BICBANCO
Desde 1938

Teleconferência 2T11

11 de agosto de 2011

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Índice de Sustentabilidade Empresarial ISE 2011
Índice Dividendos BM&FBOVESPA IDIV
Índice Brasil Amplo BM&FBOVESPA IBRA
Índice Small Cap SMLL
Índice de Ações com Tag Along Diferenciado ITAG
Índice BM&FBOVESPA Financeiro IFNC
Índice de Ações com Governança Corporativa Diferenciada IGC
Índice de Governança Corporativa Trade IGCT

2T11 x 1T11

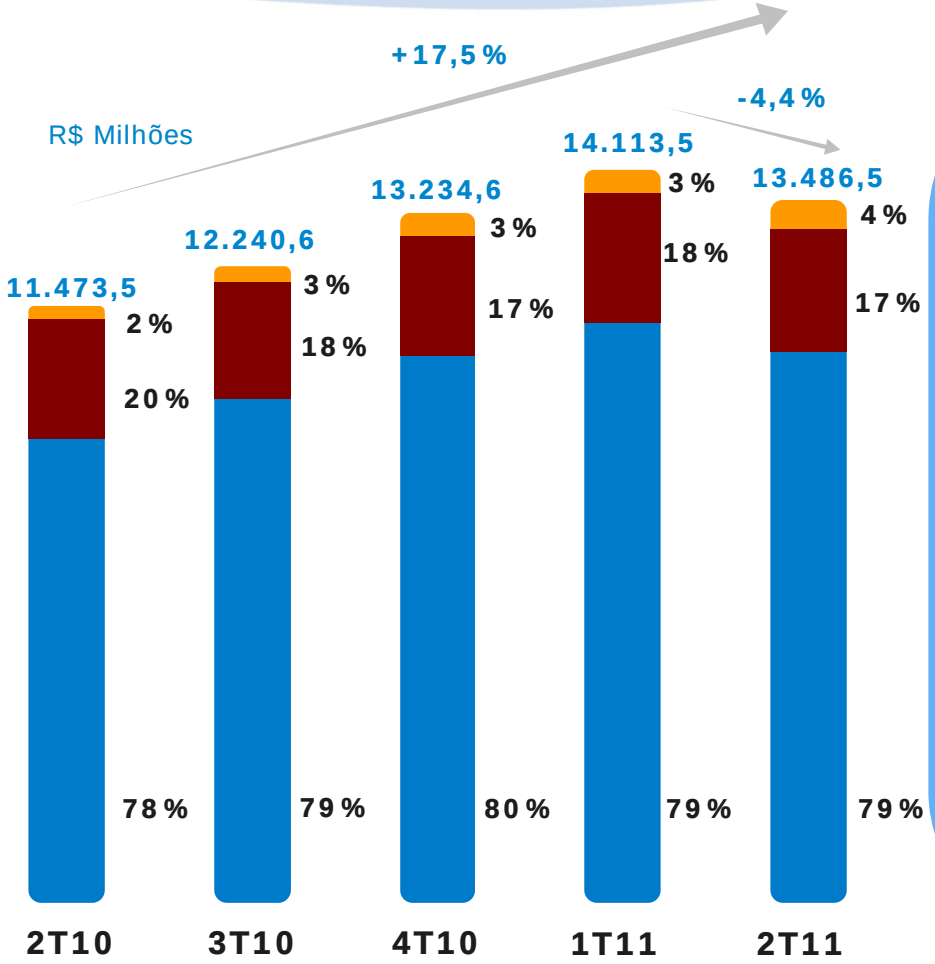
- O recrudescimento da crise internacional, ocorrido no 2T11, marcou uma nítida ruptura no ambiente de riscos em que se desenvolvem os negócios de crédito. Como em circunstâncias semelhantes, o Banco:
  - alavancou sensivelmente o nível de caixa, elevando-o a R$ 3,2 bilhões;
  - reduziu sua exposição a risco, provocando um decréscimo de 4,4% na carteira de créditos;
  - reforçou sua PDD para R$ 524 milhões (3,9% da carteira), ampliando a cobertura dos NPLs para 206,8%.

