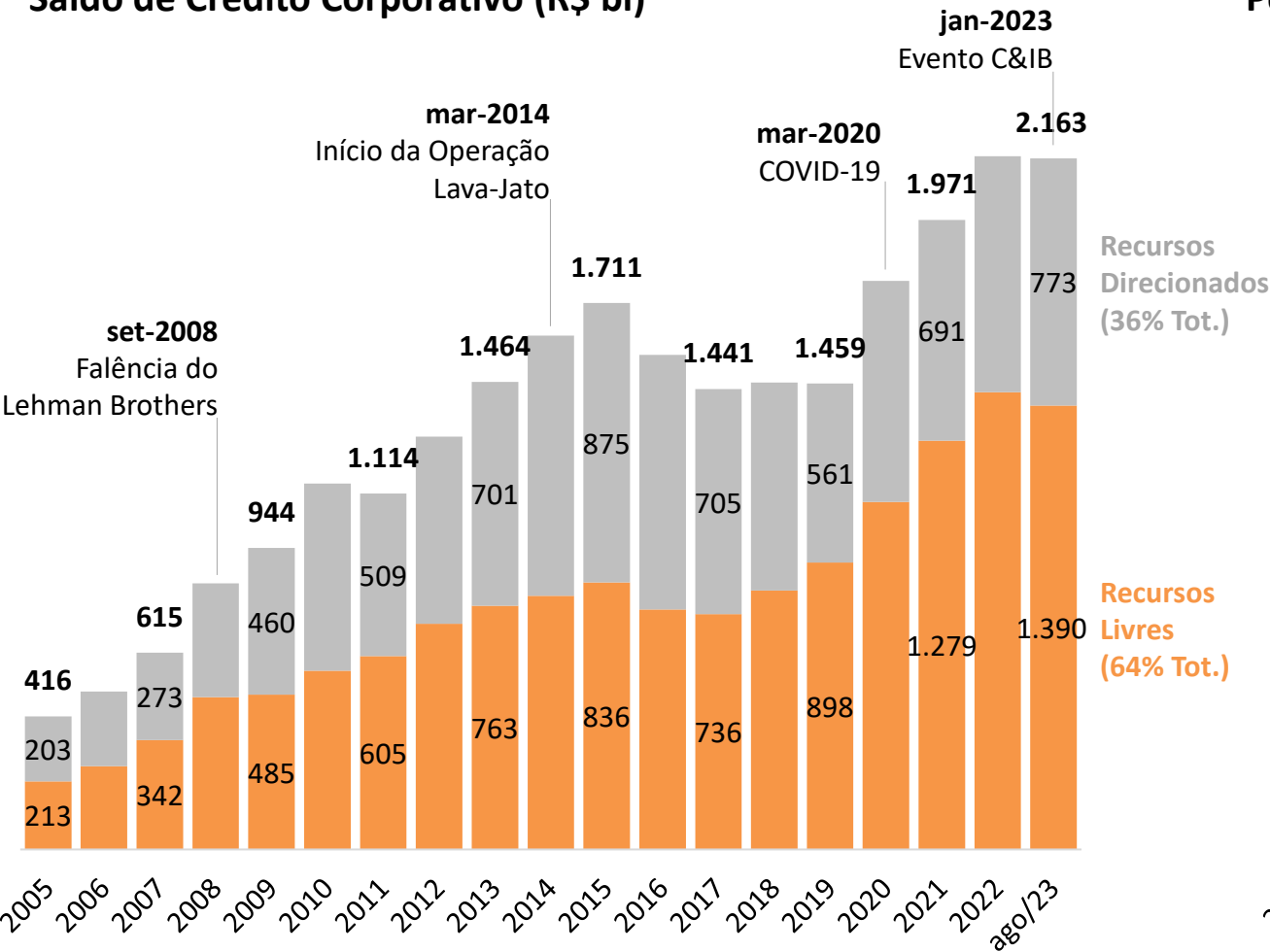
Retorno sobre Patrimônio Anualizado (%)



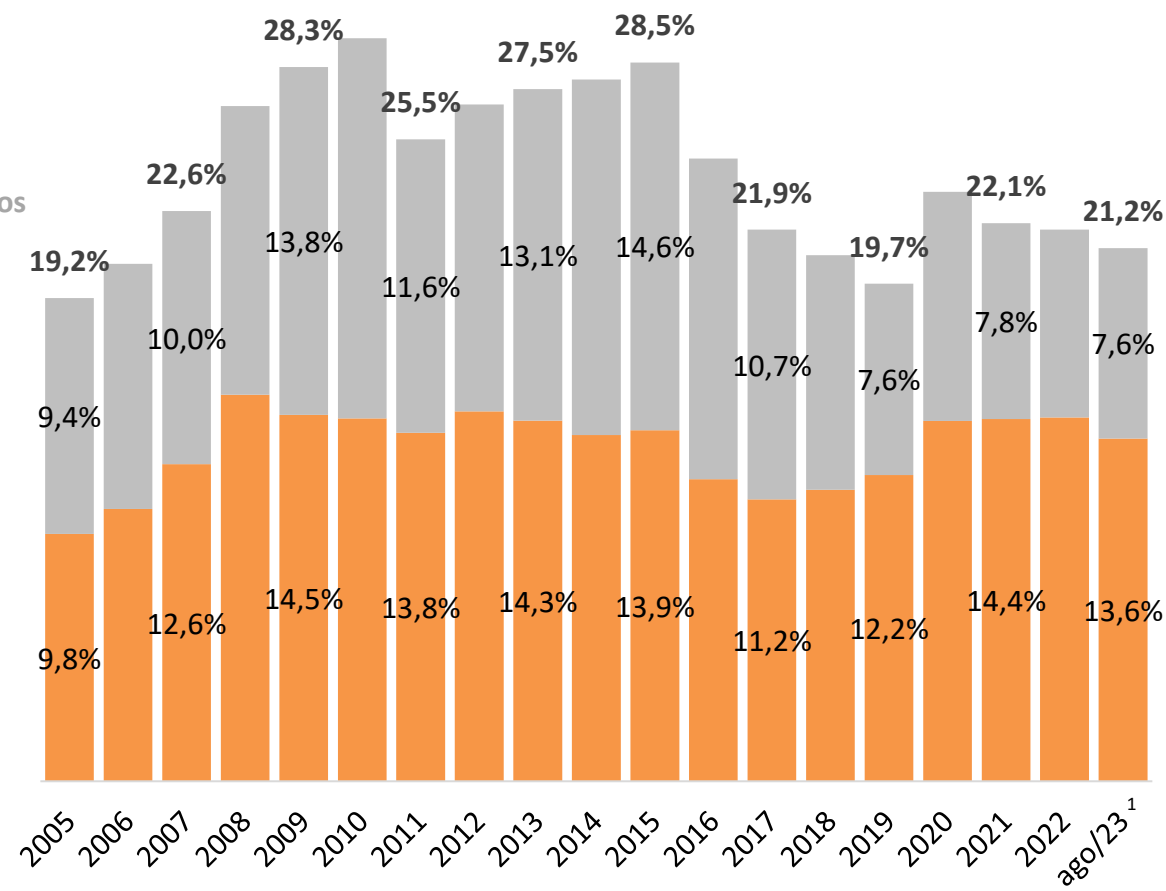
Crédito Corporativo no Brasil

Sistema Financeiro Brasileiro – Saldo de Créditos 2.682 Corporativos

Saldo de Crédito Corporativo (R\$ bi)

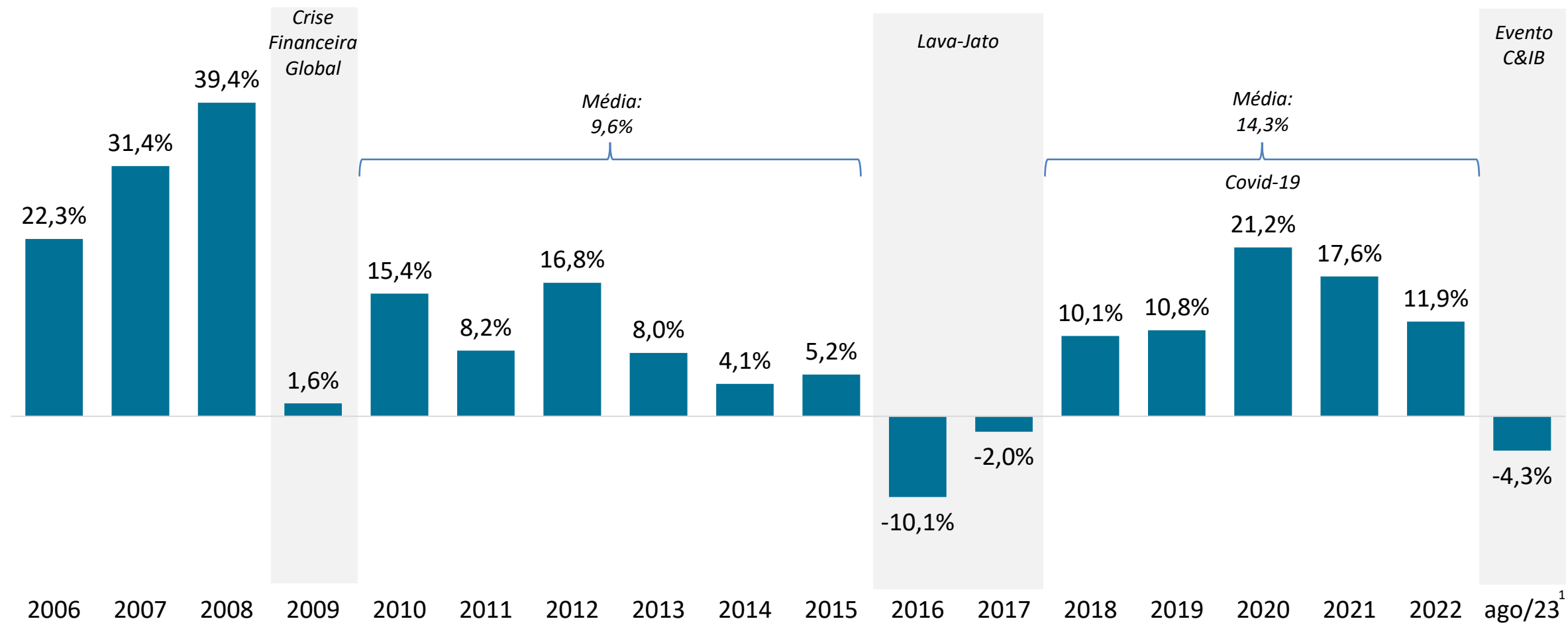


Percentual do PIB (%)



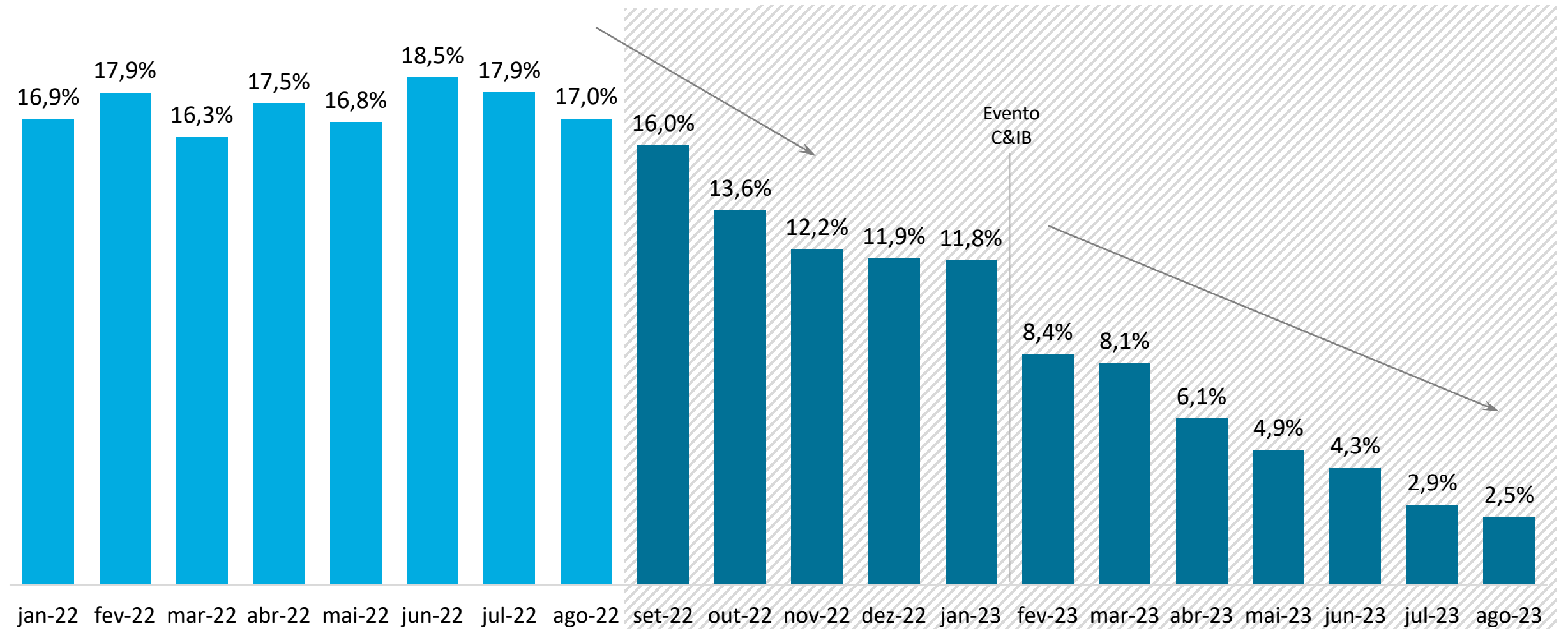
Sistema Financeiro Brasileiro – Saldo de Créditos 2.682 Corporativos

Saldo de Créditos Corporativos Livres - Crescimento 12 meses (%)

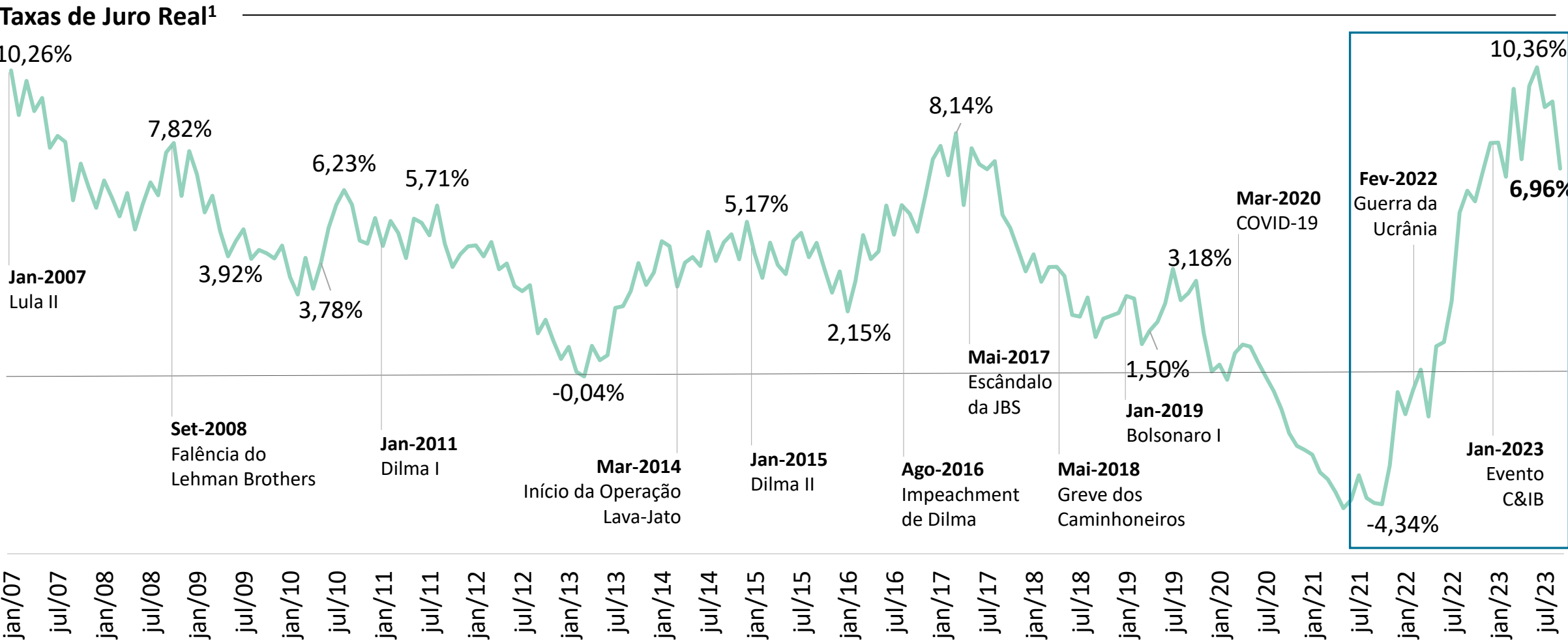


Saldo de Crédito Corporativos Livres no Sistema Financeiro Brasileiro

Crescimento 12 meses - Saldo de Crédito Corporativo Livre¹ (%)

