

## 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.

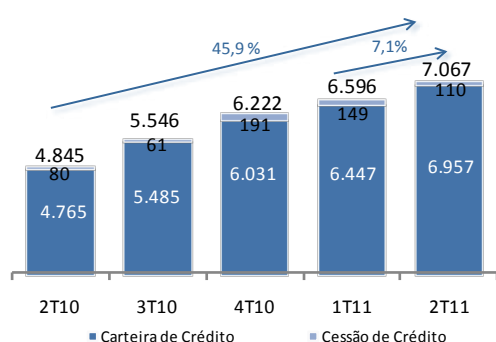
Em 1994 o Daycoval obteve autorização do Banco Central para operar a carteira comercial e em 1995, para operar em câmbio, como produto complementar às tradicionais operações de crédito. Em 2007, o Banco concluiu seu processo de abertura de capital, com o início das negociações de suas ações na BM&FBovespa,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

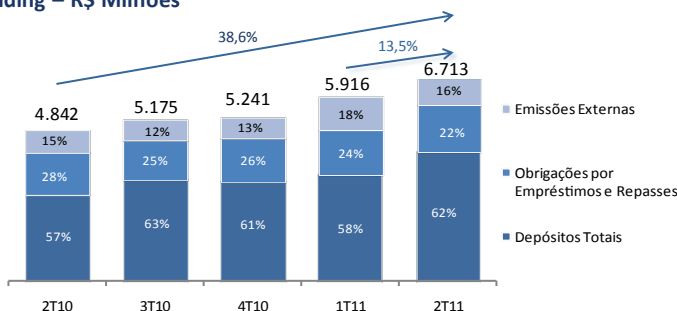
O Daycoval é especializado no segmento de *middle market* e possui uma atuação relevante no segmento de Varejo por meio da marca Daycred.

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 2T11

- **Lucro Líquido** de R\$ 75,2 milhões no 2T11, expressivo crescimento de 72,9% em relação ao trimestre anterior.
- **ROAE** atingiu 17,6%, crescimento de 7,5 p.p em relação ao trimestre anterior e o **NIM-AR**<sup>(1)</sup> alcançou 12,3% no 2T11, aumento de 1,4 p.p em relação ao trimestre anterior.
- **Funding** total alcançou saldo de R\$6.712,9, incremento de 13,5% no trimestre.
- Saldo da **Carteira de Crédito ampliada**<sup>(2)</sup> aumentou 7,1% no trimestre, encerrando o 2T11 em R\$ 7.066,9 milhões.
- Redução na **Constituição da Provisão** de 22,3% frente ao 1T11.
- Início de cobertura pela agência **Moody's** com a atribuição do **Investment Grade** a nossa instituição.
- **Índice de Eficiência** registrou 27,9%, o que comprova a nossa adequada gestão dos custos operacionais.
- **Índice de Basileia** de 18,4% aumento de 0,4 p.p no trimestre.

Principais Indicadores (R\$ MM)	2T11	1T11	Var. %	2T10	Var. %	1S11	1S10	Var. %
Receita de Operações de Crédito	340,9	288,4	18,2%	234,2	45,6%	629,3	433,6	45,1%
Lucro Líquido	75,2	43,5	72,9%	64,2	17,1%	118,7	118,8	0,1%
Patrimônio Líquido (PL)	1.842,4	1.791,2	2,9%	1.668,0	10,5%	1.842,4	1.668,0	10,5%
Ativos Totais	11.024,0	9.787,1	12,6%	8.813,5	25,1%	11.024,0	8.813,5	25,1%
Carteira de Crédito <sup>(1)</sup>	7.066,9	6.596,2	7,1%	4.844,6	45,9%	7.066,9	4.844,6	45,9%
Captação Total (Funding)	6.712,9	5.915,7	13,5%	4.841,9	38,6%	6.712,9	4.841,9	38,6%
Margem Financeira Líquida (NIM-A) (% a.a.) <sup>(2)</sup>	12,3%	10,9%	1,4 p.p	11,5%	0,8 p.p	11,5%	11,3%	0,2 p.p
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.)	10,3%	8,0%	2,3 p.p	10,1%	0,2 p.p	9,0%	10,2%	-1,2 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	17,6%	10,1%	7,5 p.p	16,0%	1,6 p.p	13,6%	14,5%	-0,9 p.p
Índice de Eficiência (%)	27,9%	37,6%	-9,7 p.p	24,1%	3,7 p.p	32,0%	25,6%	6,4 p.p
Índice de Basileia (%)	18,4%	18,0%	0,4 p.p	22,3%	-3,9 p.p	18,4%	22,3%	-3,9 p.p
Cotação de Fechamento DAYC4	9,80	12,20	-19,7%	8,80	11,4%	9,80	8,80	11,4%
Book Value DAYC4	8,55	8,31	2,9%	7,76	10,2%	8,55	7,76	10,2%
Lucro por Ação	0,35	0,20	75,0%	0,30	16,7%	0,55	0,55	-