- Influenciados por essas medidas, o Lucro Líquido do trimestre reduziu-se a R$ 67 milhões, o ROAE recuou para 14%, e o ROAA para 1,5%;

- Por desagradáveis que sejam, essas ações e seus desdobramentos refletem e são a consequência direta da migração do cenário do ambiente de riscos para o da incerteza.

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Carteira de Crédito



Desempenho por Carteira:

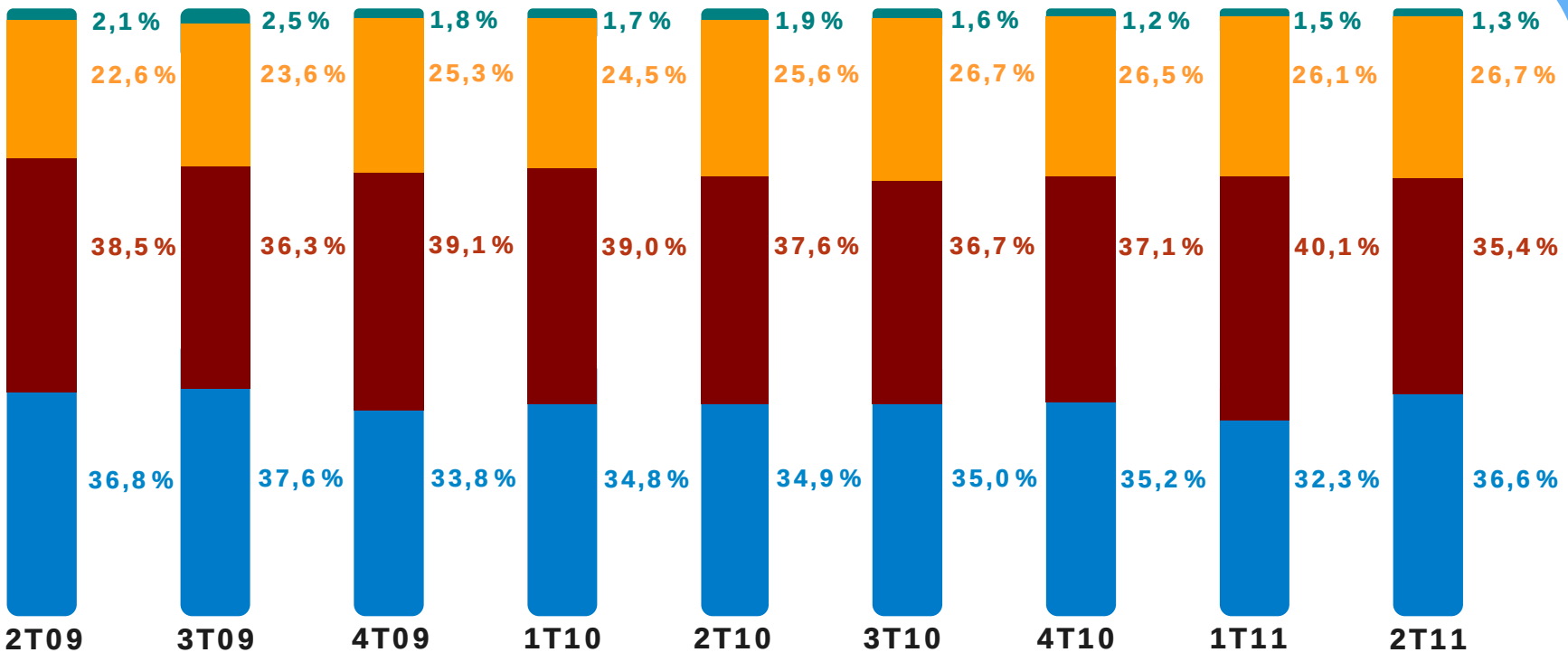
	no trimestre / em 12 meses
Carteira Comercial em Reais	**R$ 10.612,8 MM**
- 4,7%	+ 19,3%
Trade finance	**R$ 2.343,9 MM**
- 6,2%	+ 1,9%
Crédito consignado/pessoal	**R$ 529,8 MM**
+ 9,4%	+ 89,7%

Os créditos corporativos representam 96% da carteira.