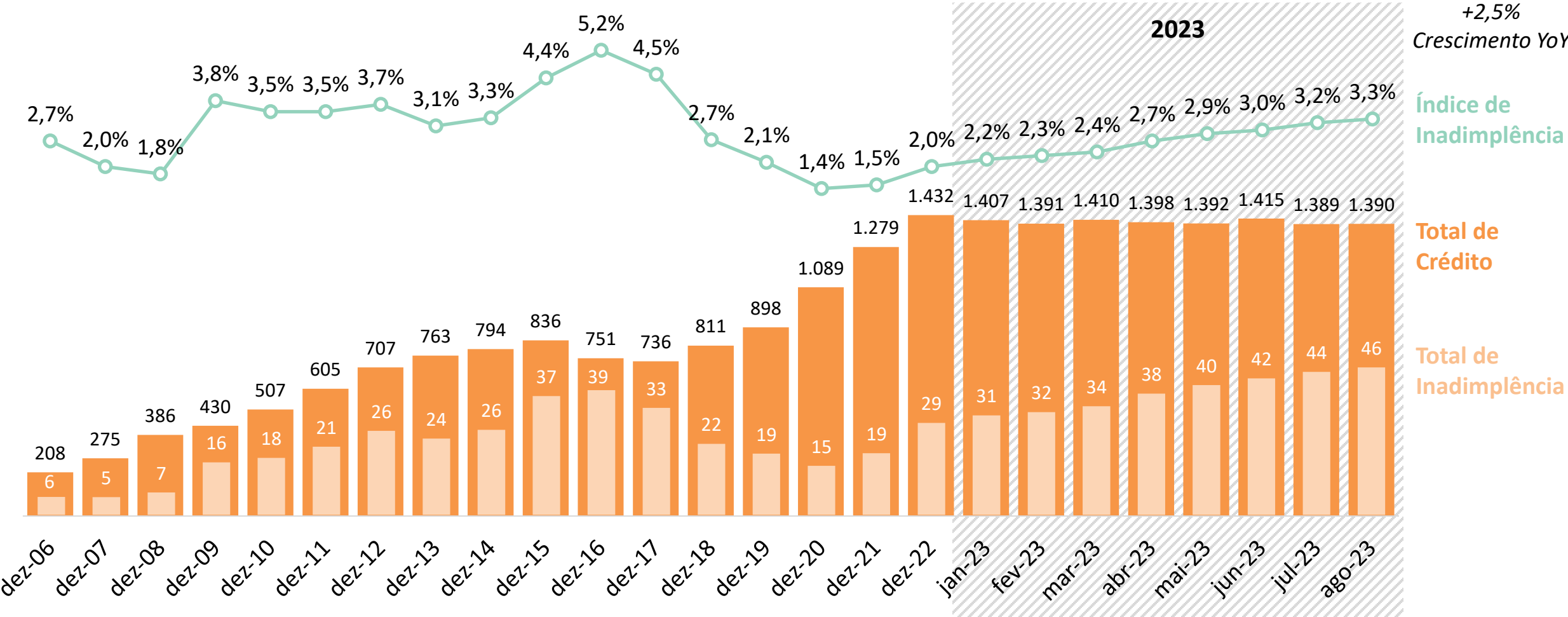


Taxas de Juros Real¹



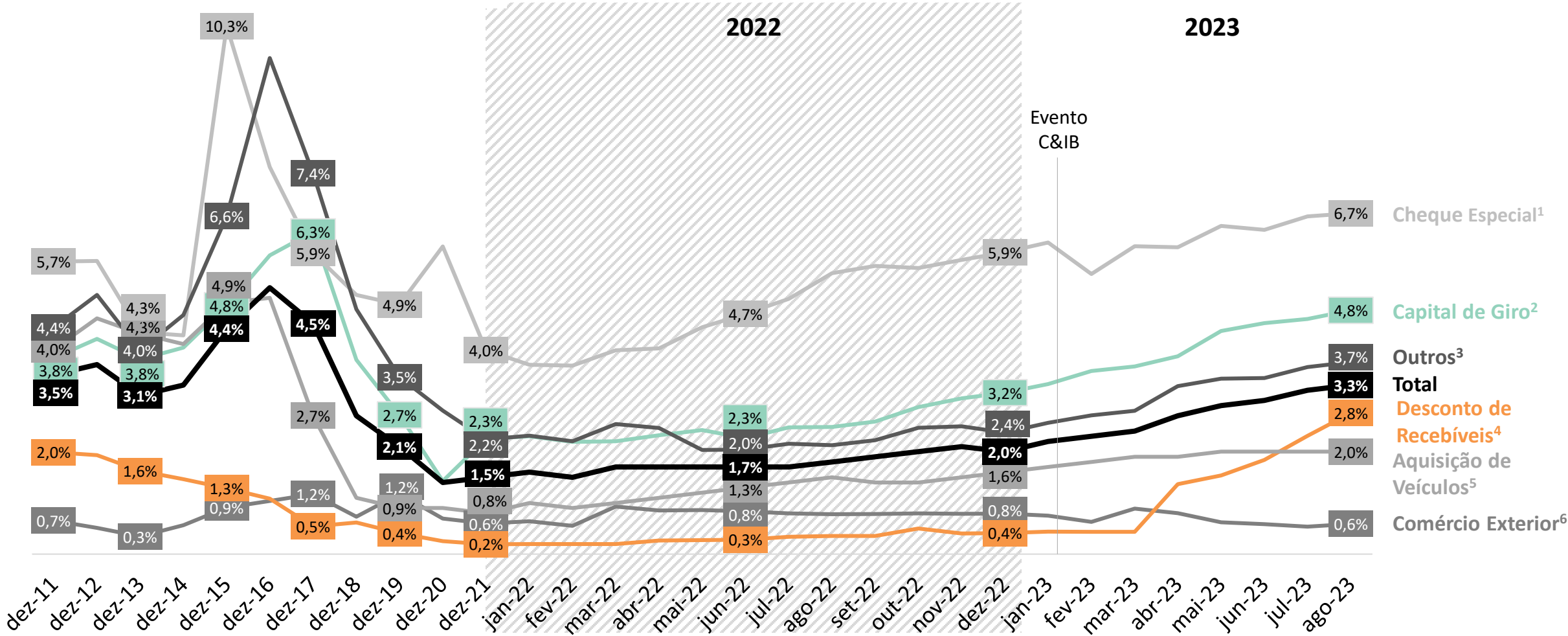
Índice de Inadimplência para Crédito Corporativo Livre no Sistema Financeiro Brasileiro

Crédito Corporativo Livre no Sistema Financeiro e Índice de Inadimplência (R\$ bi e % da Carteira)¹



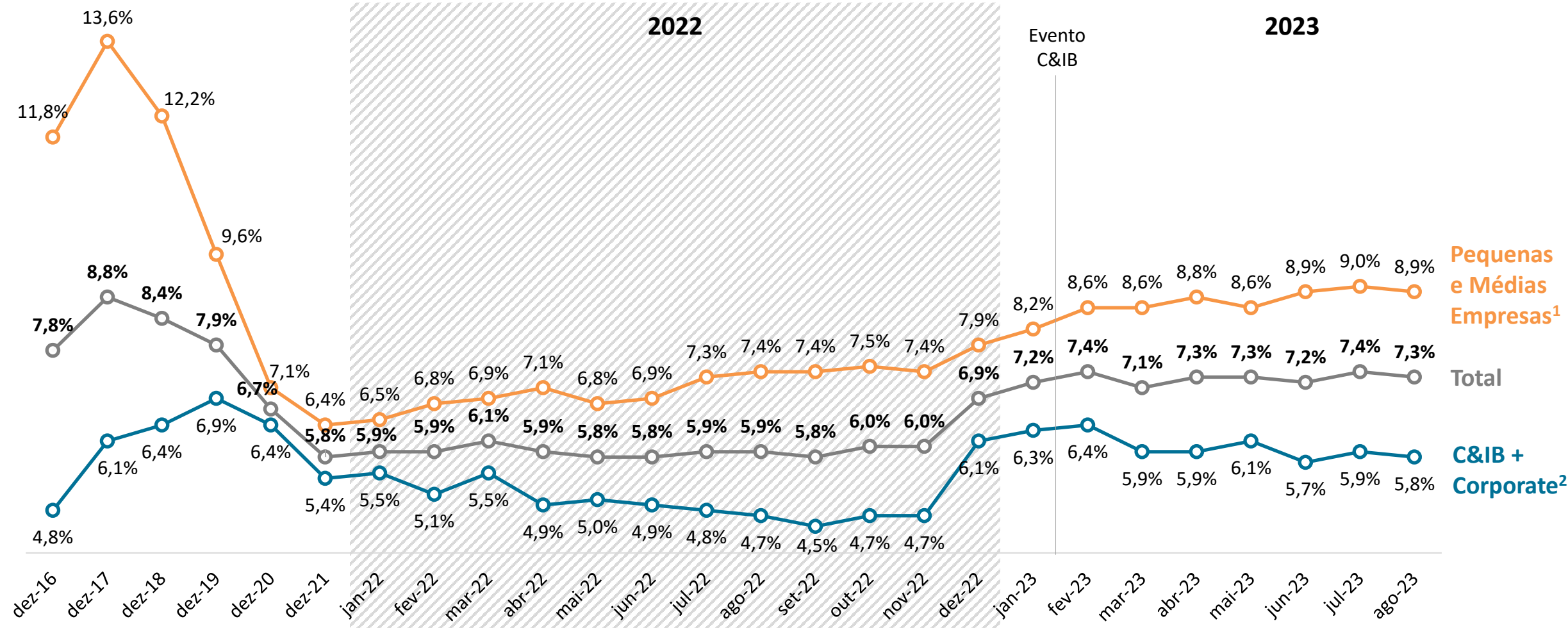
Inadimplência por Modalidade para Carteira de Crédito Corporativo Livre

Índice de Inadimplência por Modalidade (%)



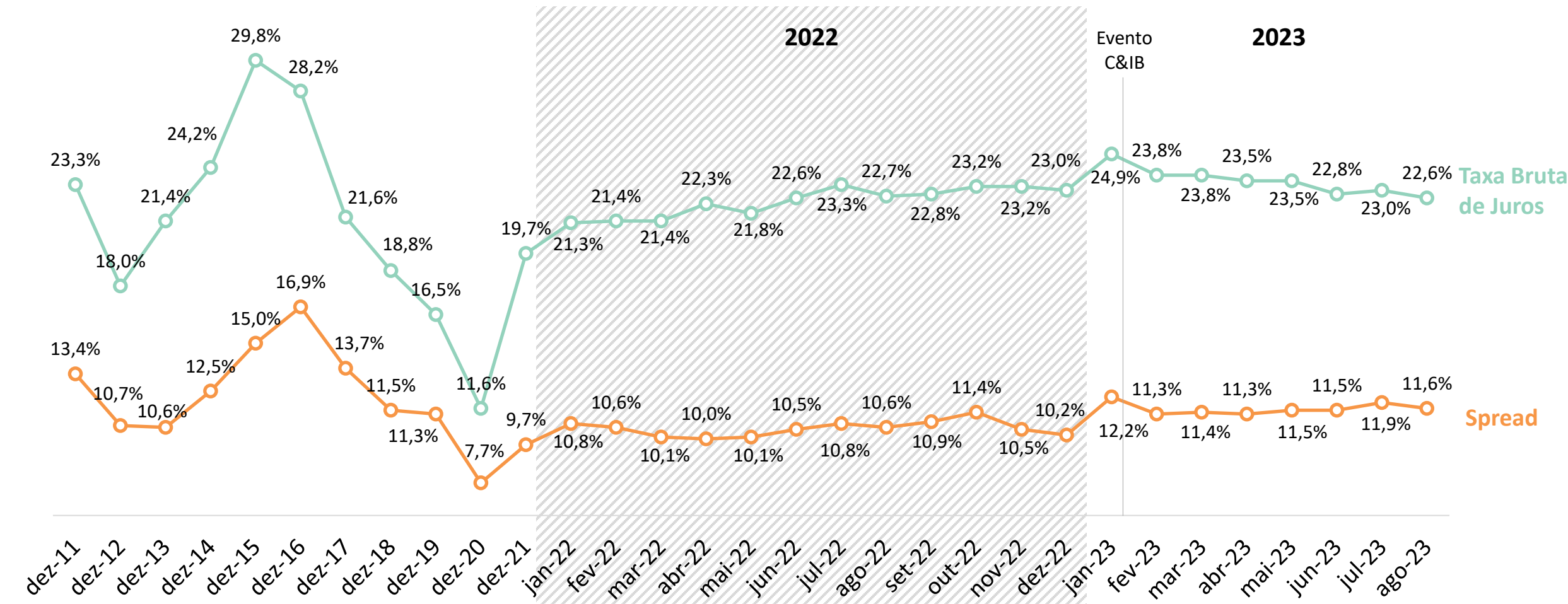
Porcentagem E-H da Carteira de Crédito

Porcentagem E-H (%)



