

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.

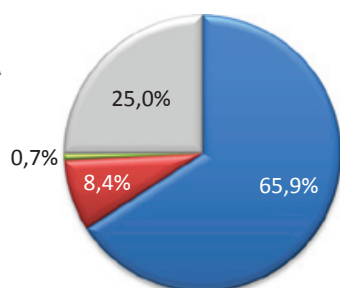
Conhecido no mercado por seu perfil conservador e sua sólida estrutura de capital, o Banco expandiu suas operações de forma acelerada nos últimos anos, o que contribuiu para obtenção de classificações de risco diferenciadas e de importantes reconhecimentos.

Governança Corporativa

- Concessão de 100% de *tag along* aos acionistas minoritários
- Manual de Conduta e Ética, Políticas de Divulgação de Informações, de negociação de Ações e de Segurança
- Comitê de Auditoria e Conselho de Administração com a presença de dois membros independentes
- DAYC4 possui 15 coberturas oficiais de analistas locais e internacionais

Estrutura Acionária 1T10 - %

- Daycoval Holding Financeira S/A
- Acionistas Família Controladora + Daycoval Expert
- Tesouraria
- Free-Float



Destaques 1T10

- **Lucro Líquido** de R\$ 54,6 milhões no 1T10
- **ROAE** alcançou 13,6% e **NIM** atingiu 10,6% no trimestre
- O saldo da **Carteira de Crédito** aumentou 6,2%, encerrando o 1T10 em R\$ 4.282,0 milhões, demonstrando um crescimento consistente nos últimos 3 trimestres
- Portfólio de **Middle Market**, o qual cresceu 10,2% comparado com o trimestre anterior, amplia sua participação no mix e já alcança 60% da carteira de crédito
- Melhora da **Qualidade da Carteira de Crédito** pode ser observada pela redução de 21,7% e 28,2%, nos montantes de créditos vencidos há mais de 14 ou 60 dias, respectivamente
- **Captação Total** cresce 18,9% no trimestre, com destaque para a nova emissão externa (Eurobond) de US\$ 300 milhões por 5 anos realizada no período
- **Índice de Basileia** permanece em patamar elevado registrando 27,2%

Principais Indicadores (R\$ MM)	1T10	4T09	Var. %	1T09	Var. %
Resultado da Intermediação Financeira ⁽¹⁾	124,9	172,5	-27,6%	115,9	7,8%
Resultado Operacional	72,0	125,7	-42,7%	64,3	11,9%
Lucro Líquido	54,6	82,5	-33,7%	48,0	13,8%
Patrimônio Líquido (PL)	1.723,6	1.692,7	1,8%	1.634,1	5,5%
Ativos Totais	7.632,7	7.060,8	8,1%	6.727,9	13,4%
Carteira de Crédito Total ⁽²⁾	4.282,0	4.033,0	6,2%	3.586,8	19,4%
Captação Total (Funding)	4.171,9	3.508,8	18,9%	3.376,6	23,6%
Margem Financeira Líquida (NIM) (% a.a.)	10,6%	13,0%	-2,4 p.p	12,6%	-2,0 p.p
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (% a.a.)	13,6%	21,4%	-7,8 p.p	12,3%	1,2 p.p
Índice de Eficiência (%)	27,3%	22,6%	4,7 p.p	21,7%	5,6 p.p
Índice de Basileia (%)	27,2%	28,6%	-1,4 p.p	30,1%	-2,9 p.p

(1) Ajustado por reclassificação de variação cambial, quando aplicável.

(2) Inclui cessões e avais e fianças prestados.

Nossa Presença

O Daycoval conta com uma rede de 28 agências estabelecidas em 17 estados, mais o Distrito Federal, oferecendo assim uma cobertura nacional e uma estrutura para um atendimento diferenciado aos clientes de *middle market*.

O Daycoval conta 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 Banco trabalha com promotores terceirizados, que são os principais distribuidores dos produtos de varejo do Daycoval. Em abril de 2010 foi inaugurada a agência Faria Lima, representando um novo conceito de atendimento idealizado pelo Daycoval.

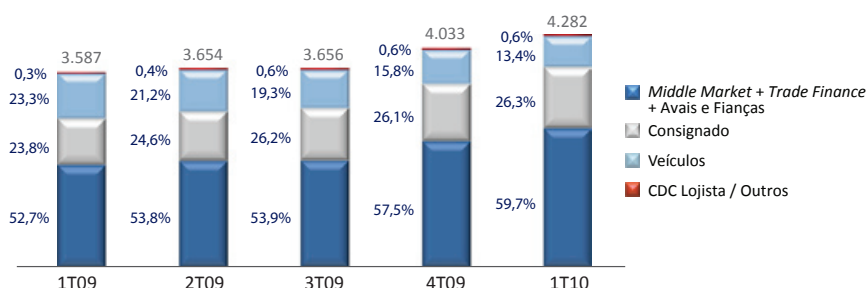


Ratings



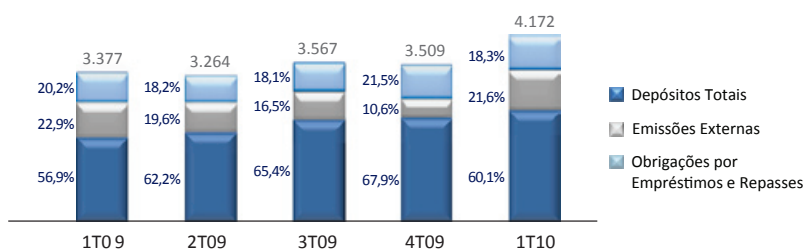
Destaques operacionais e financeiros

Carteira de Crédito por Segmento*
(R\$ milhões)

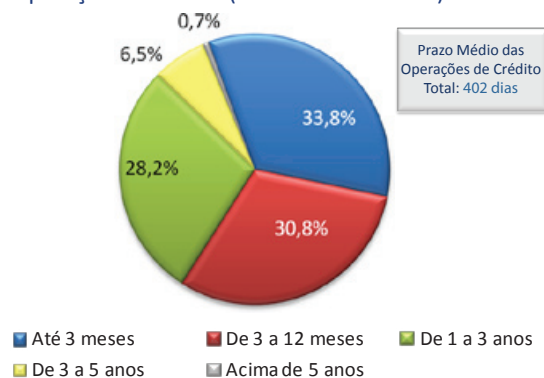


(*) inclui cessão

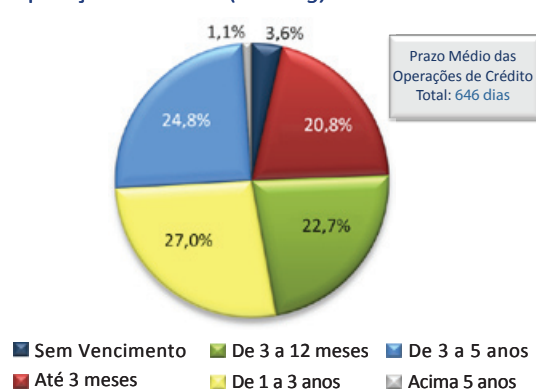
Funding - R\$ Milhões



Operações a Vencer (Carteira de Crédito) 1T10 - %



Operações a Vencer (Funding) 1T10 - %



Relações com Investidores

Carlos Lazar
Superintendente
Guilherme Vasconcelos
Analista
Natalie Ramalho
Analista

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.