



| Apresentação Institucional 4T11





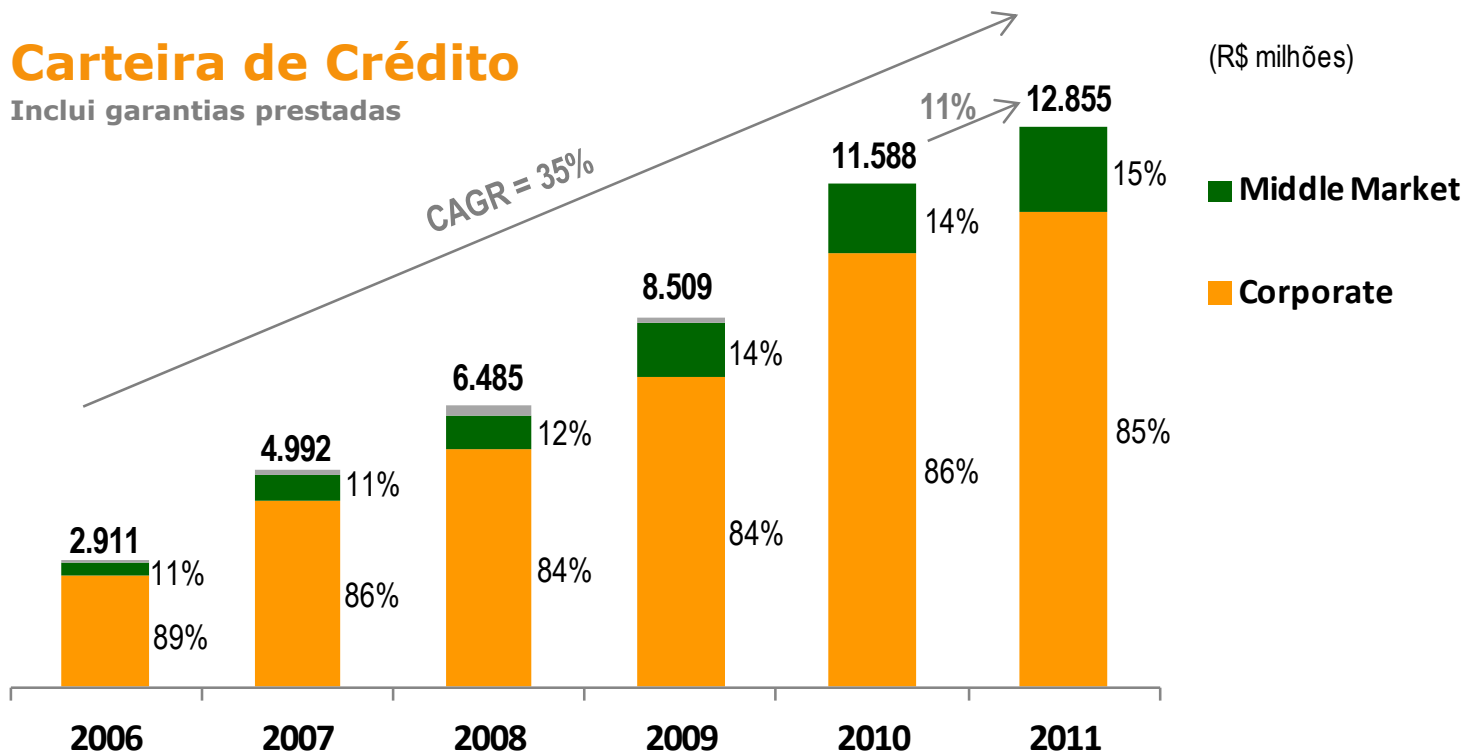
- . **Quem somos**
- . Segmentos
- . Ambiente Competitivo
- . Destaques Financeiros

Foco em clientes corporativos

Foco na oferta de empréstimos e produtos estruturados para empresas de porte médio e médio-grande

Carteira de Crédito

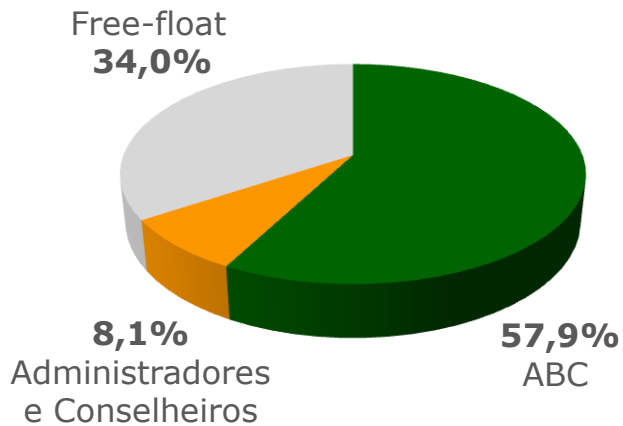
Inclui garantias prestadas



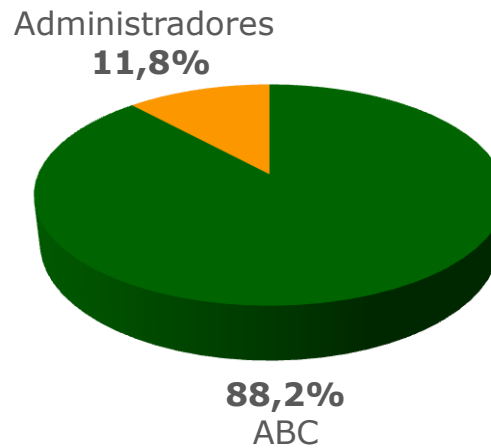
Composição Acionária

ABC Brasil

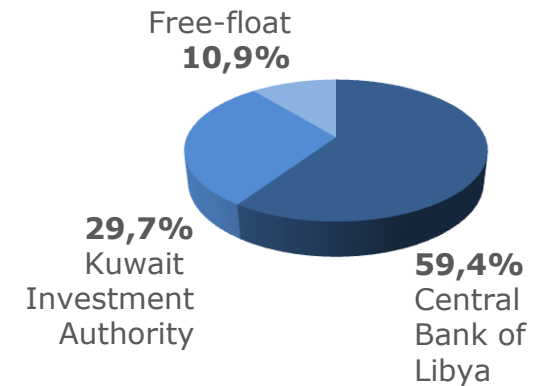
Capital Total



Capital Votante



Arab Banking Corporation (controlador)