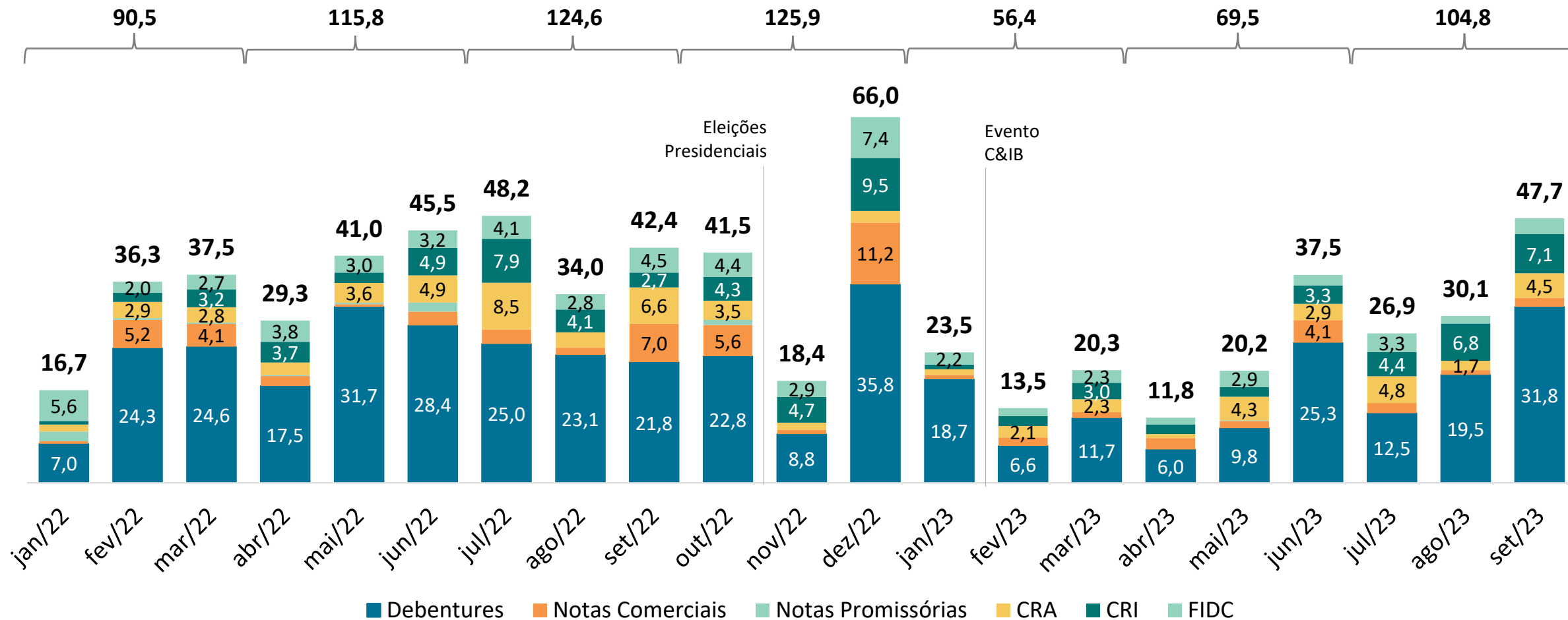
Taxa Bruta de Juros e Spread para Carteira de Crédito Corporativo Livre

Spread e Taxa Bruta de Juros - Carteira de Crédito Corporativo Livre¹



Mercado de Capitais para Dívida – Volume de Emissões Primárias

Volume de Emissões Primárias (R\$ bi)



Resultados 3T23

Destaques do Terceiro Trimestre de 2023

Rentabilidade

Lucro Líquido

R\$228

mm

no 3T23

ROAE

16,5%

no 3T23

Receita de Serviços

R\$117

mm

+47% vs. 2T23

Margem Financeira

R\$591

mm

no 3T23

Base de Clientes

198

novos clientes

no trimestre

+10,9%

Crescimento
3T23 vs. 3T22

R\$51

mm

do Banco de
Investimentos

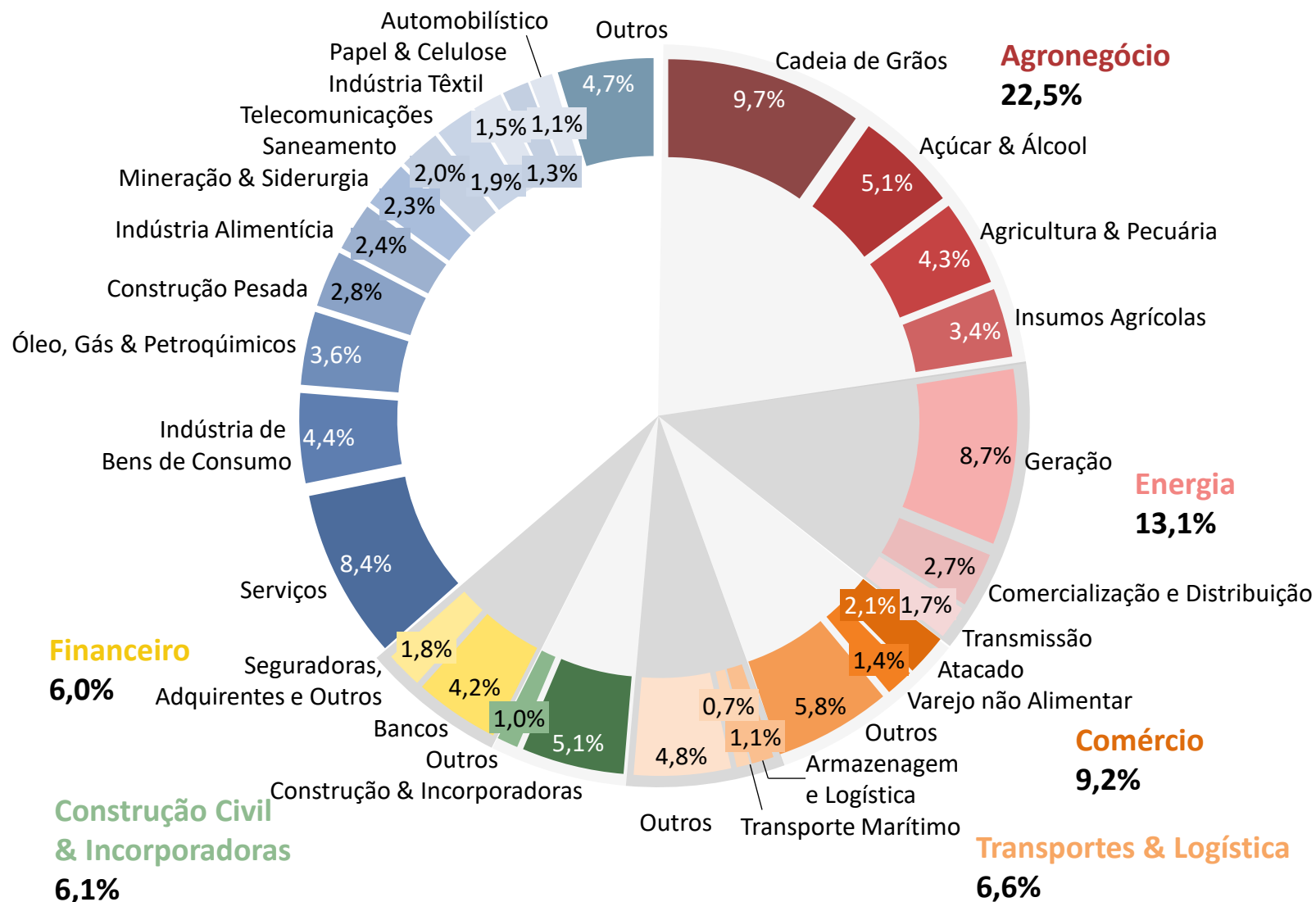
+9,9%

3T23 vs. 3T22

Carteira de Crédito Expandida

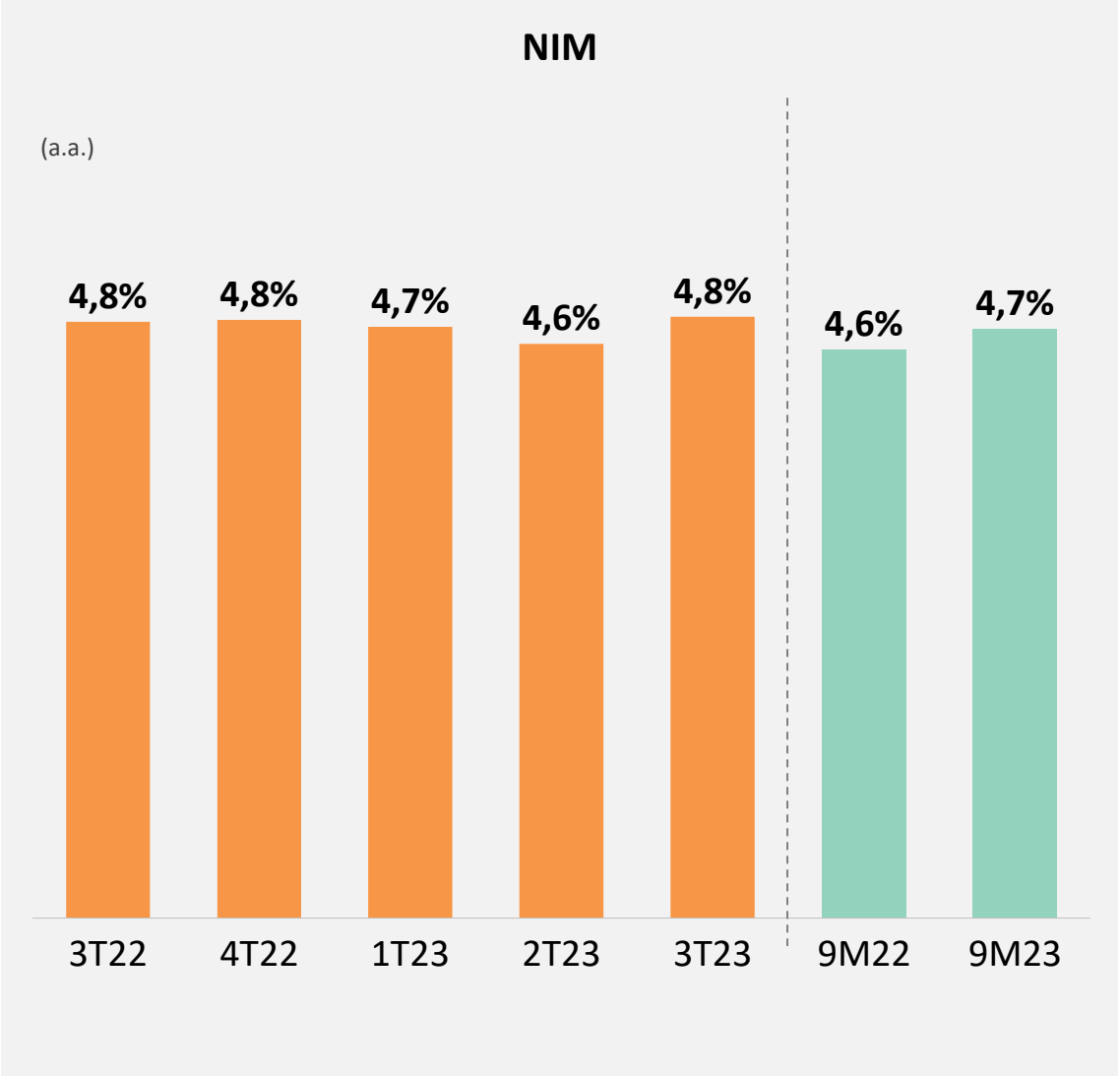
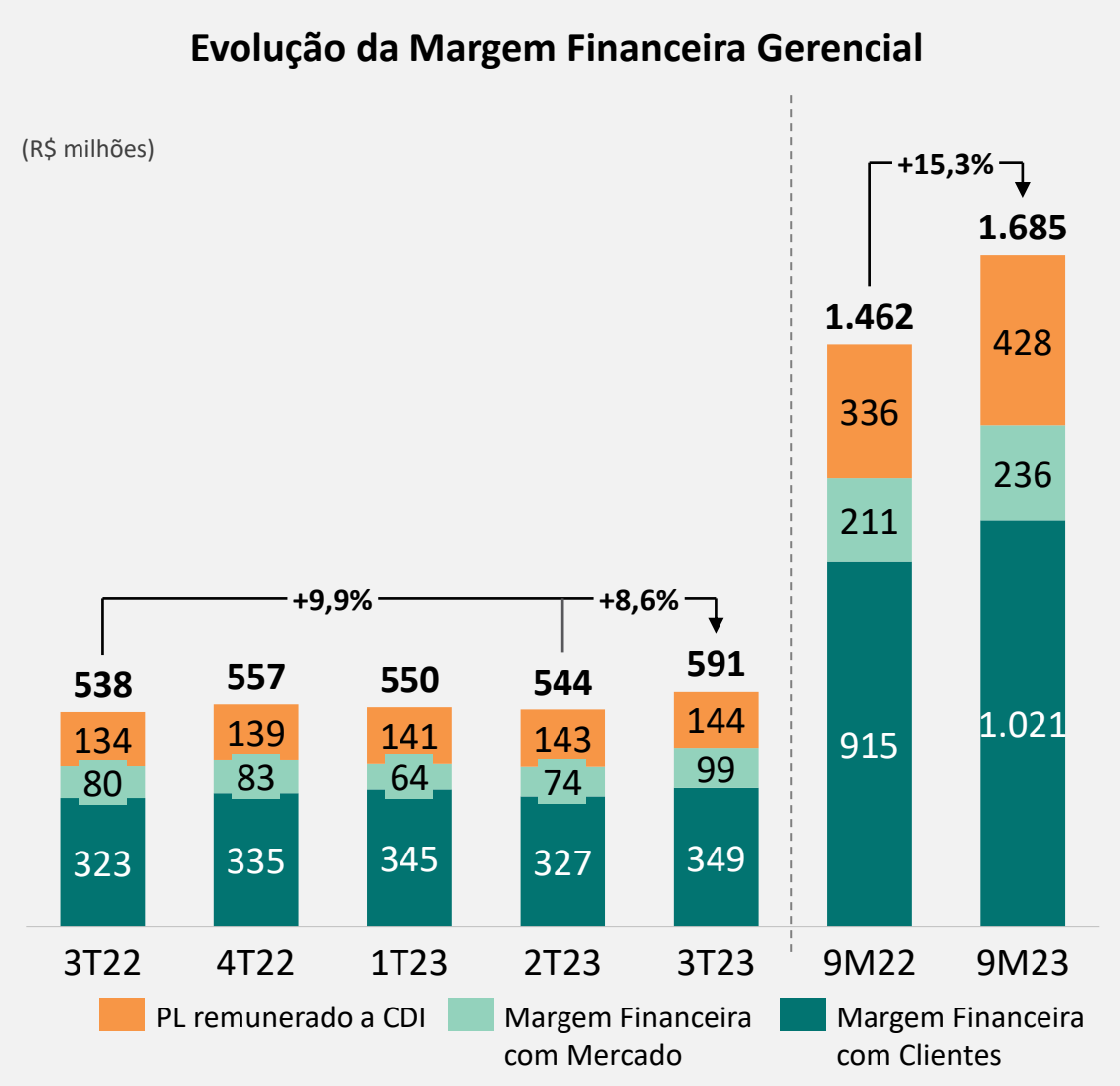
Carteira de Crédito Expandida (R\$ milhões)	set/23	% Total	jun/23	% Total	Var 3M	set/22	% Total	Var 12M
Empréstimos	24.109	100%	23.493	100%	2,6%	25.636	100%	-6,0%
C&IB	3.834	15,9%	3.423	14,6%	12,0%	4.271	16,7%	-10,2%
Corporate	16.275	67,5%	16.213	69,0%	0,4%	17.511	68,3%	-7,1%
Middle	4.000	16,6%	3.857	16,4%	3,7%	3.854	15,0%	3,8%
Títulos Privados	8.425	100%	7.930	100%	6,2%	4.972	100%	69,4%
C&IB	2.350	27,9%	2.191	27,6%	7,2%	1.514	30,4%	55,3%
Corporate	5.970	70,9%	5.671	71,5%	5,3%	3.448	69,3%	73,2%
Middle	105	1,2%	67	0,8%	56,5%	11	0,2%	855,7%
Carteira "Caixa"¹	32.534	100%	31.423	100%	3,5%	30.608	100%	6,3%
C&IB	6.184	19,0%	5.615	17,9%	10,1%	5.784	18,9%	6,9%
Corporate	22.245	68,4%	21.884	69,6%	1,7%	20.959	68,5%	6,1%
Middle	4.105	12,6%	3.924	12,5%	4,6%	3.865	12,6%	6,2%
Garantias Prestadas	11.159	100%	11.903	100%	-6,3%	10.927	100%	2,1%
C&IB	7.566	67,8%	8.407	70,6%	-10,0%	7.750	70,9%	-2,4%
Corporate	3.556	31,9%	3.456	29,0%	2,9%	3.108	28,4%	14,4%
Middle	37	0,3%	39	0,3%	-6,3%	69	0,6%	-46,7%
Carteira de Crédito Expandida	43.693	100%	43.326	100%	0,8%	41.535	100%	5,2%
C&IB	13.750	31,5%	14.022	32,4%	-1,9%	13.534	32,6%	1,6%
Corporate	25.801	59,1%	25.340	58,5%	1,8%	24.067	57,9%	7,2%
Middle	4.142	9,5%	3.964	9,1%	4,5%	3.934	9,5%	5,3%