BICBANCO

Predomínio das Operações de Curto Prazo

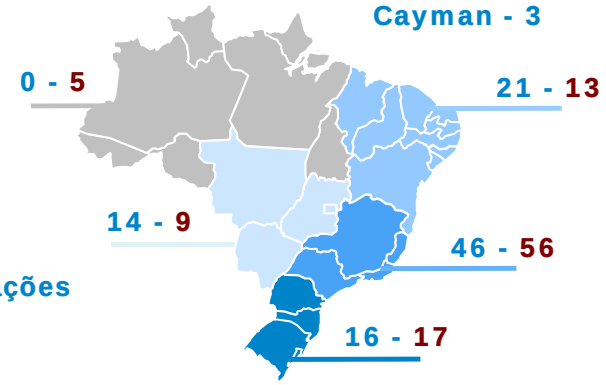
Por Vencimento



BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Pulverização dos Riscos

Dispersão regional

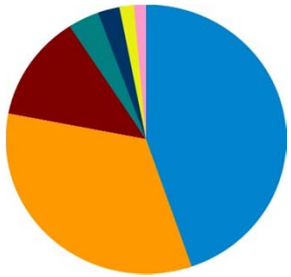


BICBANCO – Operações de Crédito (%)

PIB (%)

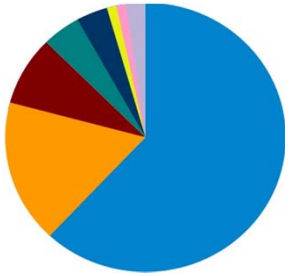
Fonte: IBGE 2008

Por segmento econômico



- 44,0% - Indústria
- 33,6% - Serviços
- 13,5% - Comércio
- 3,7% - Pessoa Física
- 2,3% - Agricultura
- 1,7% - Setor Público
- 1,2% - Intermediários Financeiros

Por modalidade



- 62,7% - Capital de Giro
- 17,4% - Trade Finance
- 8,0% - Contas Garantidas
- 3,9% - Crédito Consignado/Pessoal
- 3,6% - Leasing
- 1,1% - Financ. Agrícolas
- 0,7% - Cheque Empresarial
- 2,6% - Outros Créditos

Dispersão por cliente

% da Carteira de Crédito	4T10	1T11	2T11
Maior devedor	1,0	0,9	0,9
10 Maiores devedores	6,7	6,0	6,0
20 Maiores devedores	11,0	10,0	10,1
50 Maiores devedores	20,5	18,5	19,4
100 Maiores devedores	31,7	28,6	30,0