Banco internacional com sede em Bahrein

	STANDARD & POOR'S	MOODY'S	FitchRatings
Local	brAA+	Aa1.Br	AA-
Global	BBB- Investment Grade	Baa3 Investment Grade	BB+

Presença Geográfica e Plano de Expansão

Plataformas de Negócio

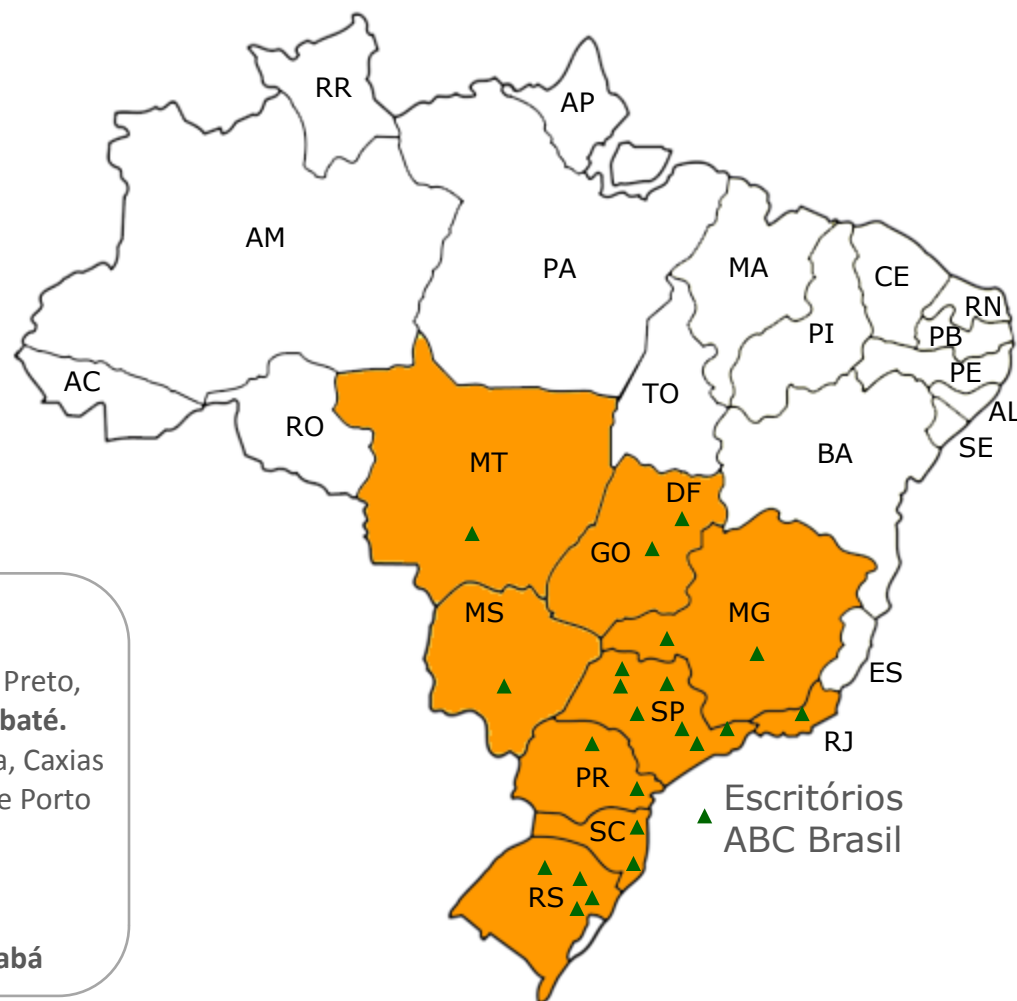
	Corporate	Middle
São Paulo Capital	3	4
São Paulo Interior	1	2
Sul	1	3
Rio de Janeiro	1	1
Minas Gerais	-	1
Centro-Oeste	-	1
TOTAL	6	12

Presença em 23 cidades

Escritórios

São Paulo Capital	São Paulo
São Paulo Interior	Araçatuba, Bauru, Campinas, Ribeirão Preto, São José do Rio Preto, Sorocaba e Taubaté. Curitiba, Londrina, Blumenau, Criciúma, Caxias do Sul, Novo Hamburgo, Passo Fundo e Porto Alegre
Sul	
Rio de Janeiro	Rio de Janeiro
Minas Gerais	Belo Horizonte e Uberlândia
Centro-Oeste	Brasília, Goiânia, Campo Grande e Cuiabá

OBS.: As cidades em negrito indicam onde foi aberto escritório em 2011.