Exposição Setorial

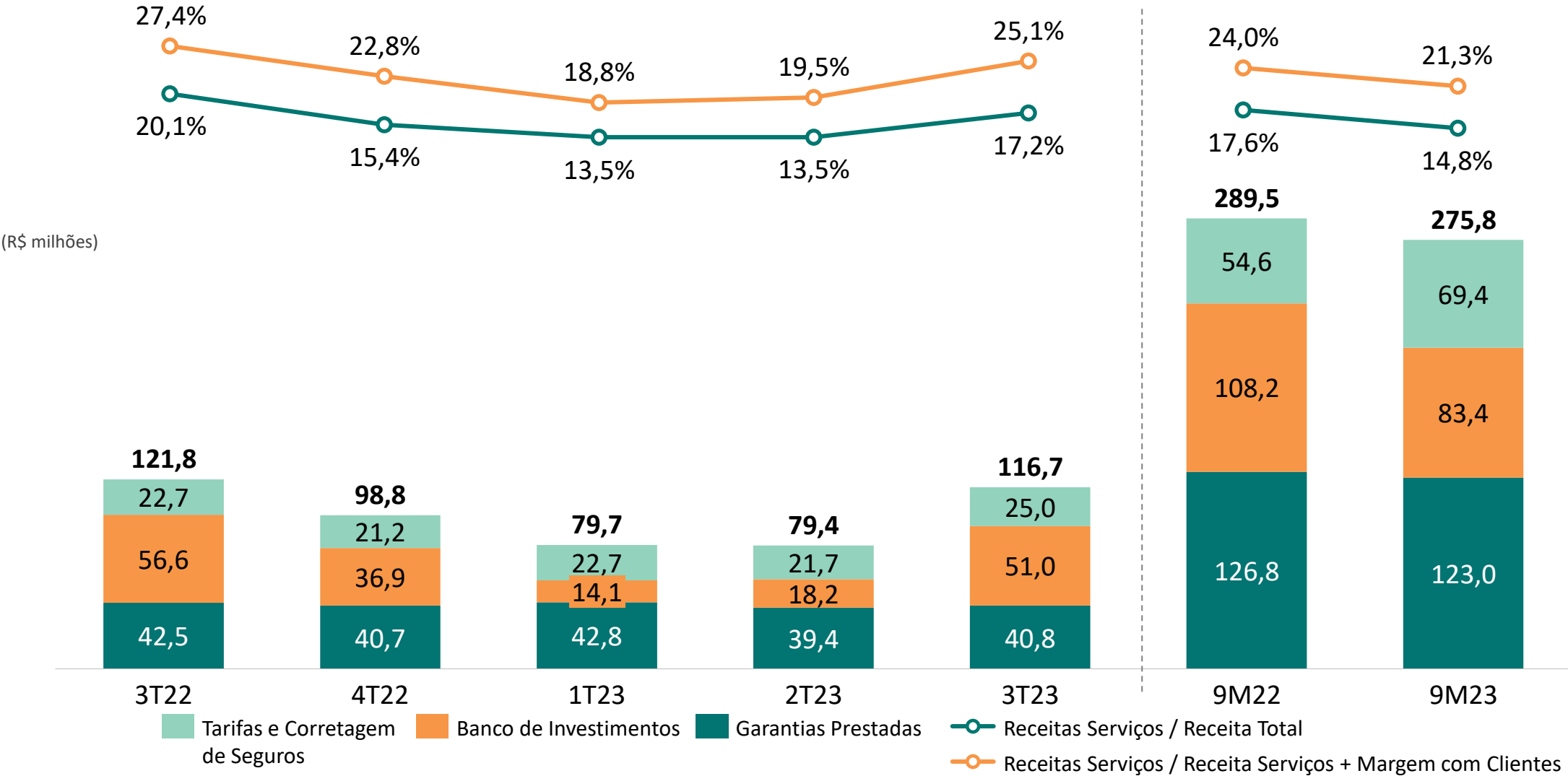


(set/23)

