

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.

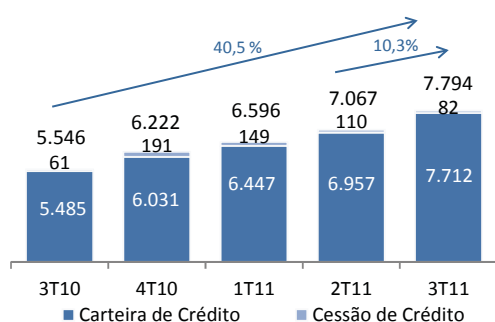
Em 1994 o Daycoval obteve autorização do Banco Central para operar a carteira comercial e em 1995, para operar em câmbio, como produto complementar às tradicionais operações de crédito. Em 2007, o Banco concluiu seu processo de abertura de capital, com o início das negociações de suas ações na BM&FBovespa, 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.

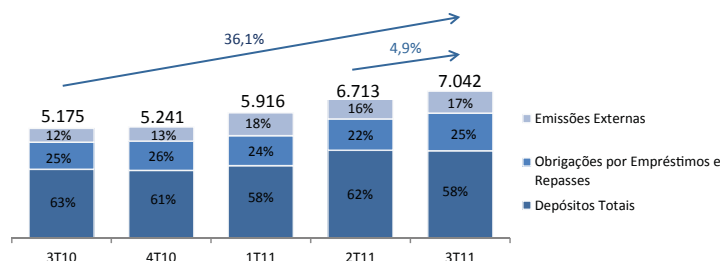
O Daycoval é especializado no segmento de *middle market* e possui uma atuação relevante no segmento de Varejo por meio da marca Daycred.

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 Ampliada – R\$ Milhões



Funding – R\$ Milhões



Destaques 3T11

- **Lucro Líquido** de R\$ 95,7 milhões no 3T11, expressivo crescimento de 27,3% em relação ao trimestre anterior.
- **ROAE** atingiu 22,0%, crescimento de 4,4 p.p em relação ao trimestre anterior e a margem financeira líquida (**NIM-AR**)⁽¹⁾ alcançou 11,7% no 3T11.
- Saldo da **Carteira de Crédito ampliada**⁽²⁾ aumentou 10,3% no trimestre, encerrando o 3T11 em R\$ 7.794,0 milhões.
- **Captação Total** alcançou saldo de R\$ 7.041,7, incremento de 4,9% no trimestre.
- O **prazo médio das operações de captação** é de 499 dias, enquanto o **prazo médio dos ativos** é de 396 dias, apresentando um GAP positivo de 103 dias.
- **Índice de Eficiência** registrou 30,8%, o que comprova a nossa adequada gestão dos custos operacionais.
- **Índice de Basileia** de 16,6%, diminuição de 1,8 p.p no trimestre.
- **1º banco** a fazer emissão pública de **Letras Financeiras**, no montante de R\$ 249,9 milhões pelo **prazo de 2 anos**.

Principais Indicadores (R\$ MM)	3T11	2T11	Var. %	3T10	Var. %	9M11	9M10	Var. %
Receita de Operações de Crédito	421,6	340,9	23,7%	252,9	66,7%	1.050,8	686,5	53,1%
Lucro Líquido	95,7	75,2	27,3%	85,0	12,6%	214,3	203,8	5,2%
Patrimônio Líquido (PL)	1.903,4	1.842,4	3,3%	1.735,6	9,7%	1.903,4	1.735,6	9,7%
Ativos Totais	11.502,4	11.024,0	4,3%	9.329,2	23,3%	11.502,4	9.329,2	23,3%
Carteira de Crédito Ampliada ⁽¹⁾	7.794,0	7.066,9	10,3%	5.546,2	40,5%	7.794,0	5.546,2	40,5%
Carteira de Crédito	6.962,9	6.355,9	9,6%	5.186,0	34,3%	6.962,9	5.186,0	34,3%
Captação Total (<i>Funding</i>)	7.041,7	6.712,9	4,9%	5.174,7	36,1%	7.041,7	5.174,7	36,1%
Margem Financeira Líquida (NIM-AR) (% a.a.) ⁽²⁾	11,7%	12,3%	-0,6 p.p	12,3%	-0,6 p.p	11,3%	11,4%	-0,1 p.p
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.)	10,9%	10,3%	0,6 p.p	12,2%	-1,3 p.p	9,5%	10,7%	-1,2 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	22,0%	17,6%	4,4 p.p	21,4%	0,6 p.p	15,9%	16,3%	-0,4 p.p
Índice de Eficiência (%)	30,8%	27,9%	2,9 p.p	20,4%	10,4 p.p	31,6%	23,5%	8,1 p.p
Índice de Basileia (%)	16,6	18,4	-1,8 p.p	21,2	-4,6 p.p	16,6	21,2	-4,6 p.p
Cotação de Fechamento DAYC4	8,50	9,80	-13,3%	11,10	-23,4%	8,50	11,10	-23,4%
Book Value DAYC4	8,79	8,55	2,8%	8,10	8,5%	8,79	8,10	8,5%
Lucro por ação	0,44	0,35	25,7%	0,39	12,8%	0,99	0,95	5,2%