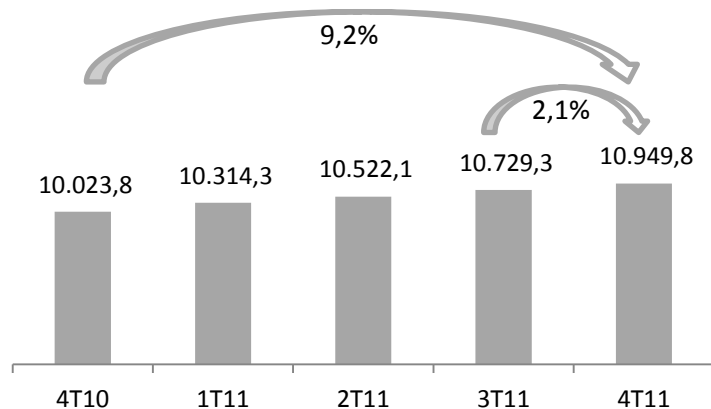
- . Quem somos
- . **Segmentos**
- . Ambiente Competitivo
- . Destaques Financeiros

Carteira por Segmento

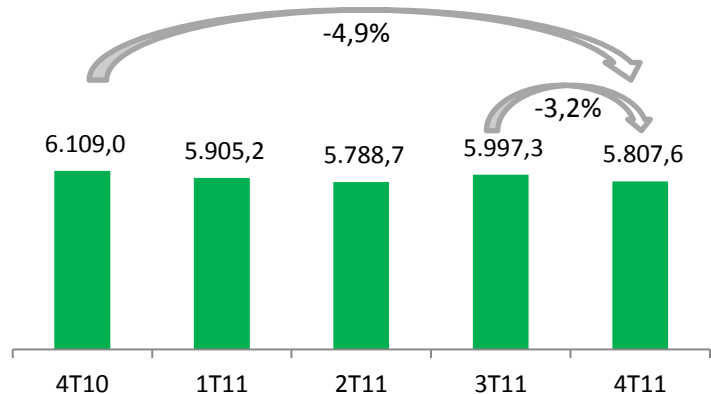
Corporate

Empresas com faturamento anual acima de R\$250 milhões

Carteira Total



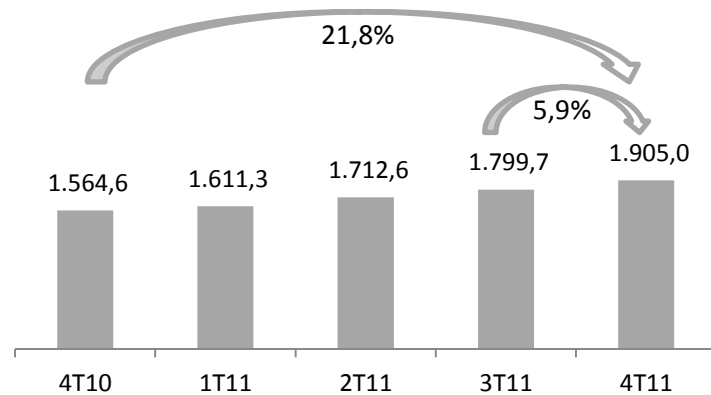
Empréstimos



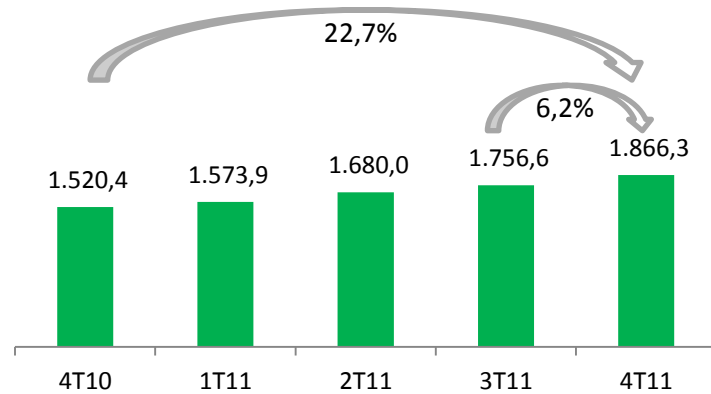
Middle Market

Empresas com faturamento anual entre R\$30 e 250 milhões

Carteira Total



Empréstimos

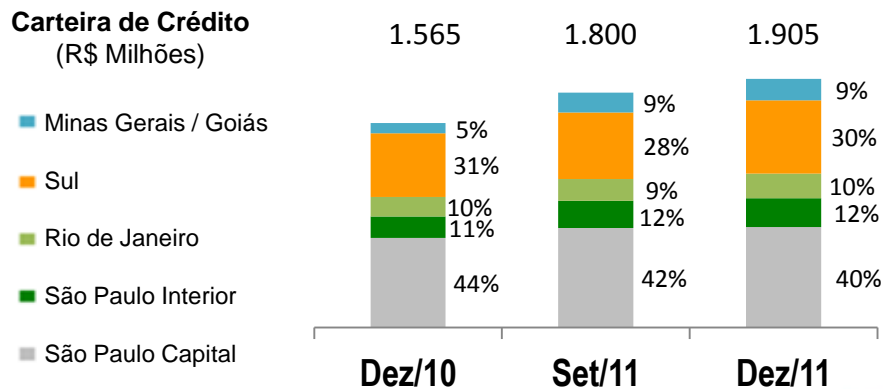
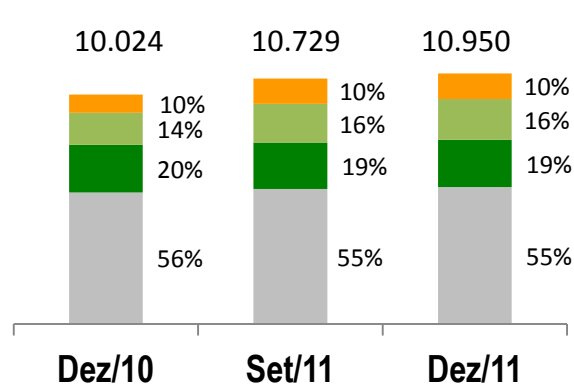


(R\$ milhões)