Margem Financeira Gerencial



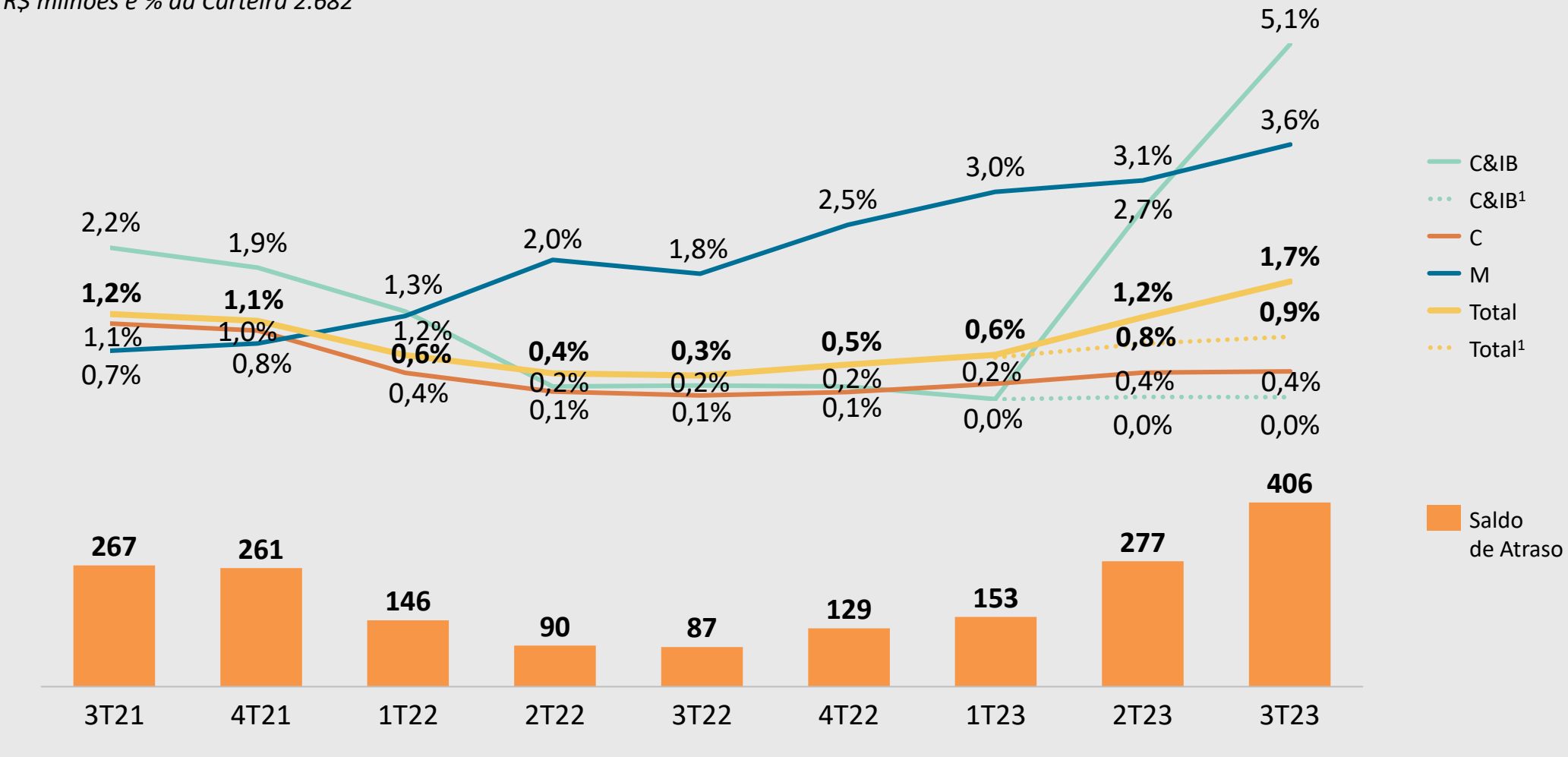
Receita de Serviços



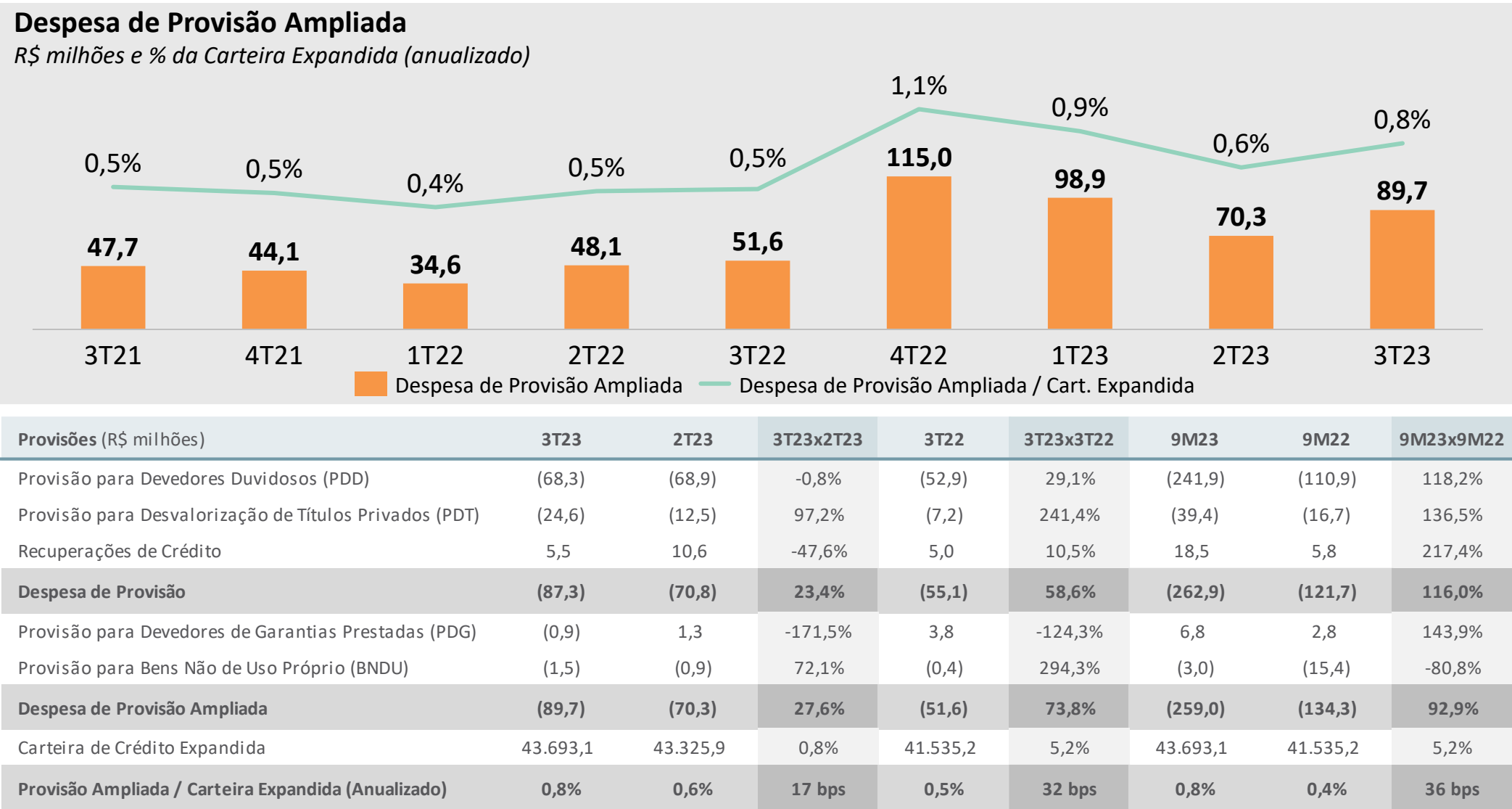
Qualidade da Carteira de Crédito

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

R\$ milhões e % da Carteira 2.682



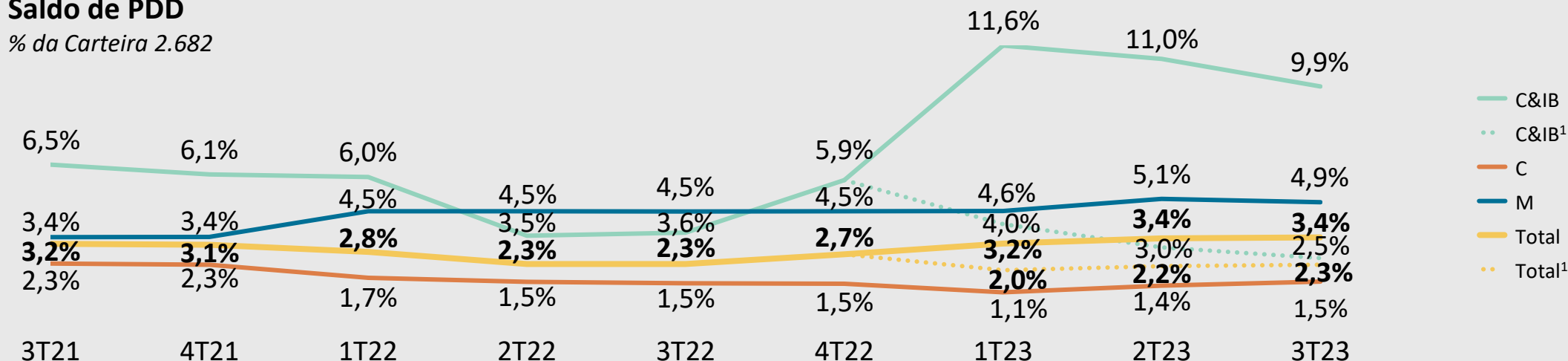
Qualidade da Carteira de Crédito



Qualidade da Carteira de Crédito

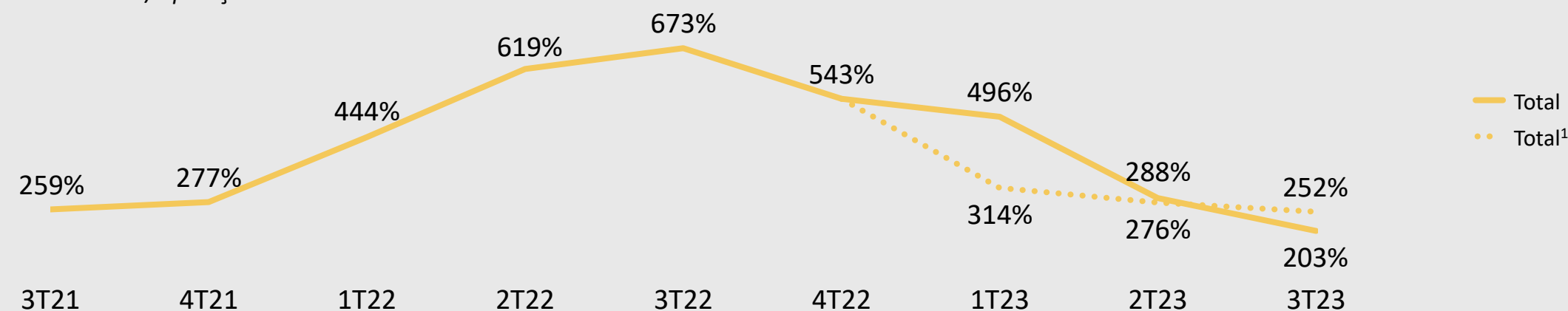
Saldo de PDD

% da Carteira 2.682

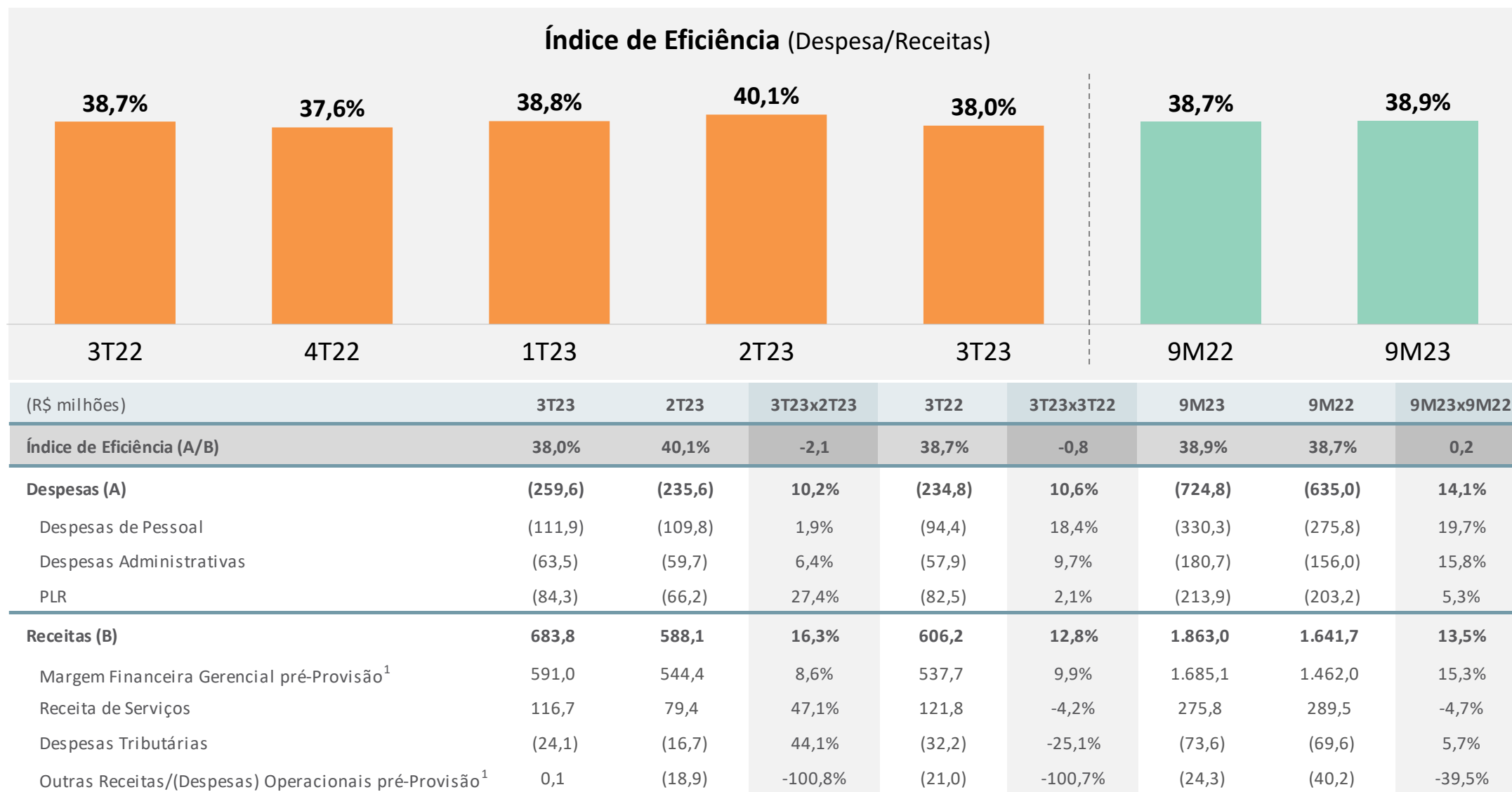


Índice de Cobertura (Carteira 2.682)

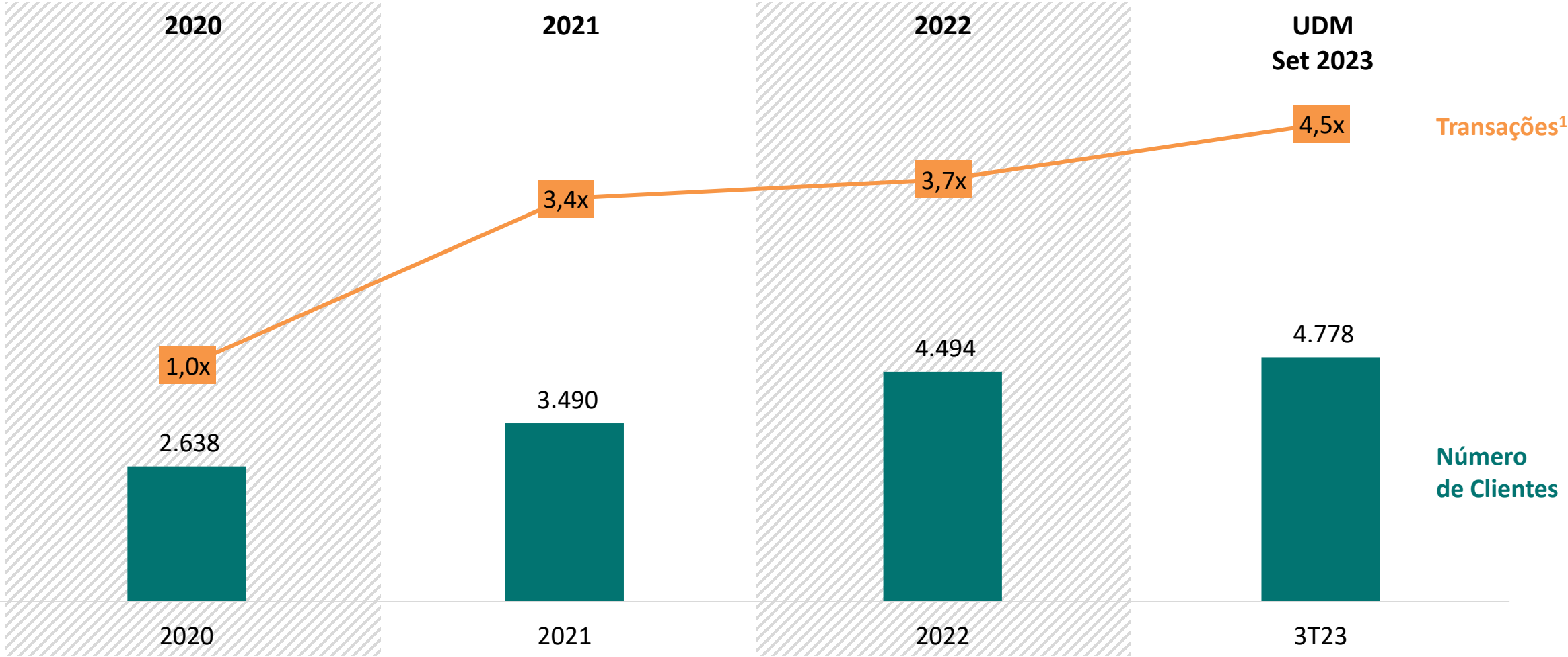
Saldo de PDD/Operações com Atraso Acima de 90 dias



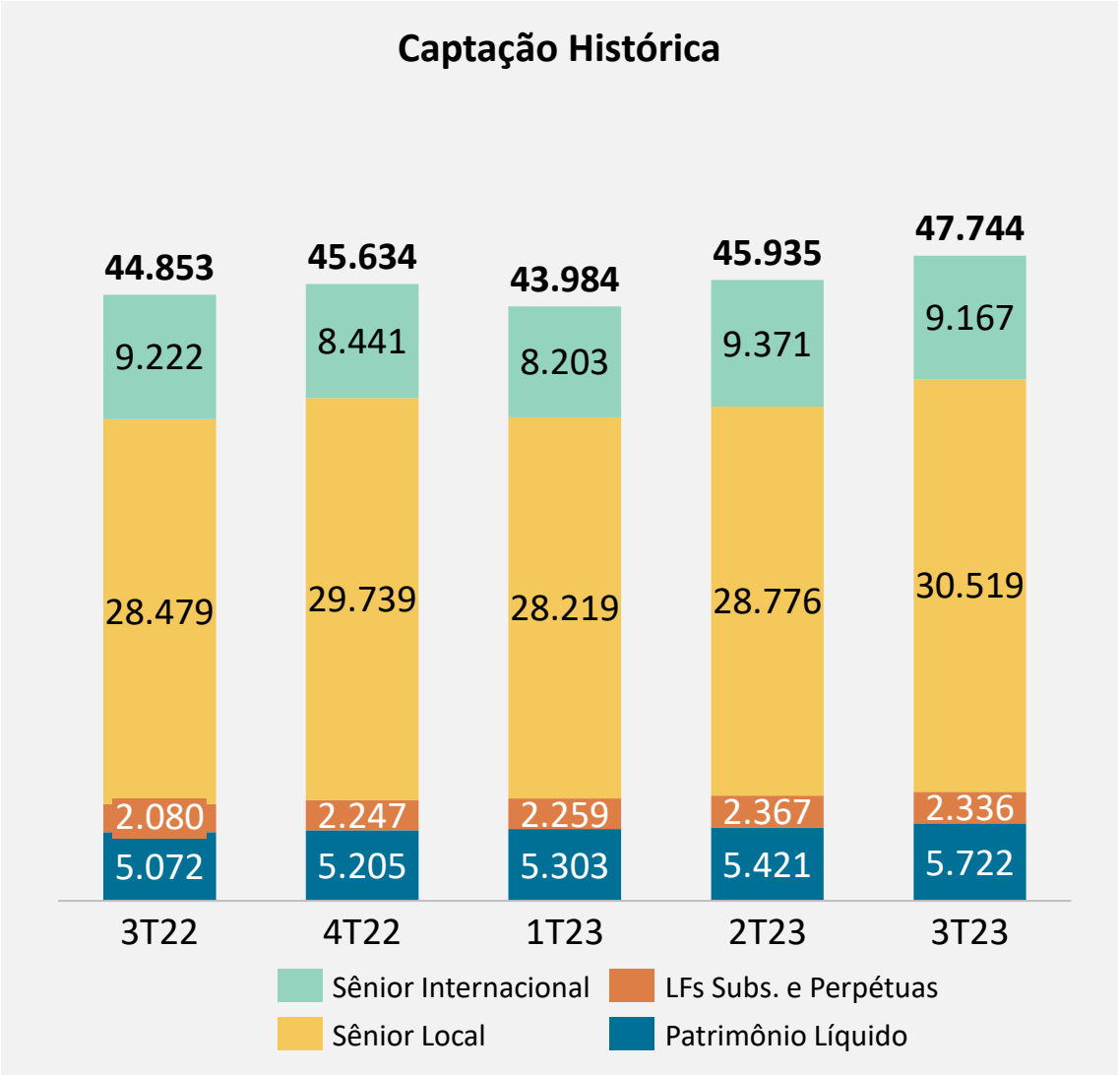
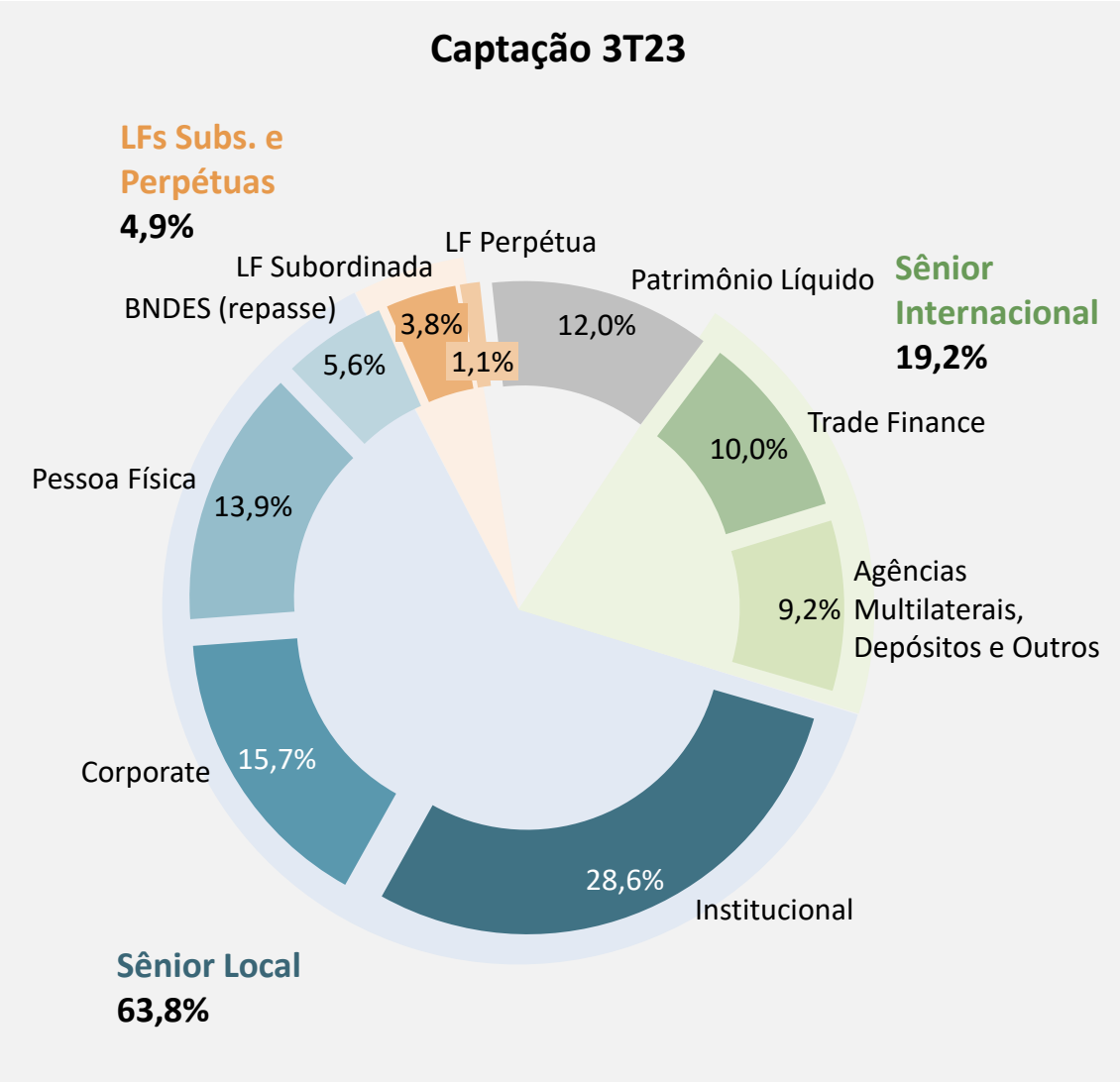
Índice de Eficiência