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

(2) Nova metodologia considera variação cambial sobre operações passivas e desconsidera resultado de operações de proteção ao patrimônio, de swap DAYC4, cessão de carteira a outros bancos e as operações compromissadas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.



Nossa Presença

O Banco Daycoval possui, atualmente, 31 agências, estabelecidas em 18 estados, mais o Distrito Federal. Dessa forma, pode oferecer uma cobertura nacional com estrutura para um atendimento diferenciado aos clientes de middle market. Estamos 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 52 lojas Daycred da nossa promotora IFP.

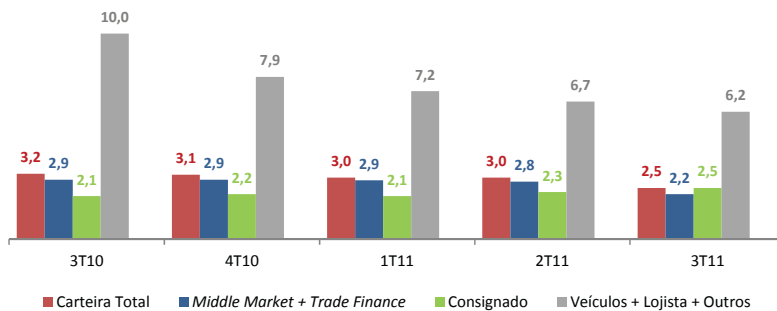


Ratings

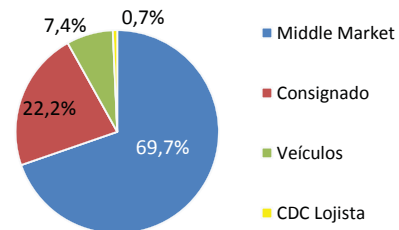
Moody's Investors Service Escala Global Longo Prazo Baa3 Curto Prazo Prime-3 Escala Nacional Longo Prazo Aa1 Curto Prazo Br1 Estável Investment Grade Junho 2011	STANDARD & POOR'S Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B Escala Nacional Longo Prazo brAA- Curto Prazo brA-1 Positiva Dezembro 2010
FitchRatings Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B Escala Nacional Longo Prazo A+(bra) Curto Prazo F1 (bra) Estável Novembro 2011	RISKbank Baixo Risco - Médio Prazo Índice 10,55 Outubro 2011

Destaques operacionais e Financeiros

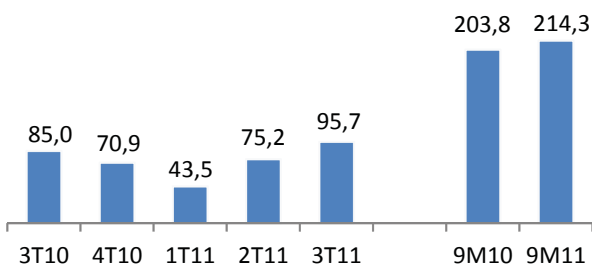
Evolução PDD / Carteira de Crédito por segmento (%)



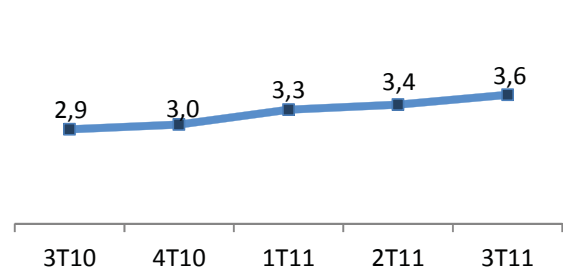
Distribuição da Carteira de Crédito (*) 3T11



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

Erich Romani
Gerente
Natalie Ramalho
Analista

Banco Daycoval