Destques dos Segmentos

Corporate

Middle Market

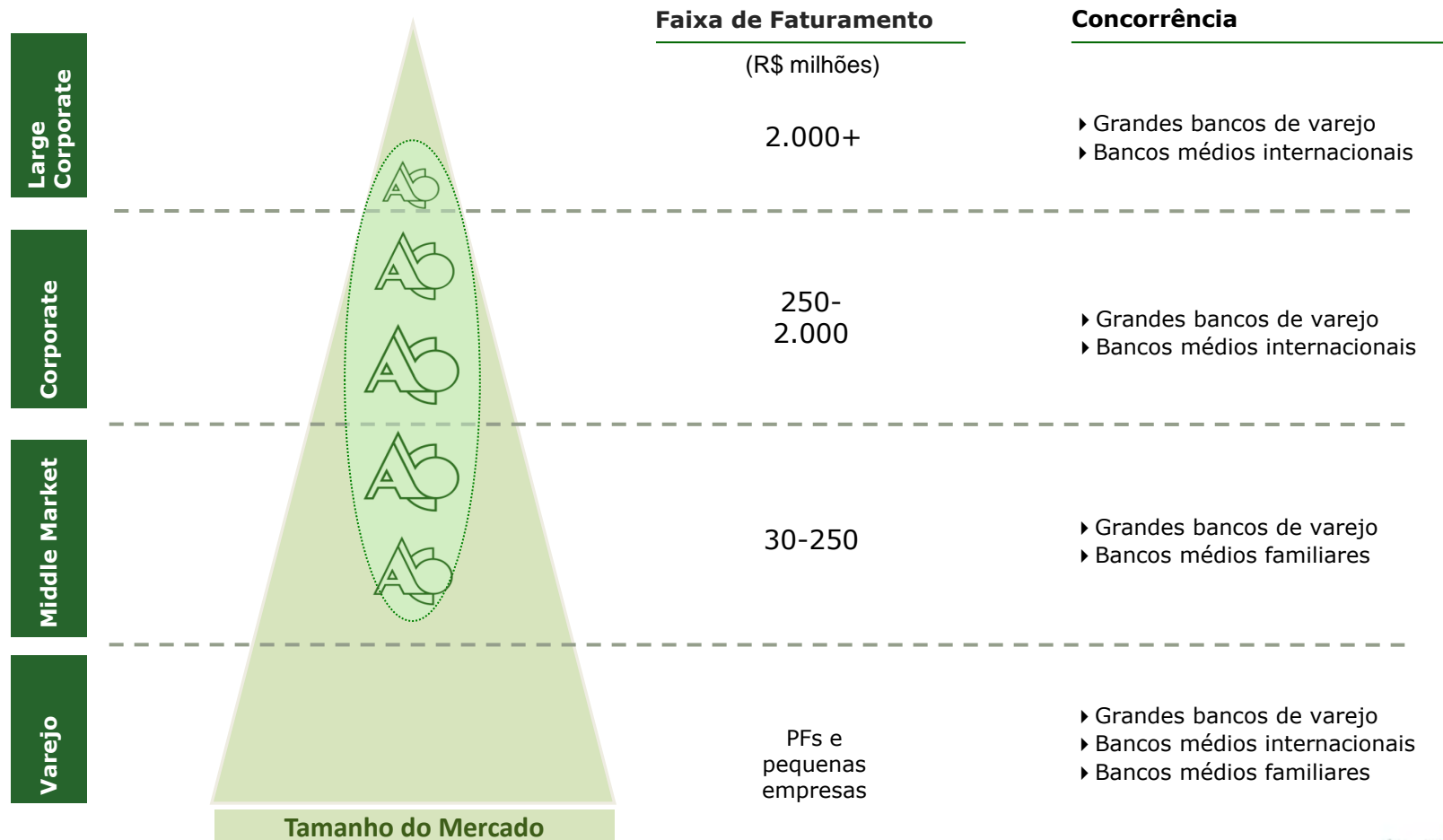




- . Quem somos
- . Segmentos
- . **Ambiente Competitivo**
- . Destaques Financeiros