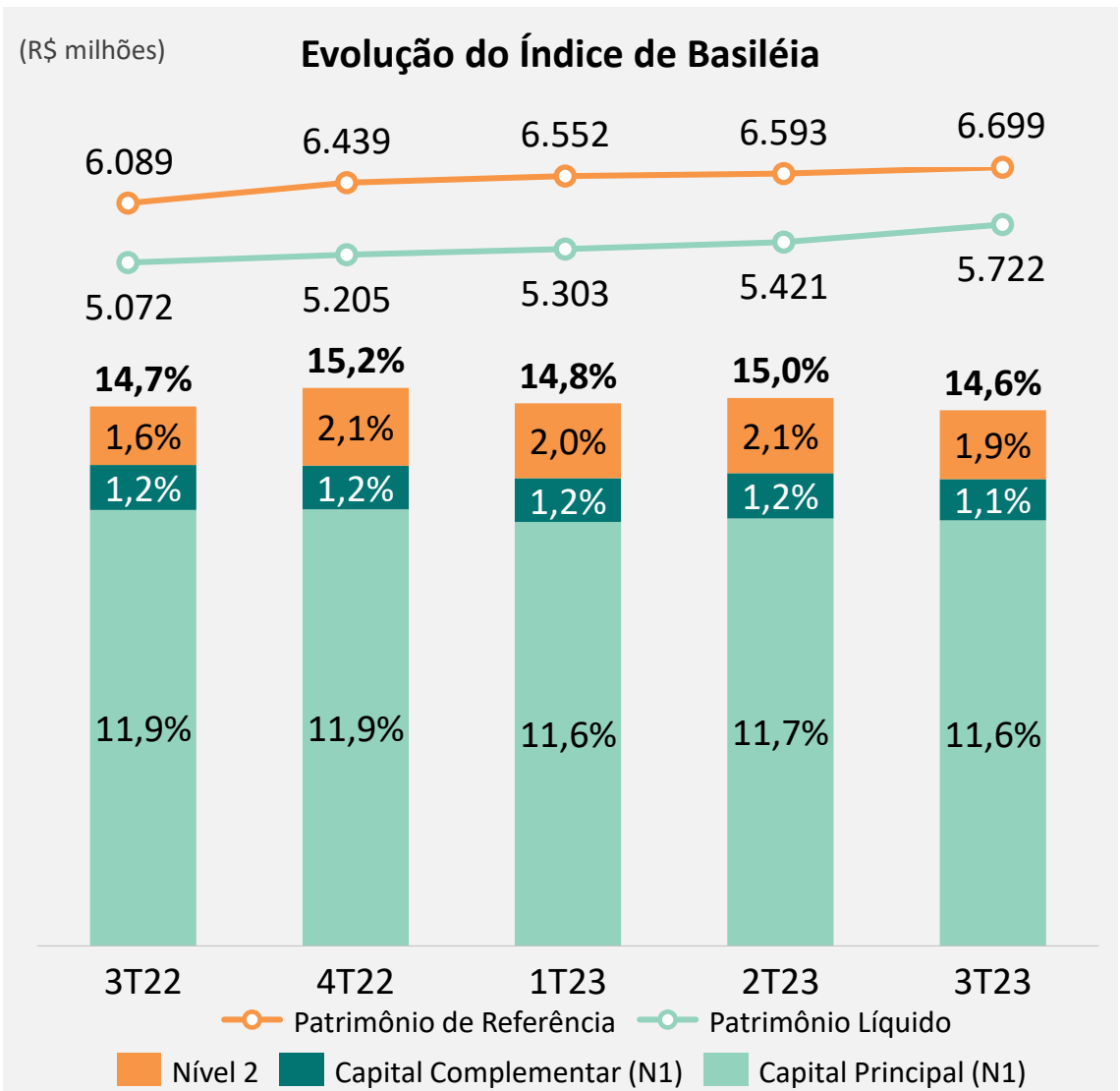
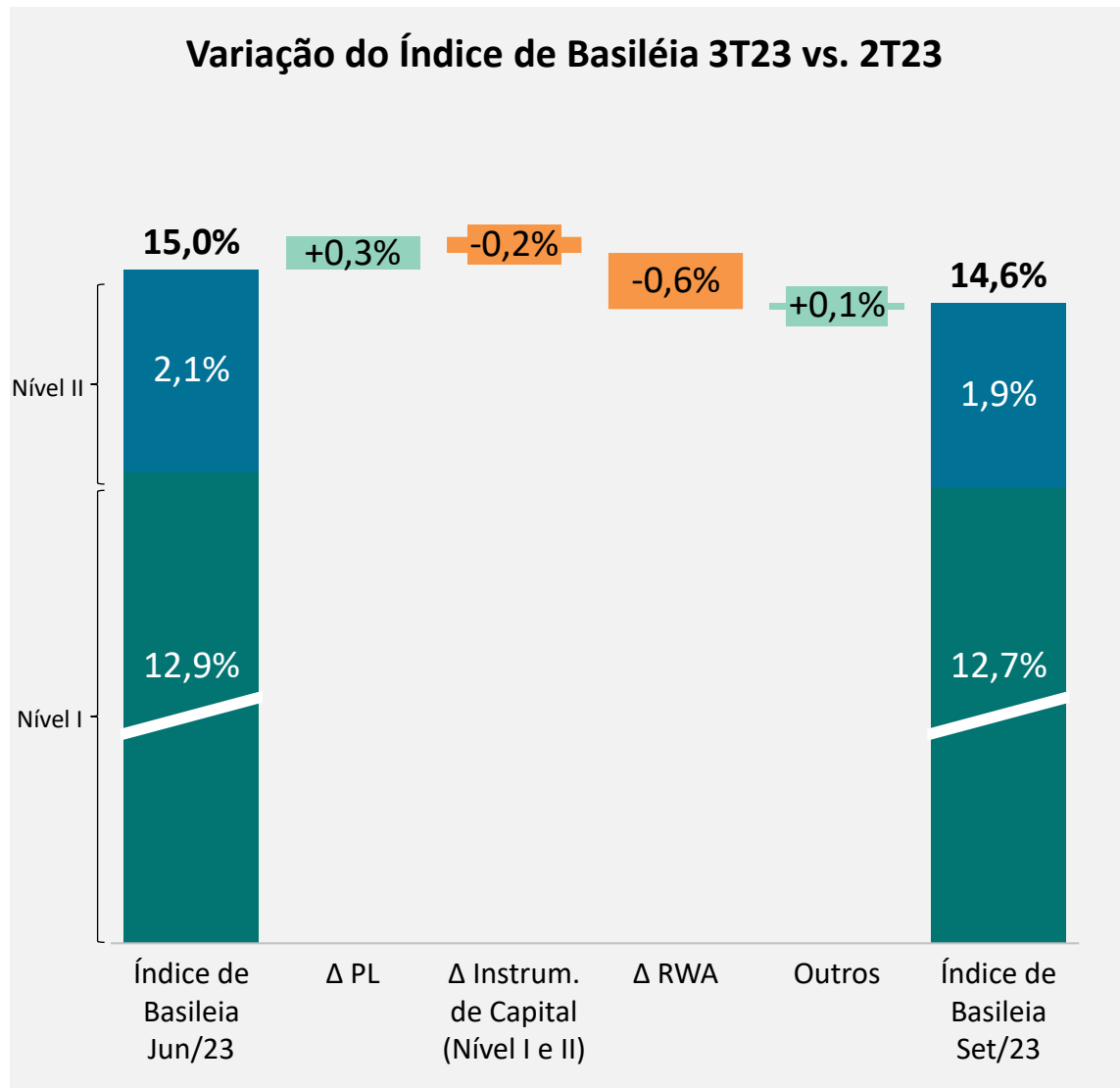
Aumento do Número de Transações



Captação



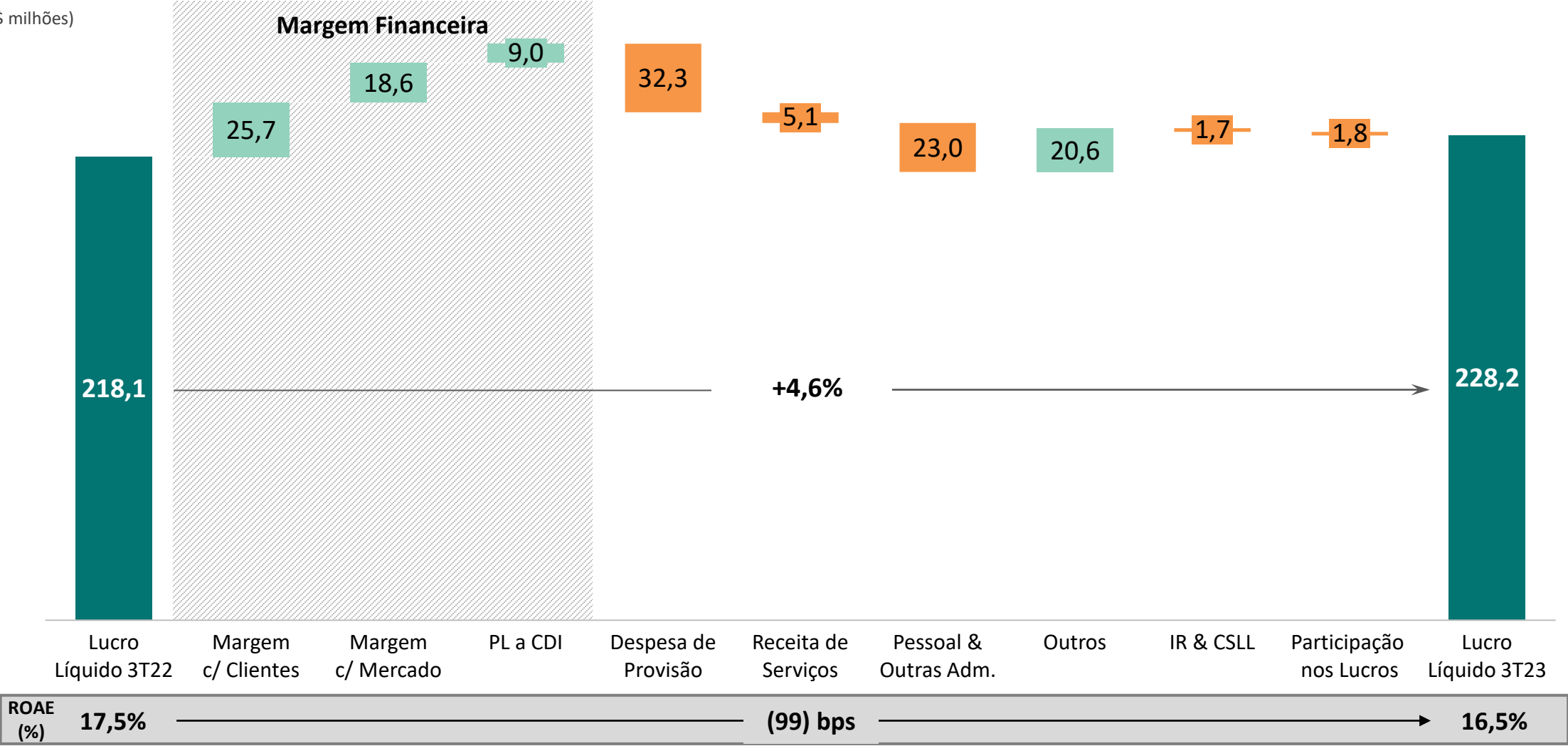
Índice de Basileia & Patrimônio Líquido



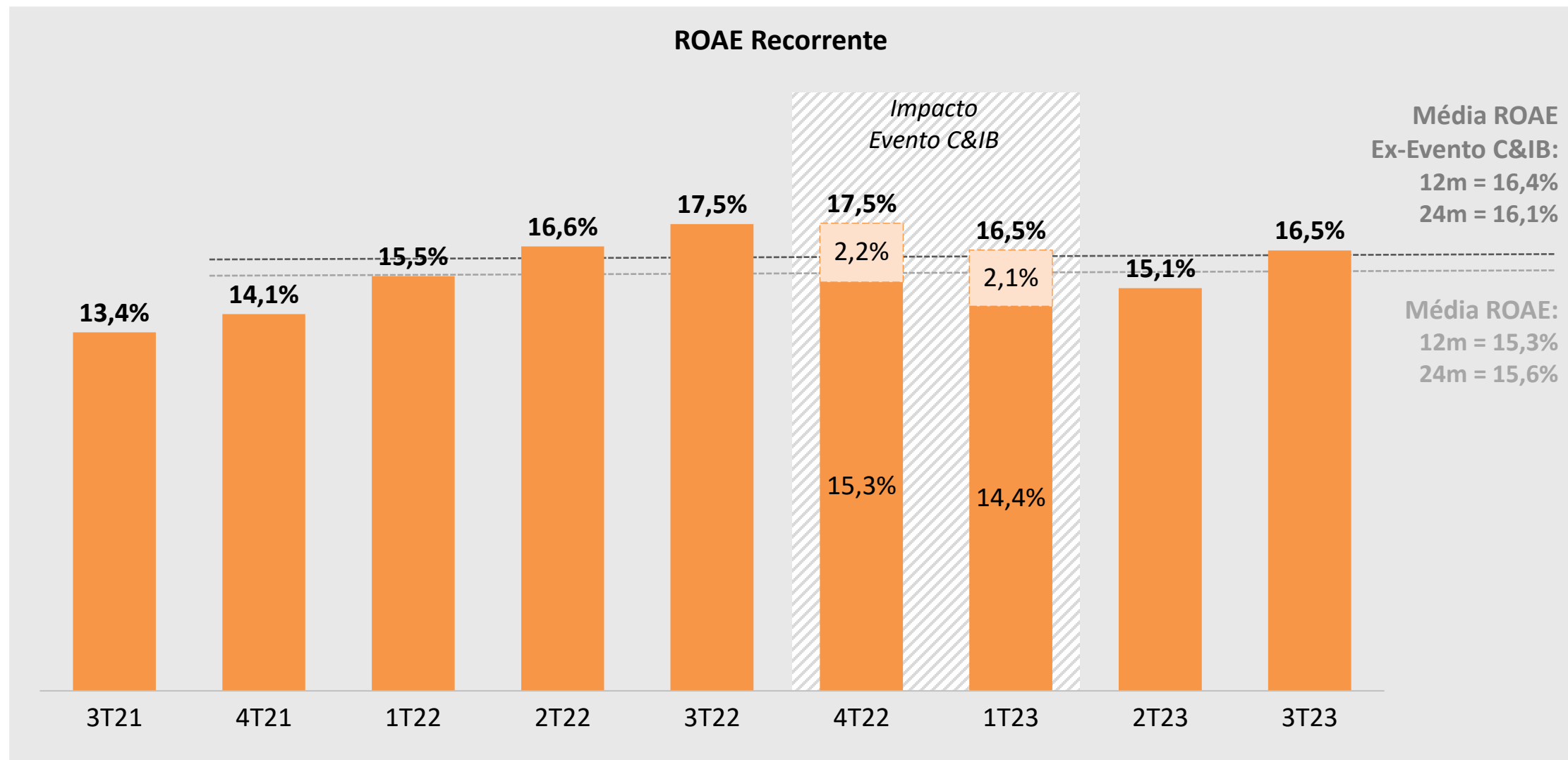
Evolução do Resultado

3T22 x 3T23 | Recorrente

(R\$ milhões)



