

Perfil Corporativo

O Banco Daycoval S.A. iniciou suas atividades em agosto de 1968, com a criação da Daycoval Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda, que seguiu em suas atividades até maio de 1989, quando passou a atuar na forma de banco múltiplo.

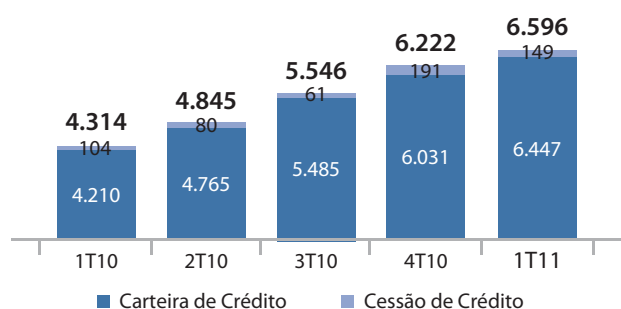
Em 1994 o Daycoval obteve autorização do Banco Central para operar a carteira comercial e em 1995, para operar em câmbio, como produto complementar às tradicionais operações de crédito. Em 2007, o Banco concluiu seu processo de abertura de capital, com o início das negociações de suas ações na BM&FBovespa, listadas no Nível 1 de Governança Corporativa sob código DAYC4.

Já em 2008, o Daycoval realizou um Programa de American Depositary Receipts – Over-the-Counter (OTC) – Nível I com o objetivo de reforçar a aproximação com investidores dos Estados Unidos e de outras partes do mundo.

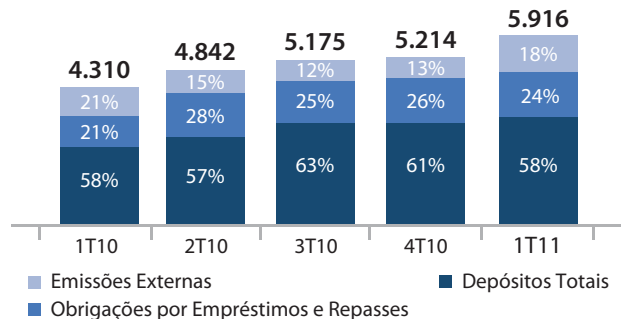
O Daycoval é especializado no segmento de middle market e possui uma atuação relevante no segmento de Varejo por meio da marca Daycred.

Conhecido no mercado por seu perfil conservador e sua sólida estrutura de capital, o Banco expandiu suas operações de forma acelerada nos últimos anos, o que contribuiu para obtenção de classificações de risco diferenciadas e de importantes reconhecimentos.

Carteira de Crédito (R\$ milhões)



Funding (R\$ milhões)



Destaques 1T11

- **Lucro Líquido** de R\$ 43,5 milhões no trimestre, impactado pelo efeito da marcação a mercado de derivativos (swap e marcação a mercado).
- O **retorno sobre o patrimônio líquido médio (ROAE)** alcançou 10,1% e a **margem financeira líquida ajustada (NIM-A)** ⁽¹⁾ atingiu 9,0%.
- O saldo da **Carteira de Crédito** ⁽²⁾ aumentou 6,0% no trimestre, encerrando o 1T11 em R\$ 6.596,2 milhões, demonstrando um crescimento consistente nos últimos 7 trimestres.
- **Captação Total** cresceu 12,9% no trimestre, alcançando um saldo de R\$ 5.915,7 com destaque para a nova emissão externa (Eurobond) de US\$ 300 milhões por 5 anos realizada no período.
- O **prazo médio das operações de captação** é 592 dias, enquanto o **prazo médio dos ativos** é de 410 dias, apresentando um GAP positivo de 182 dias.
- **Índice de Basileia** de 18,0%, redução de 1,9 p.p no trimestre, mantendo-se em patamar elevado.

Principais Indicadores (R\$ MM)	1T11	4T10	Var. %	1T10	Var. %
Receita de Operações de Crédito	288,4	294,2	-2,0%	199,3	44,7%
Lucro Líquido	43,5	70,9	-38,6%	54,6	-20,3%
Patrimônio Líquido (PL)	1.791,2	1.777,8	0,8%	1.723,6	3,9%
Ativos Totais	9.787,1	8.938,5	9,5%	7.632,7	28,2%
Carteira de Crédito ⁽¹⁾	6.596,2	6.222,5	6,0%	4.313,9	52,9%
Captação Total (Funding)	5.915,7	5.241,1	12,9%	4.310,2	37,2%
Margem Financeira Líquida (NIM-A) (% a.a.) ⁽²⁾	9,0%	12,1%	-3,1 p.p	11,3%	-2,3 p.p
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.)	8,0%	10,2%	-2,2 p.p	10,6%	-2,6 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	10,1%	17,0%	-6,9 p.p	13,5%	-3,4 p.p
Índice de Eficiência (%)	37,6%	27,8%	9,8 p.p	27,3%	10,3 p.p
Índice de Basileia (%)	18,0%	19,9%	-1,9 p.p	27,2%	-9,2 p.p
Cotação de Fechamento DAYC4	12,2	12,9	-5,4%	10,1	20,8%
Book Value DAYC4	8,3	8,3	0,0%	8,0	3,8%
Lucro por ação	0,20	0,33	-39,4%	0,25	-20,0%

(1) Nova Metodologia desconsidera as operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

(2) Inclui cessões, avais e fianças prestados e compra de direitos creditórios.