Setor bancário no Brasil

O Banco ABC Brasil foca nos segmentos Corporate e Middle Market

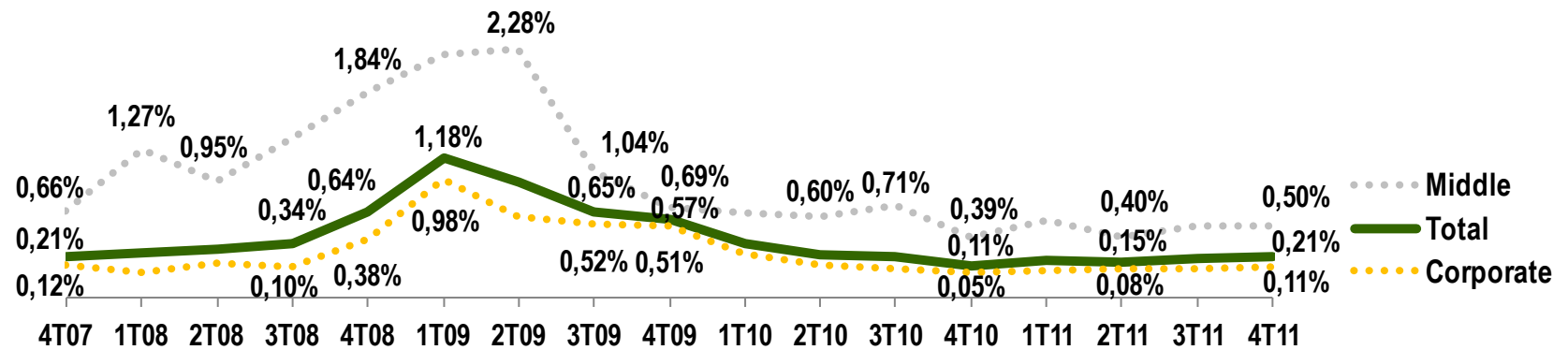




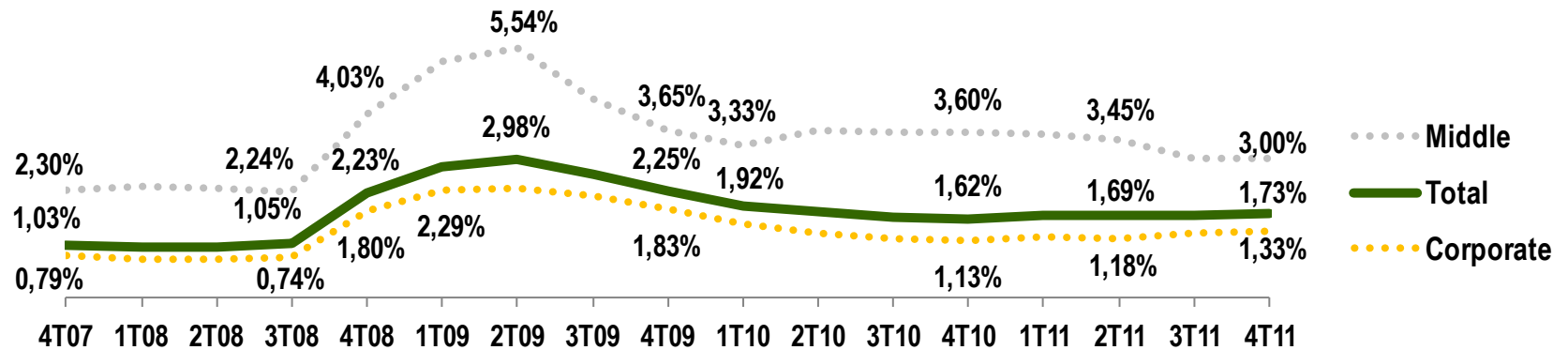
- . Quem somos
- . Segmentos
- . Ambiente Competitivo
- . **Destques Financeiros**

Qualidade da Carteira de Crédito

Atrasos acima de 90 dias (% da carteira de empréstimos)

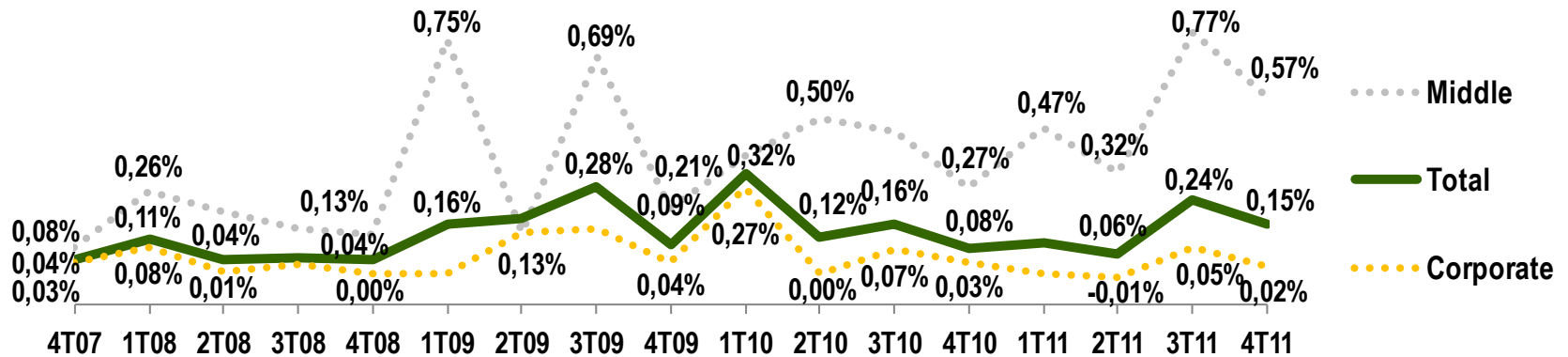


Saldo de PDD (% da carteira de empréstimos)



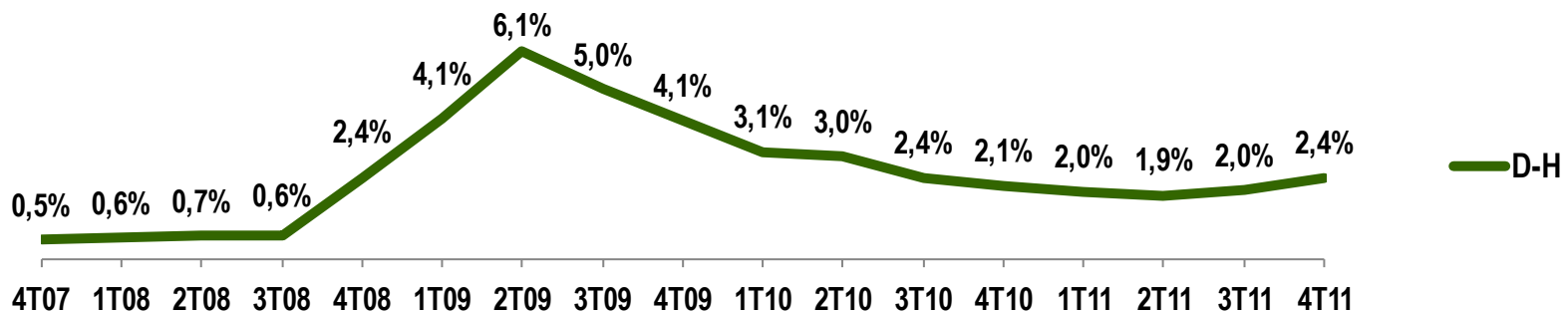
Qualidade da Carteira de Crédito

Créditos baixados para prejuízo no trimestre (% da carteira de empréstimos)