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

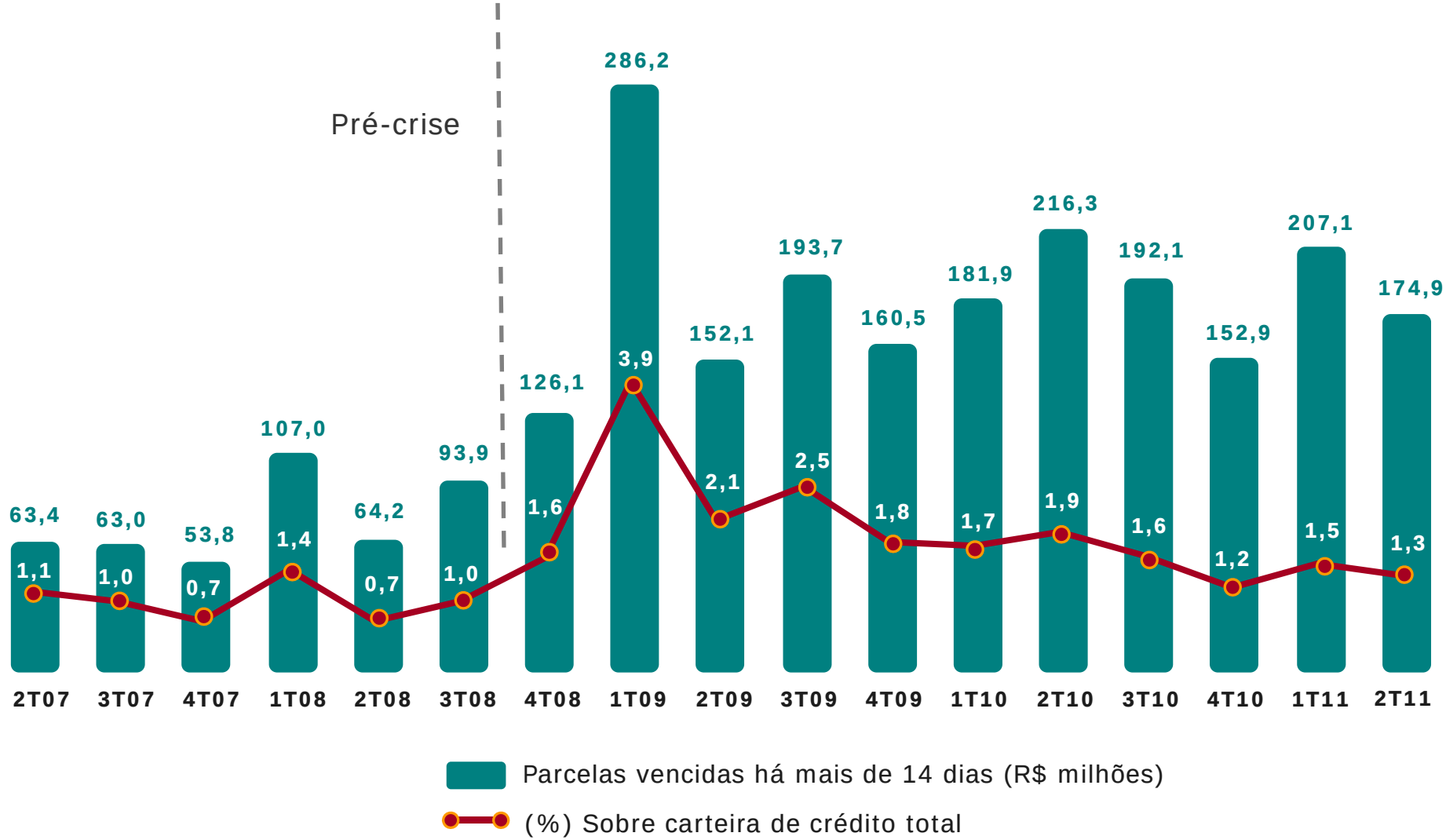
Pulverização por Setor Econômico

Indústria 44,0%	Construção Civil - Empreiteiras	11,3%	Metalúrgica e mecânica	2,7%
	Usinas de açúcar e álcool	6,6%	Química e petroquímica	1,5%
	Abate de animais e ind. de carne	3,2%	Canos e art. de ferro	1,4%
	Incorporadoras	3,2%	Eletroeletrônicos	1,2%
	Farinha, massas, bolos e biscoitos	2,8%	Veículos, carrocerias e outros	1,1%
Serviços 33,6%	Médicos e odontológicos			5,6%
	Técnicos e profissionais			5,2%
	Transporte de passageiros e cargas			4,7%
	Holdings em geral			3,3%
	Locação em geral			2,0%
Comércio 13,5%	Supermercados e atacadistas			3,3%
	Concessionárias e comércio de veículos			2,2%
	Produtos químicos			1,0%
	Eletroeletrônicos			0,9%
Pessoas físicas 3,7%	Crédito consignado / pessoal			3,7%
Agricultura 2,3%	Constituída por diversas lavouras			2,3%
Setor público 1,7%	Governo estadual			1,6%
	Governo federal			0,1%
Intermediários financeiros 1,2%	Intermediários financeiros			1,2%

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Parcelas vencidas há mais de 14 dias