Rentabilidade

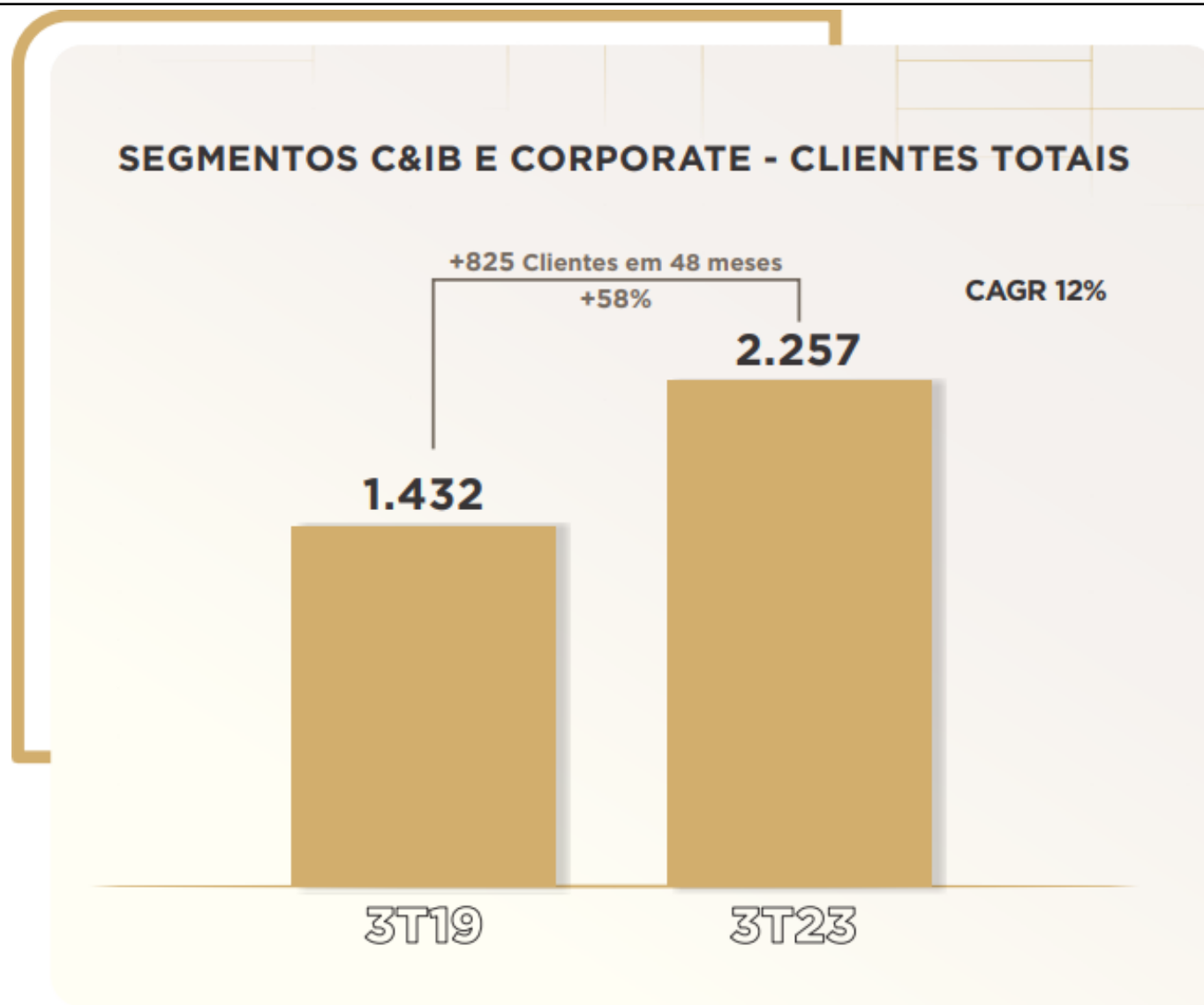


Segmentos C&IB e Corporate

Segmentos C&IB e Corporate



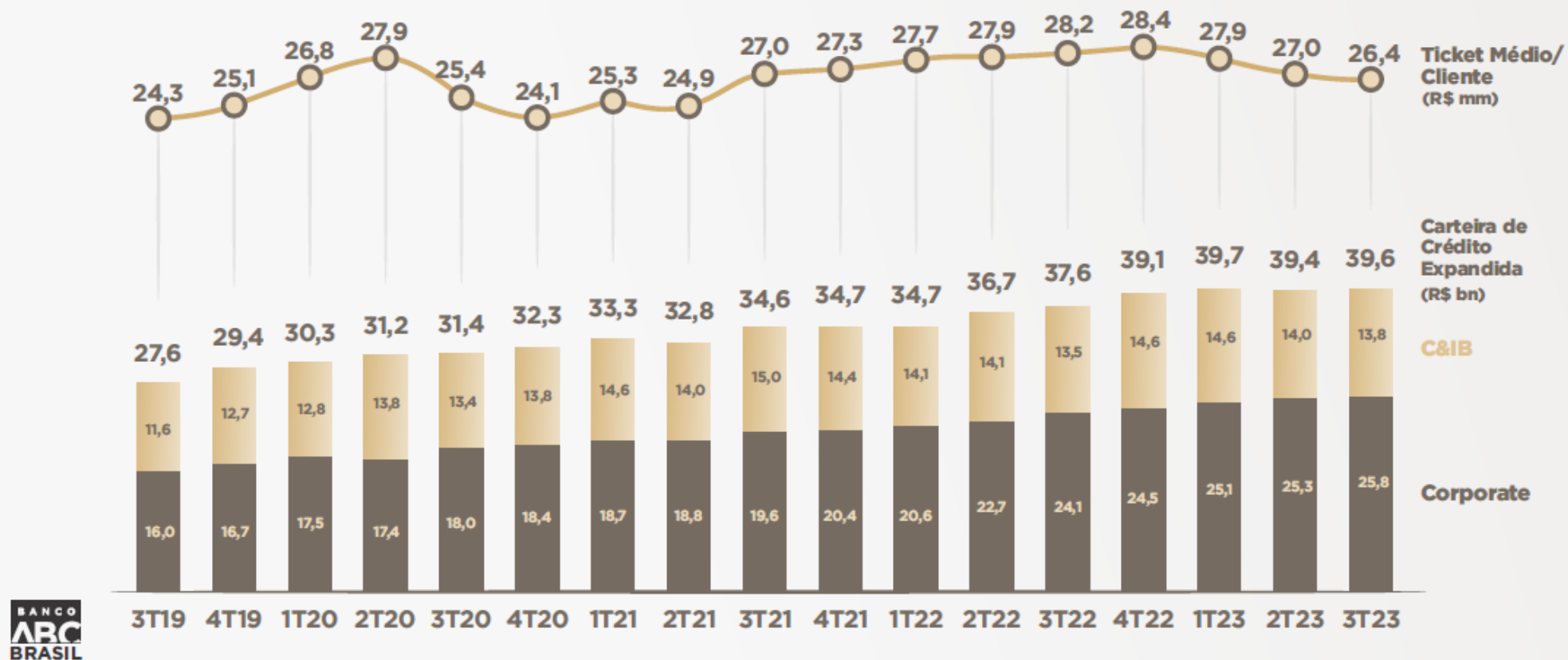
Segmentos C&IB e Corporate – Clientes Totais



Segmentos C&IB e Corporate – Carteira e Exposição Média por Cliente

SEGMENTOS C&IB E CORPORATE

Carteira de Crédito Expandida (R\$ bn) e Exposição Média por Cliente (R\$ mm)



Evolução do Mix de Receitas por Segmento



Mercado de Capitais

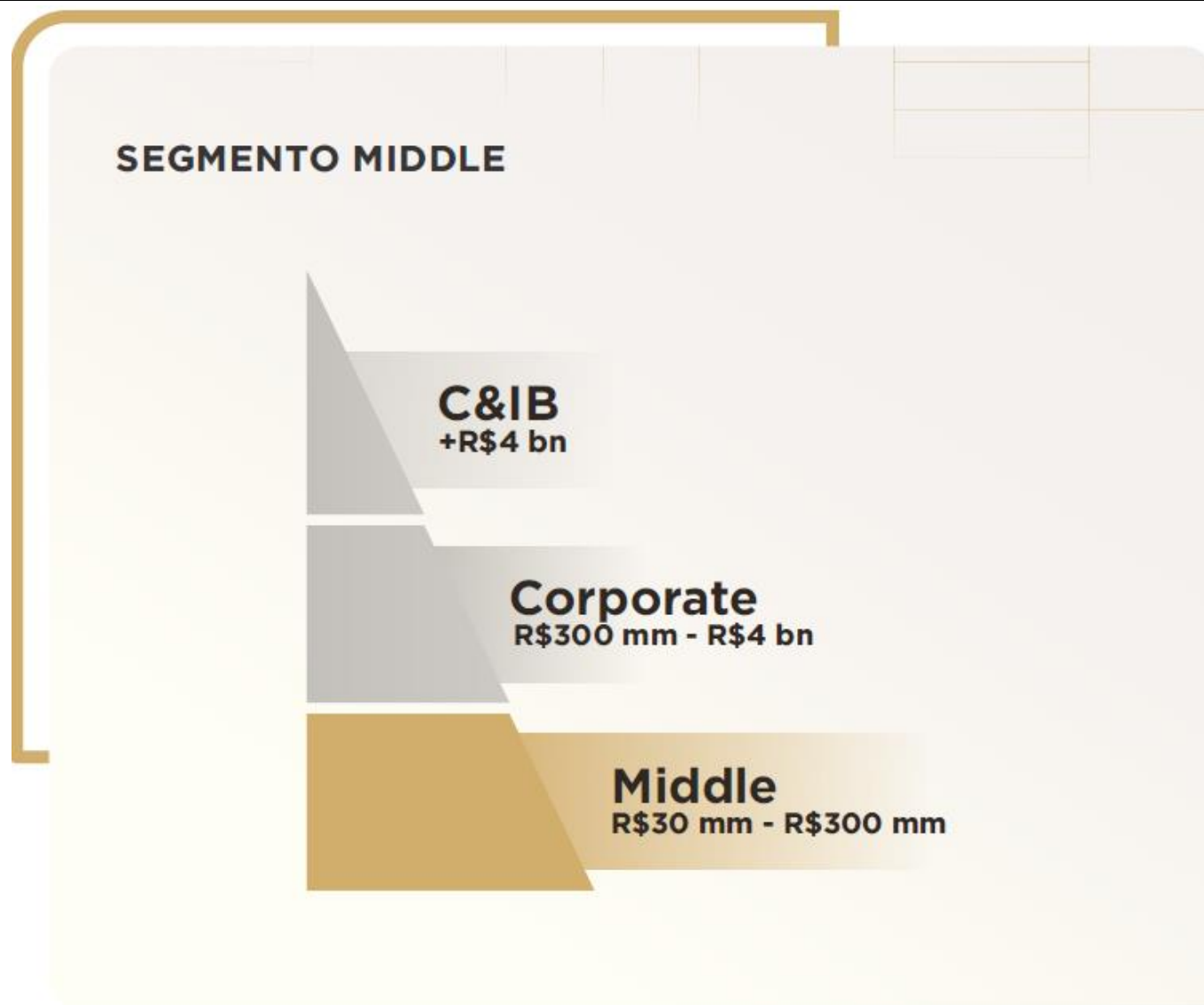
 COMPASS gás & energia Debêntures R\$1,7 bilhão Coordenador Novembro 2023	 BANCO ABC BRASIL CRA R\$653 milhões Coordenador Líder Outubro 2023	 agibank LF R\$300 milhões Coordenador Setembro 2023	 Enauta Deb. + Deb. 12.431 R\$1,1 bilhão Coordenador Setembro 2023	 VITACON LIFE IS ON CRI R\$190 milhões Coordenador Líder Agosto 2023	 ALIANÇA AGRÍCOLA ESCRITÓRIO CRA R\$148 milhões Coordenador Líder Agosto 2023
 ÁGUAS DO RIO Debêntures 12.431 R\$5,543 bilhões Coordenador Agosto 2023	 Oceânica Debêntures R\$545 milhões Coordenador Agosto 2023	 OceanPact Debêntures R\$500 milhões Coordenador Julho 2023	Parsan S.A.  aegea Debêntures R\$3 bilhões Coordenador Julho 2023	 COPEL Pura Energia Debêntures R\$1,6 bilhão Coordenador Junho 2023	 yuny Incorporadora CRI R\$45 milhões Coordenador Líder Abril 2023
 C&A Nota Comercial R\$50 milhões Coordenador Líder Abril 2023	 BRK Debêntures R\$710 milhões Coordenador Março 2023	 ecoVIAS ecoRODOVIAS Debêntures R\$900 milhões Coordenador Março 2023	 aegea Debêntures R\$556 milhões Coordenador Março 2023	 PERFIN Equipav Debêntures R\$700 milhões Coordenador Fevereiro 2023	 SANTA COLOMBA Deb. + Deb. 12.431 R\$140 milhões Coordenador Líder Janeiro 2023