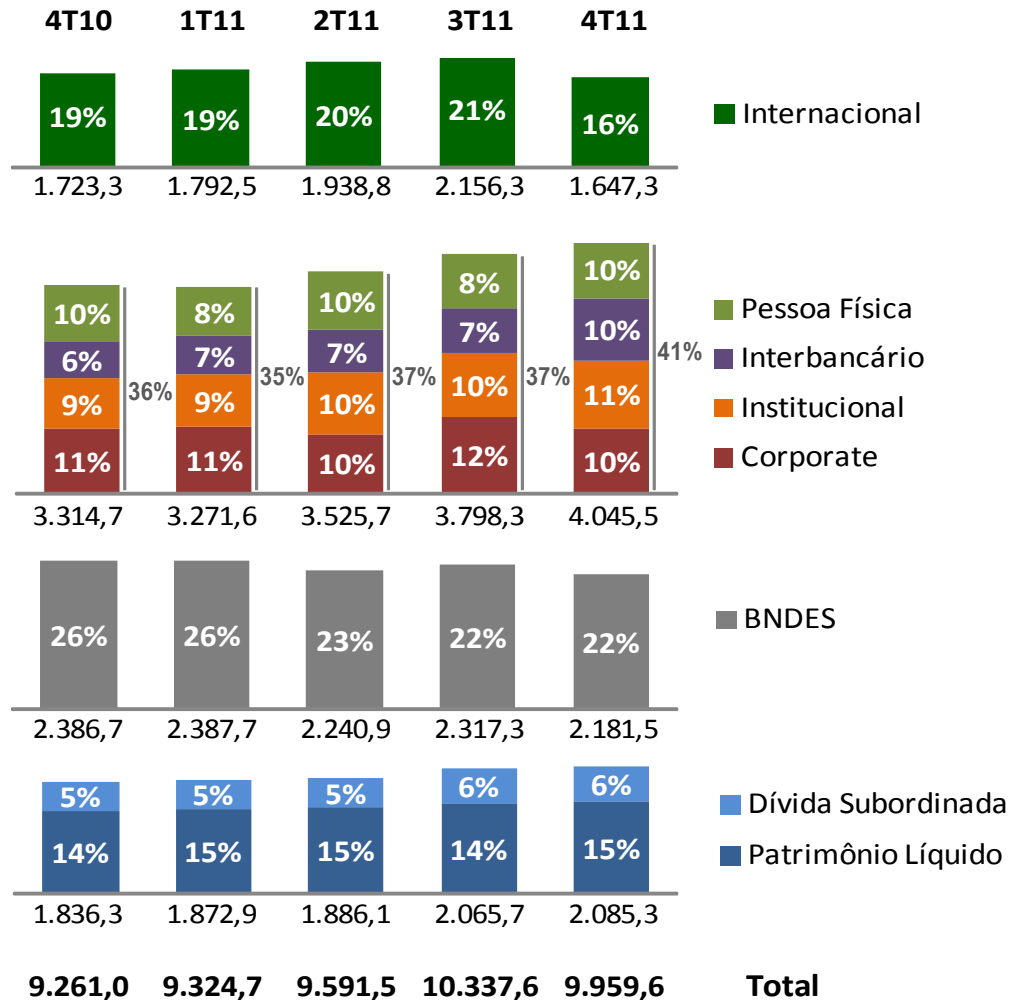


Operações com rating entre D-H

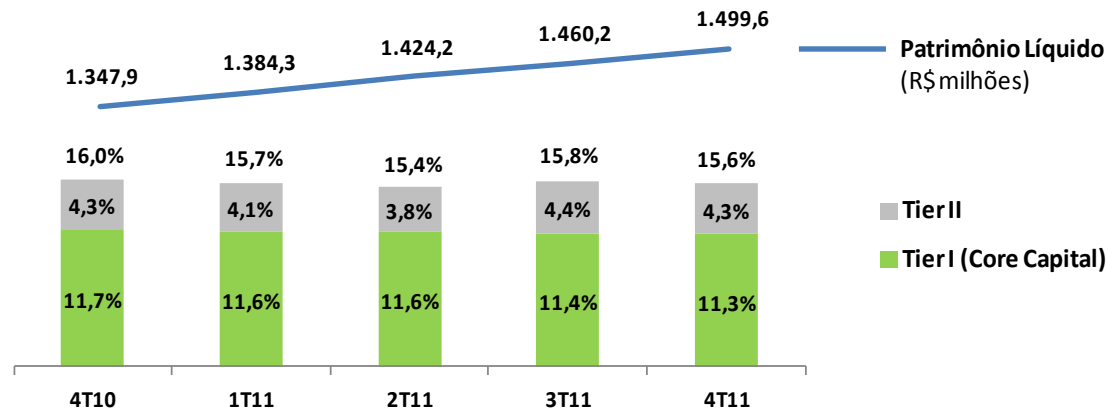
(Resolução 2.682 do Banco Central)