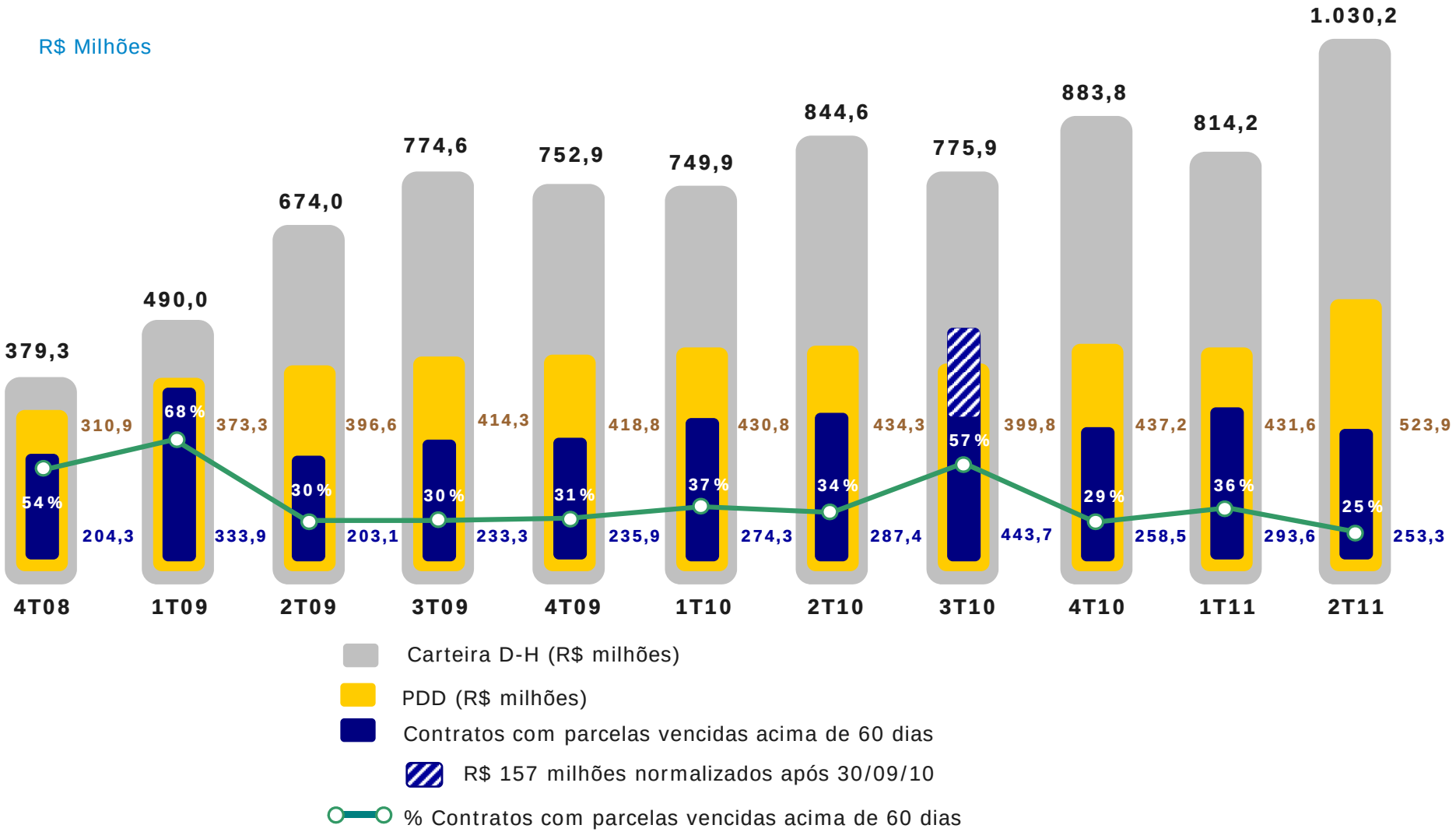


BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira D-H



BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Créditos em Atraso

R$ Milhões

Nível de Risco (Rating)	Carteira de Crédito			Provisão
	Carteira Total (a+b)	Curso Normal (a)	Vencidos (b)	Provisão Constituída (c)
AA-C	12.456,3	12.394,9	61,5(*)	83,8
D-H	1.030,2	776,8	253,3(**)	440,1
TOTAL	**13.486,5**	**13.171,7**	**314,8**	**523,9**

(*) Total de parcelas em atraso entre 15 e 59 dias.

(**) Somatória dos contratos com parte ou o todo vencidos há 60 dias ou mais.

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Qualidade da Carteira de Crédito

R$ Milhões	2T09	3T09	4T09	1T10	2T10	3T10	4T10	1T11	2T11
Carteira de Crédito	7.369,8	7.669,5	9.119,2	10.601,4	11.473,5	12.240,6	13.234,6	14.113,5	13.486,5
Despesas líquidas de provisão	60,0	47,3	37,2	69,2	35,7	77,9	65,5	70,8	136,5
PDD / NPL´s(*)	195,3%	177,6%	177,5%	157,0%	151,1%	90,1%	169,1%	147,0%	206,8%
PDD	396,6	414,3	418,8	430,7	434,3	399,8	437,2	431,6	523,9
PDD / Carteira de Crédito	5,4%	5,4%	4,6%	4,1%	3,8%	3,3%	3,3%	3,1%	3,9%

(*) Provisão para devedores duvidosos/contratos com parcelas vencidas acima de 60 dias - “NPL´s”.