(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 56 lojas Daycred da nossa promotora IFP.

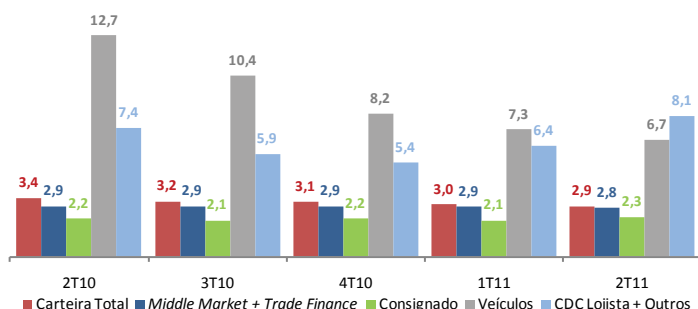


## Ratings

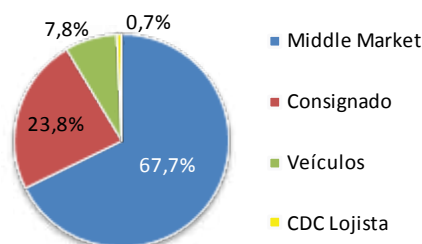
<b>Moody's Investors Service</b> Escala Global Longo Prazo Baa3 Curto Prazo Prime-3 Escala Nacional Longo Prazo Aa1 Curto Prazo Br1 Estável Investment Grade Junho 2011	<b>STANDARD &amp; POOR'S</b> Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B Escala Nacional Longo Prazo brAA- Curto Prazo brA-1 Positiva Dezembro 2010
<b>FitchRatings</b> Escala Global Longo Prazo BB Curto Prazo B Escala Nacional Longo Prazo A+(bra) Curto Prazo F1 (bra) Estável Maio 2011	<b>RISKbank</b> Baixo Risco - Médio Prazo Índice 10,40 Abril 2011

## Destaques operacionais e Financeiros

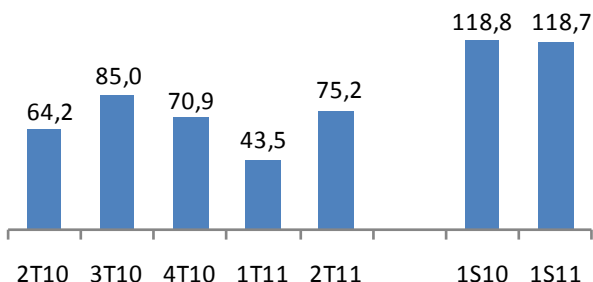
Evolução PDD / Carteira de Crédito por segmento (%)



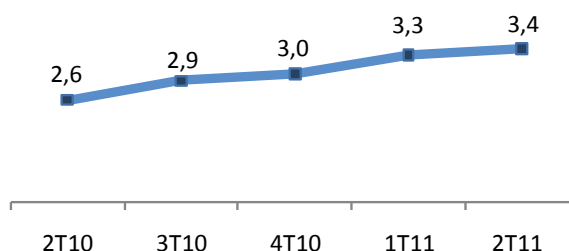
Distribuição da Carteira de Crédito (\*) 2T11



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