Captação



Índice de Basiléia & Patrimônio Líquido

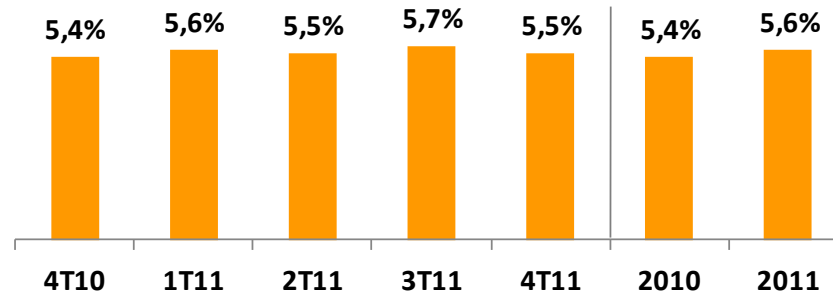


Adequação de Capital (R\$ milhões)	4T11	3T11	4T10	Var(%) / p.p. 4T11/3T11	Var(%) / p.p. 4T11/4T10
Patrimônio de referência	2.072,5	2.025,7	1.841,8	2,3%	12,5%
Patrimônio líquido exigido	1.457,9	1.410,9	1.263,4	3,3%	15,4%
Margem sobre o patrimônio líquido exigido	614,5	614,9	578,4	-0,1%	6,2%
Índice de Basiléia	15,6%	15,8%	16,0%	-0,2	-0,4
Tier I (Core Capital)	11,3%	11,4%	11,7%	-0,1	-0,4
Tier II	4,3%	4,4%	4,3%	-0,1	0,0

| Margem Financeira

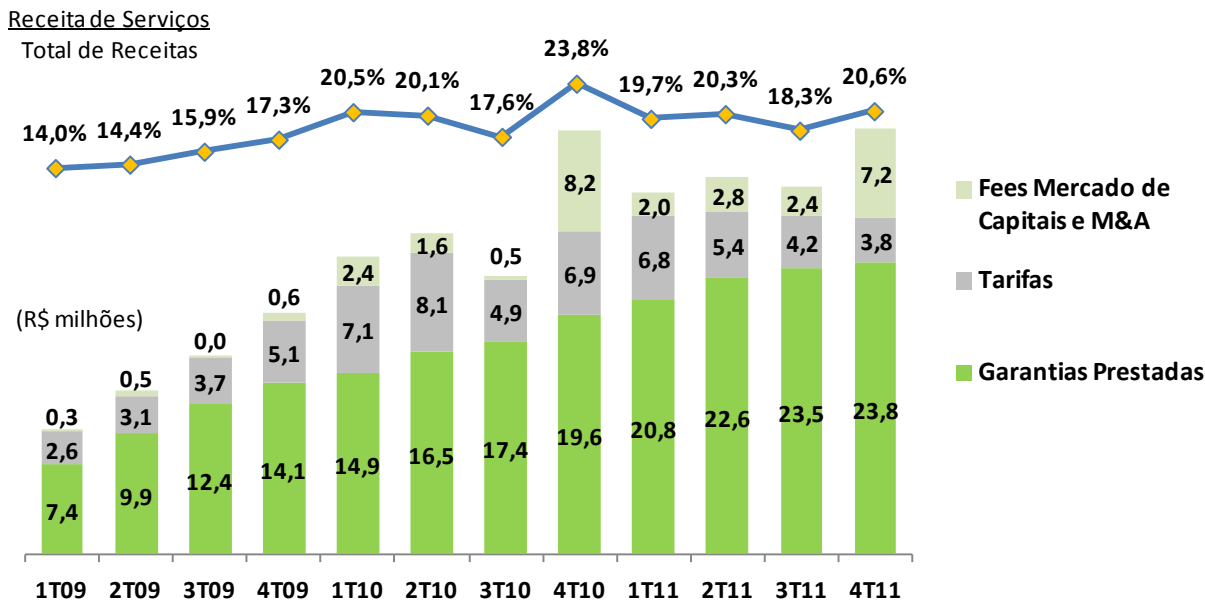
(R\$ milhões)	4T11	3T11	Var (%)	4T10	Var (%)	2011	2010	Var (%)
Margem Financeira Gerencial antes da PDD	143,8	146,8	-2,0%	126,4	13,8%	559,5	465,1	20,3%
Margem Financeira com Clientes	131,1	137,2	-4,4%	113,3	15,7%	508,8	421,5	20,7%
Margem Financeira com Mercado	12,7	9,6	32,2%	13,1	-3,0%	50,7	43,6	16,3%
Provisão para Devedores Duvidosos	(13,8)	(24,6)	-43,8%	(12,7)	8,6%	(52,4)	(44,4)	18,0%
Margem Financeira Gerencial	130,0	122,2	6,4%	113,6	14,4%	507,0	420,6	20,5%

NIM (% a.a.)



Receitas com Serviços

Receitas de Prestação de Serviços (R\$ milhões)	4T11	3T11	Var (%)	4T10	Var (%)	2011	2010	Var (%)
Garantias prestadas	23,8	23,5	1,6%	19,6	21,7%	90,7	68,4	32,6%
Fees Mercado de Capitais e M&A	7,2	2,4	206,9%	8,2	-11,6%	14,4	12,7	13,8%
Tarifas	3,8	4,2	-10,8%	6,9	-45,3%	20,3	27,1	-25,2%
Total	34,8	30,0	15,9%	34,7	0,5%	125,4	108,1	15,9%



Mercado de Capitais e M&A

Número de Operações
Receitas (R\$ milhões)

2011

20
14,4

2010

24
12,7

 **VIRGOLINO DE OLIVEIRA**

R\$ 100.000.000
Debêntures

Coordenador



Dezembro 2011

 **BRAZILIAN**
Finance & Real Estate

R\$ 10.000.000
Notas Promissórias

Coordenador



Dezembro 2011

 **RODOVIAS DO TIETÊ**

R\$ 450.000.000
Notas Promissórias

Coordenador



Dezembro 2011

 **VÉRTICO**
WROHM

R\$ 20.000.000
Debêntures

Coordenador



Novembro 2011

 **BRAZILIAN SECURITIES**
Finance & Real Estate

R\$ 60.000.000
Debêntures

Coordenador



Outubro 2011

  **LAFARGE**

Venda da participação detida pelas empresas Grupo Melhoramentos na Lafarge Brasil