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Caixa Livre

R$ Milhões	2T10	3T10	4T10	1T11	2T11
Caixa Livre	1.790,9	1.519,3	2.614,1	1.956,3	3.159,3

BICBANCO

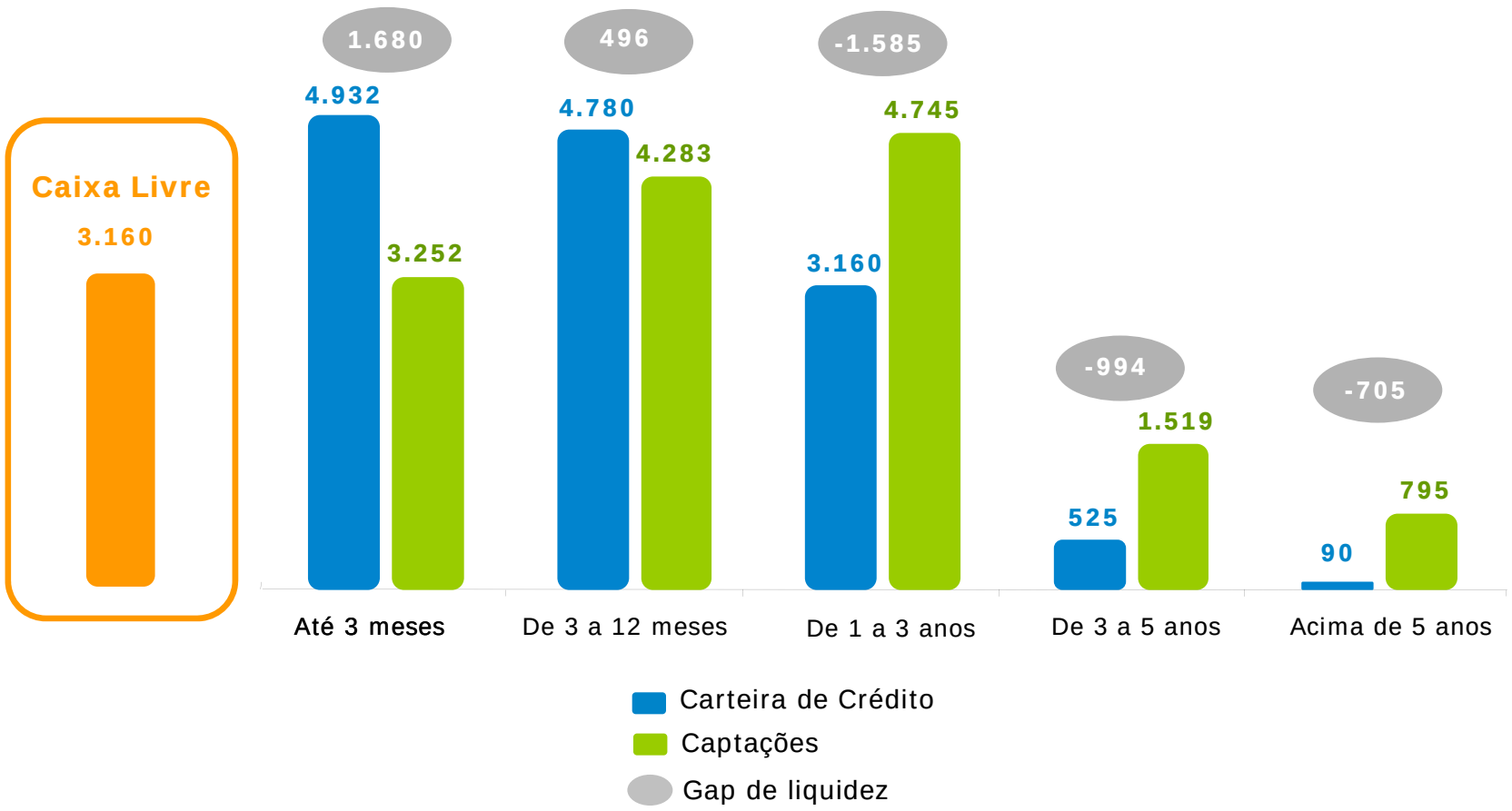
Vencimentos: Carteira de Crédito x Captações