Nossa Presença

O Banco Daycoval possui, atualmente, 31 agências, estabelecidas em 18 estados, mais o Distrito Federal. No 1T11 abrimos 2 agências no sudeste, uma na cidade de Sorocaba e outra em Uberlândia. Dessa forma, ampliamos a cobertura nacional com estrutura para um atendimento diferenciado aos clientes de middle market. Continuamos trabalhando para ampliar nossa rede de distribuição de middle market com o objetivo de aumentar o número de agências e de gerentes comerciais.

Contamos ainda com uma agência nas Ilhas Cayman como um importante instrumento não só para captação de recursos, mas também para a abertura de linhas comerciais e relacionamento com bancos correspondentes.

No segmento de pessoa física o Daycoval trabalha com promotores terceirizados, que são os principais distribuidores dos produtos de varejo do Daycoval, além de contar com 4 lojas Daycred em operação e 53 lojas da IFP.

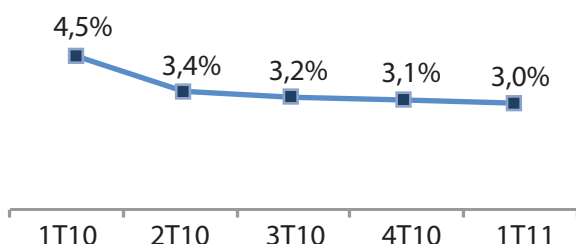


Ratings

STANDARD & POOR'S	FitchRatings	RISKbank
Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B	Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B	Baixo Risco - Médio Prazo Índice 11,40
Escala Nacional Longo Prazo brAA- Curto Prazo brA-1	Escala Nacional Longo Prazo A+(bra) Curto Prazo F1(bra)	Rank Geral: Março/10 8º
Positiva Dezembro 2010	Estável Maio 2011	Julho 2010

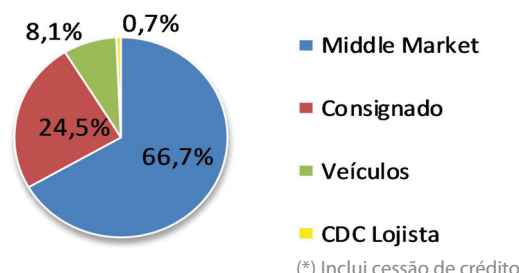
Destaques operacionais e Financeiros

Total Provisão / Carteira de Crédito



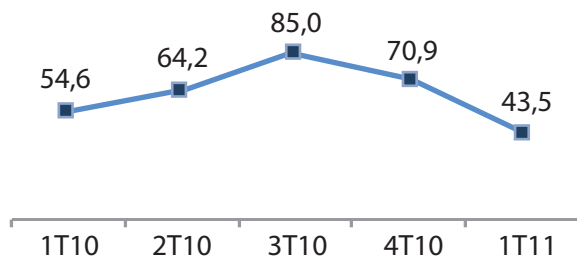
Distribuição da Carteira de Crédito(*) 1T11

R\$ Milhões

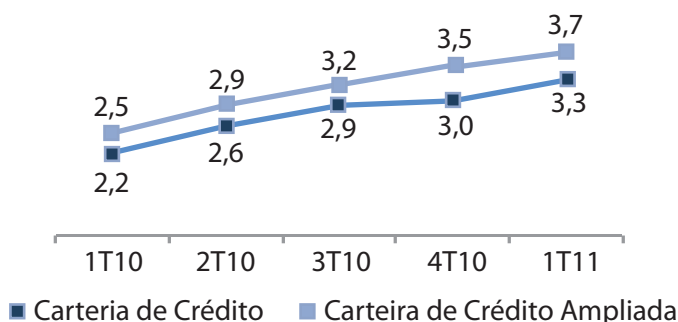


Lucro Líquido

R\$ Milhões



Carteira de Crédito / Patrimônio Líquido - vezes



Eventuais declarações que possam ser feitas nesse Fact Sheet, relativas às perspectivas de negócios do Banco Daycoval e metas operacionais e financeiras constituem-se em crenças e premissas da Administração do Daycoval, bem como em informações atualmente disponíveis. Elas envolvem risco, incertezas e premissas, pois se referem a eventos futuros e, portanto, dependem de circunstâncias que podem ou não ocorrer. Investidores devem compreender que condições econômicas gerais, do mercado financeiro e outros fatores operacionais podem afetar o desempenho futuro do Banco Daycoval e conduzir a resultados que diferem, materialmente, daqueles expressos em tais considerações.

Relações com Investidores

Daniela Warchavsky
Superintendente

Erich Romani
Gerente

Natalie Ramalho
Analista

Banco Daycoval