Presença Geográfica



Segmento Middle

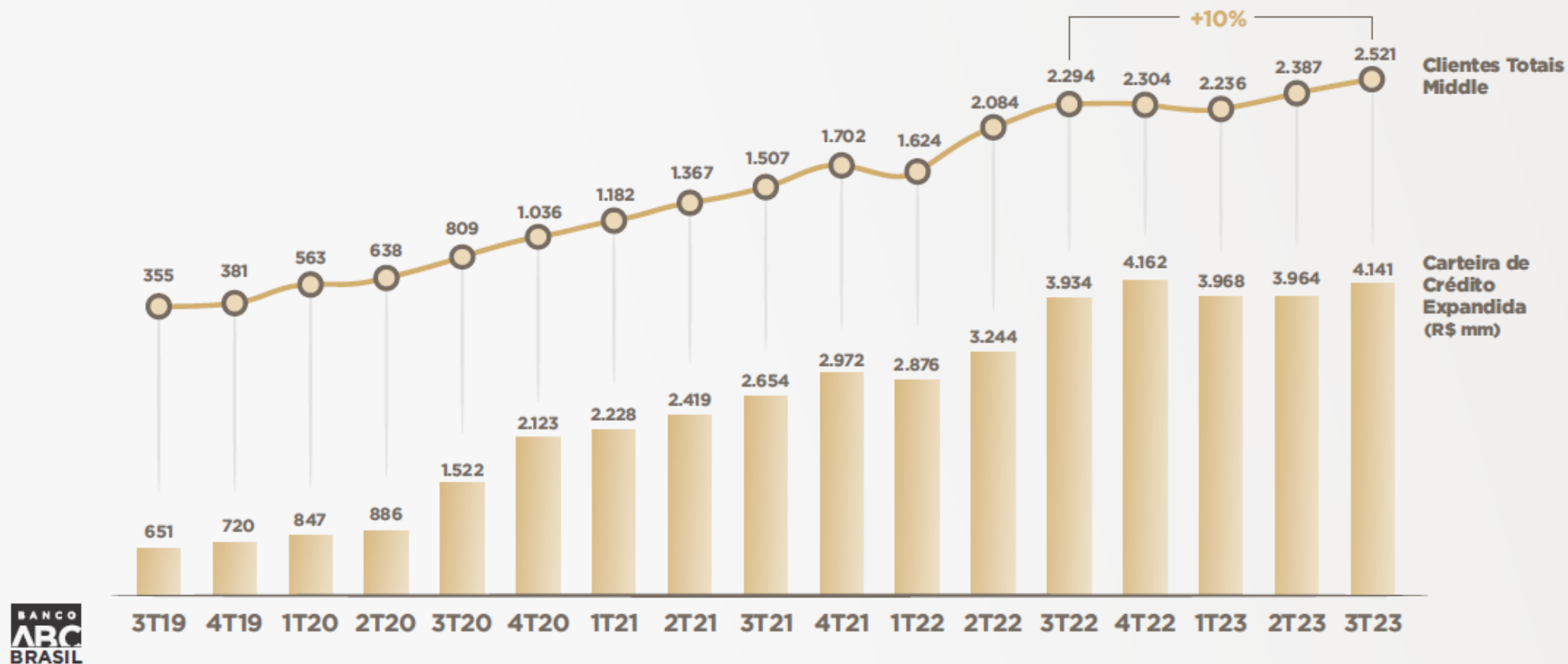
Segmento Middle



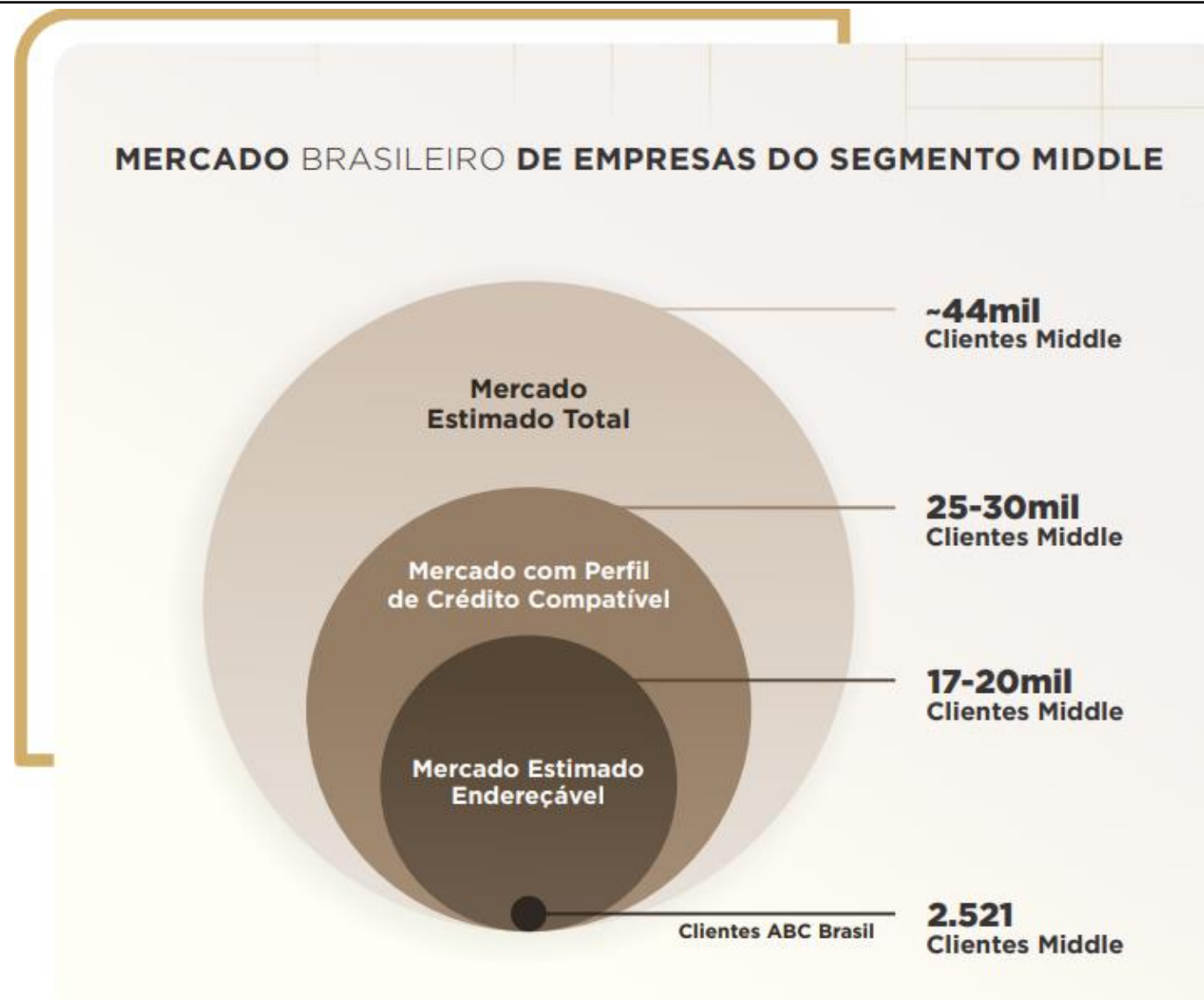
Segmento Middle – Carteira de Crédito e Clientes Totais

SEGMENTO MIDDLE

Carteira de Crédito Expandida (R\$ mm) e Clientes Totais Middle



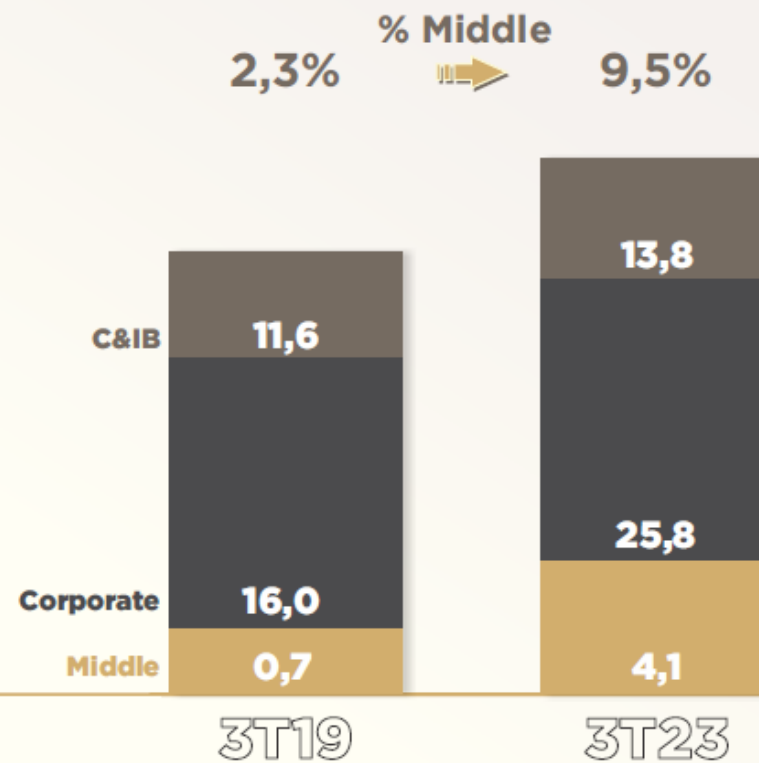
Mercado Brasileiro de Empresas do Segmento Middle



Segmento Middle – Evolução Carteira

SEGMENTO MIDDLE - EVOLUÇÃO DA CARTEIRA

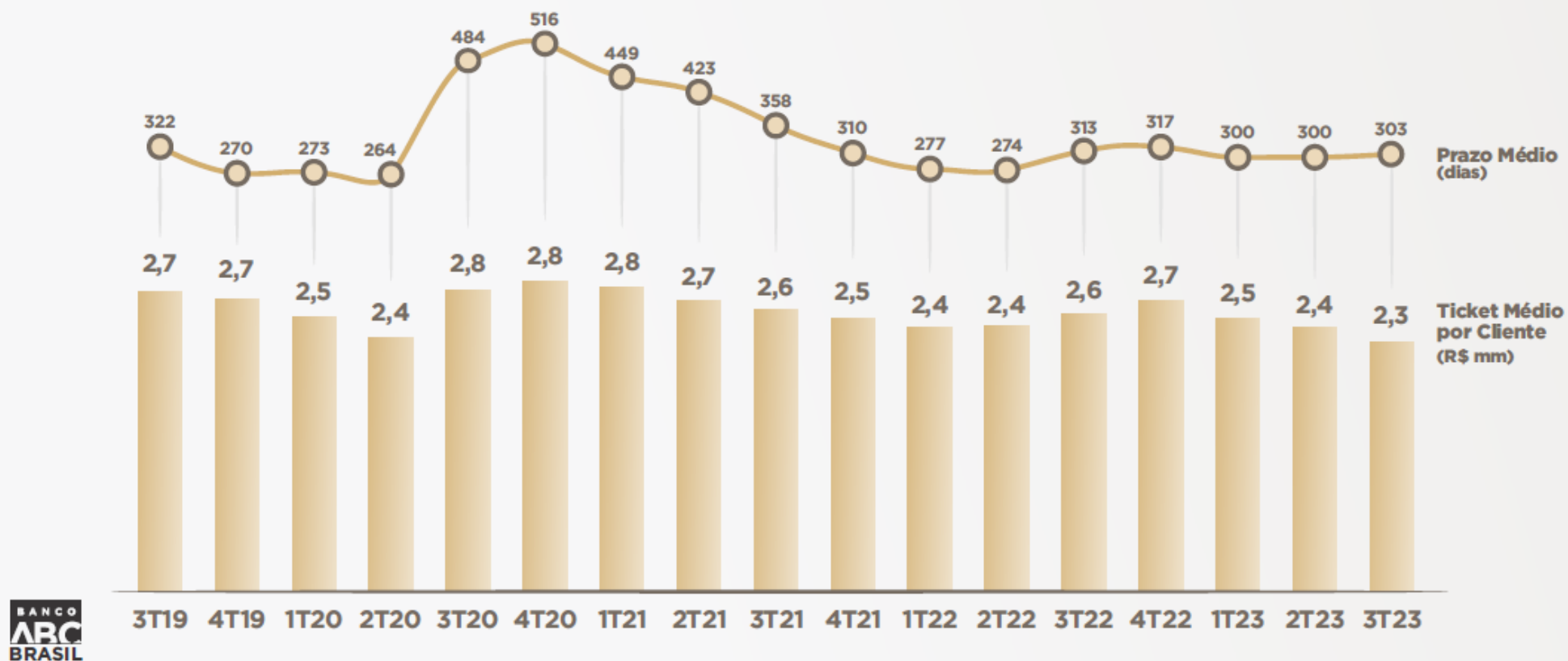
Carteira de Crédito Expandida (R\$ bn)



Segmento Middle – Prazo e Ticket Médios

SEGMENTO **MIDDLE**

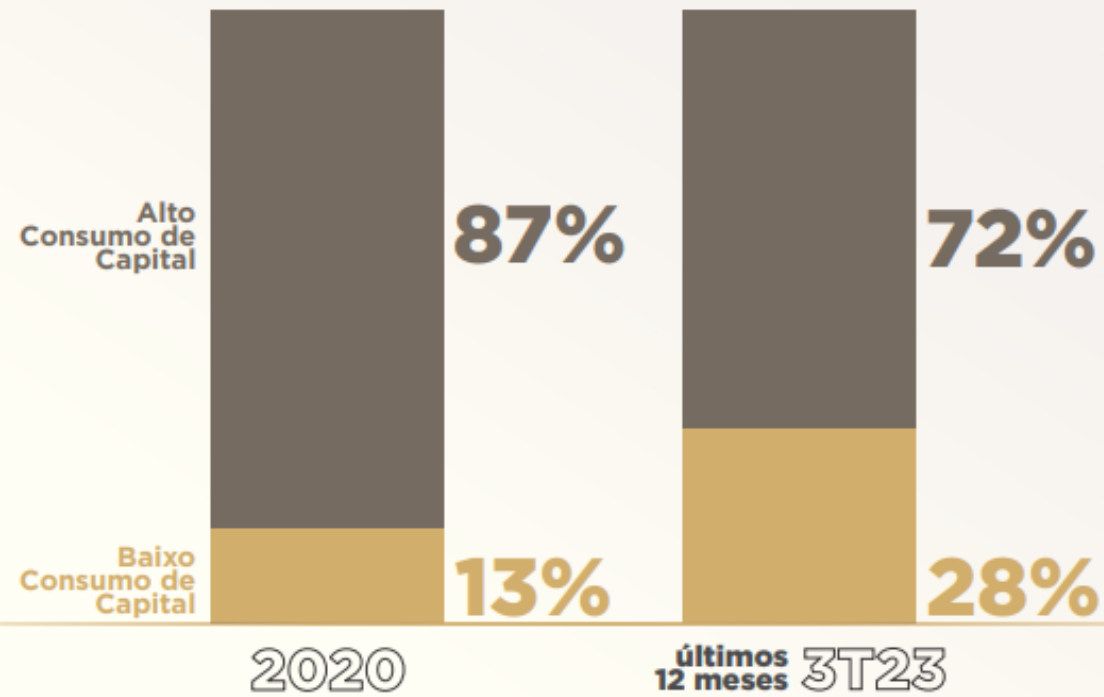
Ticket Médio por Cliente (R\$ mm) e Prazo Médio (dias)



Evolução do Mix de Receitas

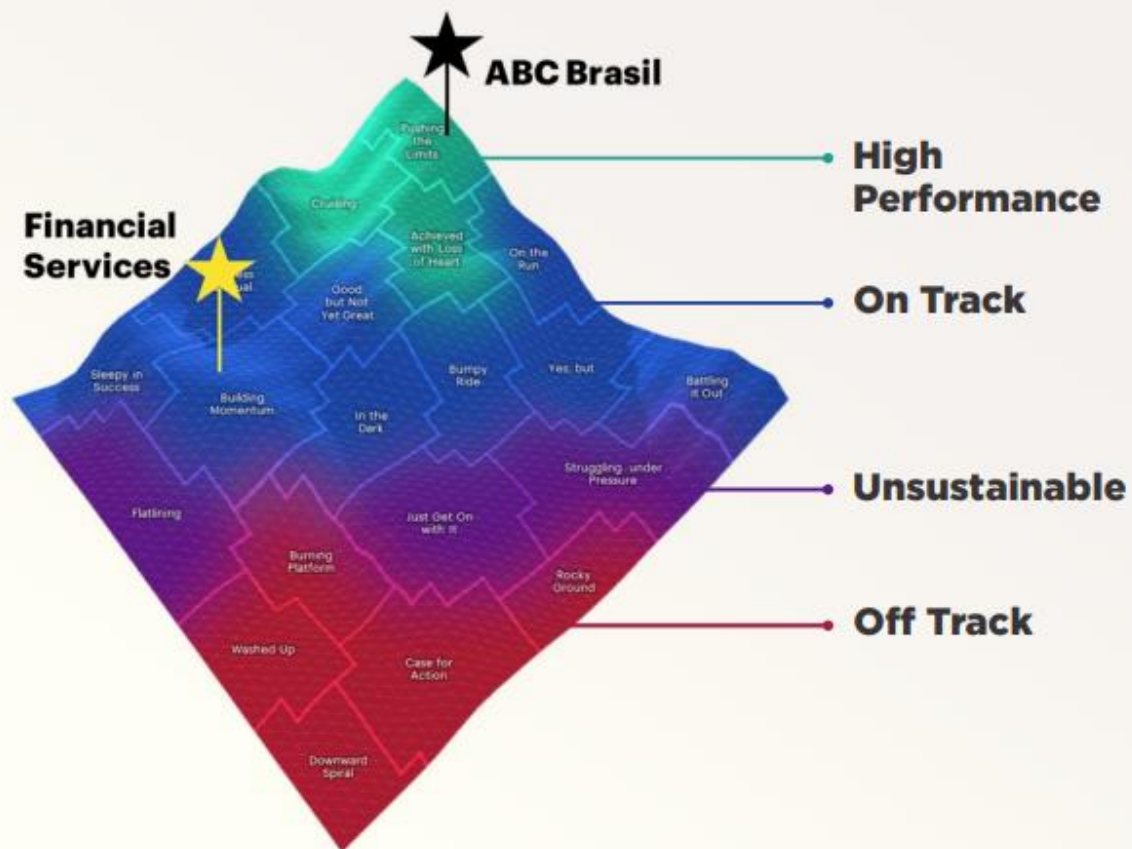
EVOLUÇÃO MIX DE RECEITAS

Middle - Mix de receitas (%)



Talentos, Marca e ESG

PESQUISA TGPS



CAPABILITIES PRIORIZADAS