BICB4 NÍVEL 1 BM&FBOVESPA

Junho 2011

Favorável GAP de liquidez

R$ milhões



BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Duration

Carteira de Crédito (em dias)

1T11	2T11
286	280

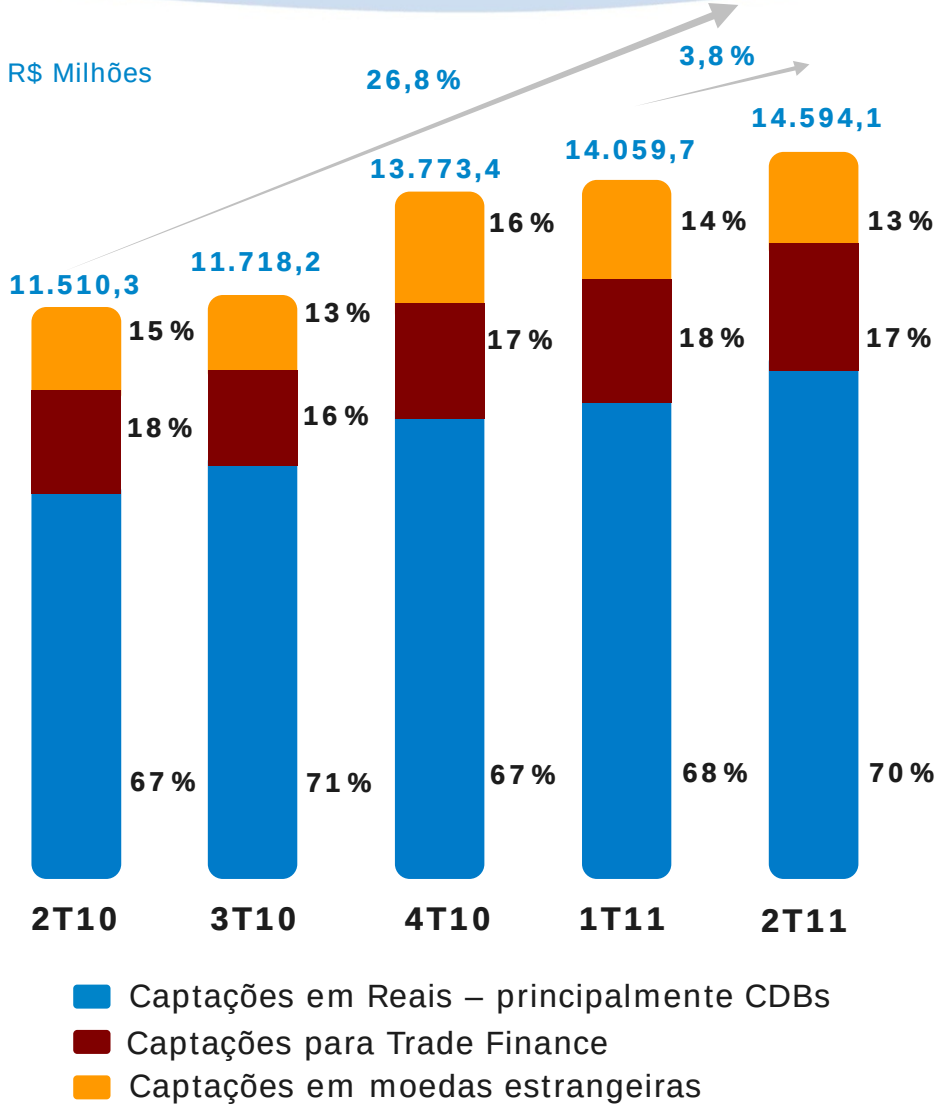
Captação Total (em dias)