Assessor Financeiro



Fevereiro 2011

 **VEREMONTE**

R\$ 15.000.000
Debêntures

Coordenador



Julho 2011

 **RODOVIAS DO TIETÊ**

R\$ 484.200.000
Notas Promissórias

Coordenador



Junho 2011

Companhia Agrícola Caiuá

R\$ 65.000.000
Notas Promissórias

Coordenador



Abril 2011

 **BRAZILIAN SECURITIES**
Finance & Real Estate

R\$ 40.000.000
Notas Promissórias

Coordenador



Fevereiro 2011

  **USINA ALVORADA**
Energia com Responsabilidade **CPFL RENOVÁVEIS**

R\$ 156.000.000
Joint Venture

Assessor Financeiro



Julho 2011

Companhia Agrícola Caiuá

Cisão da Companhia Agrícola Caiuá

Assessor Financeiro

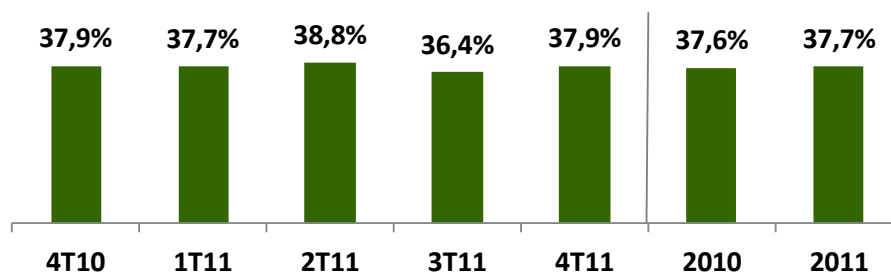


Dezembro 2011

Despesas

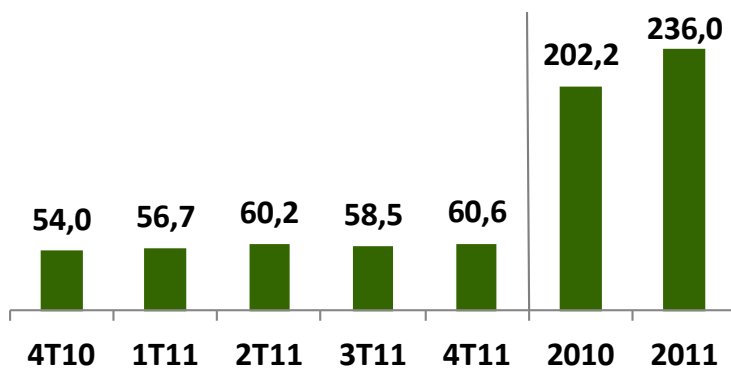
Despesas (R\$ milhões)	4T11	3T11	Var (%)	4T10	Var (%)	2011	2010	Var (%)
Pessoal	(32,3)	(28,2)	14,6%	(25,7)	25,8%	(114,0)	(92,1)	23,8%
Outras Despesas Administrativas	(16,0)	(16,6)	-3,7%	(16,1)	-0,4%	(64,9)	(57,7)	12,5%
Participação nos Lucros	(18,0)	(17,0)	6,3%	(19,2)	-6,2%	(69,4)	(65,1)	6,6%
Total	(66,3)	(61,8)	7,4%	(61,0)	8,8%	(248,3)	(214,9)	15,5%

Índice de Eficiência

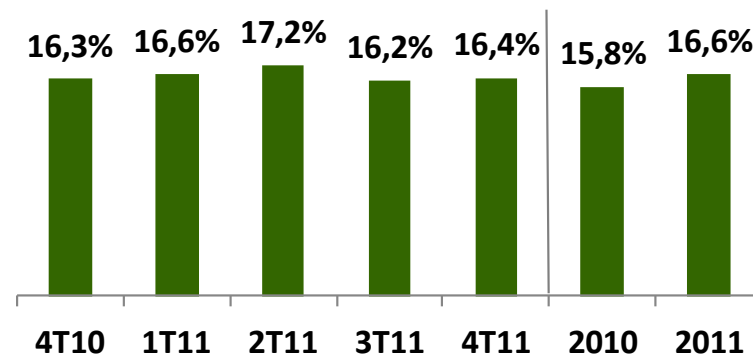


Rentabilidade

Lucro Líquido (R\$ milhões)



ROAE (% a.a.)



| Relações com Investidores

Sergio Lulia Jacob

Vice-Presidente Financeiro

Alexandre Sinzato, CFA

Head de Relações com Investidores

Web Site: www.abcbrasil.com.br/ri

Email: ri@abcbrasil.com.br

Tel: (11) 3170-2186



Instituto
de Governança
Financeira **IFNC**

Instituto
Small Cap **SMLL**

Instituto de
Análise e Top. Along
diferenciais **ITAG**



| Apêndice – Histórico

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

1989

Arab Banking Corporation e Diretores adquirem ações do Grupo Roberto Marinho

1997

O banco estrutura as atividades no *Middle Market*

2005

IPO



2007

2012

O nome do banco muda para Banco ABC Brasil S.A.

| Acionista Controlador



Banco internacional com sede em Bahrein

Listado na bolsa de valores do Bahrein

Atuação em 21 países

- ▶ Total de Ativos: US\$ 25,0 Bi
- ▶ Patrimônio Líquido: US\$ 3,6 Bi
- ▶ Basileia: 24,3% | Core capital (Tier I): 19,2%
- ▶ 64% dos depósitos em ativos líquidos

Principais acionistas

Central Bank of Libya	59,4%
Kuwait Investment Authority	29,7%
Free-float	10,9%

(conforme 31.Dez.2011)

| 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.