1T11	2T11
774	783

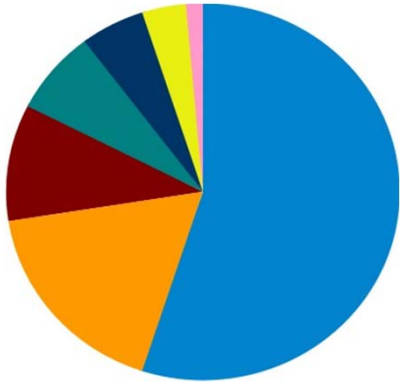
BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Captação



Captação Total por Modalidade



R$ 14.594,1 MM

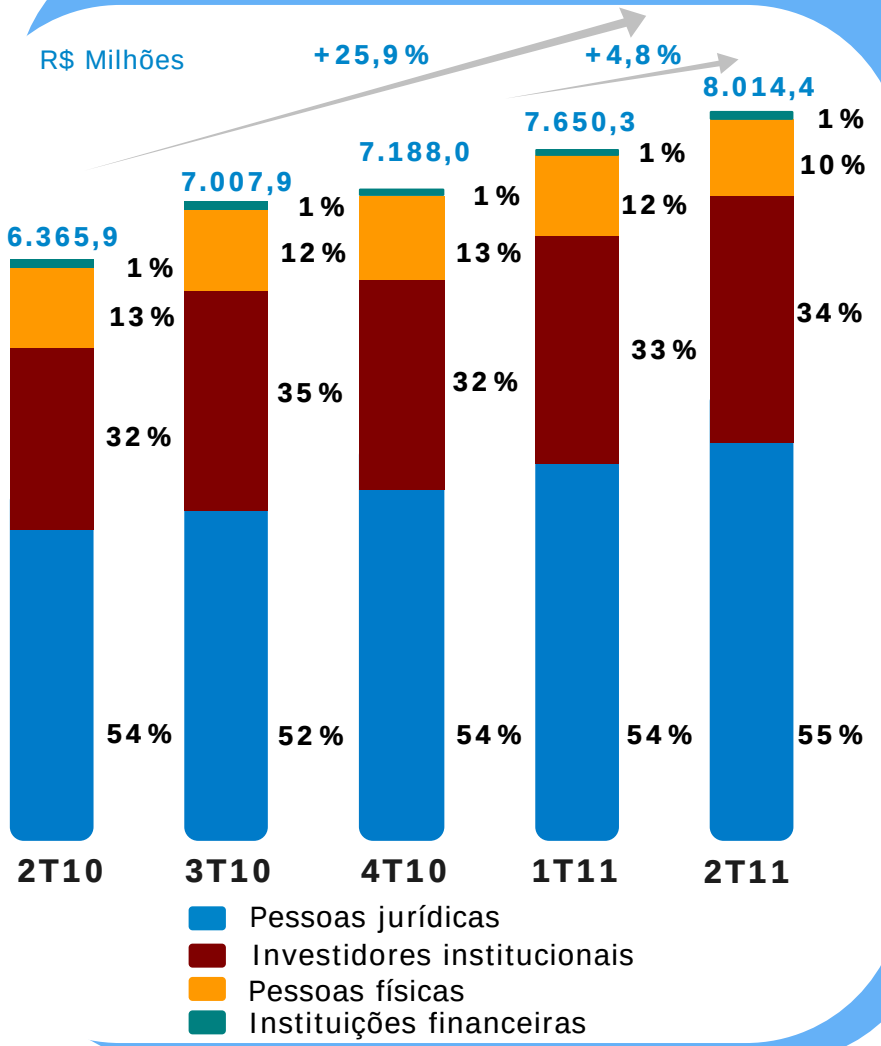
- 54,9% - Depósitos a prazo (R$)
- 17,3% - Captações para *Trade Finance*
- 9,2% - Bonds
- 8,2% - Outros depósitos (à vista, poupança e interfinanceiros)
- 5,1% - Dívida Subordinada
- 4,3% - LCA e FIDCs
- 1,0% - Debêntures e outros

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Depósitos a Prazo

Por Tipo



Por Dispersão

% Depósitos a prazo	2T10	1T11	2T11
Maior depositante	2,9	2,1	2,0
10 Maiores depositantes	14,4	11,5	12,3
20 Maiores depositantes	21,9	19,0	19,3
50 Maiores depositantes	35,9	32,6	32,2
100 Maiores depositantes	48,4	45,0	44,7

BICBANCO

Despesas de Pessoal e Administrativas

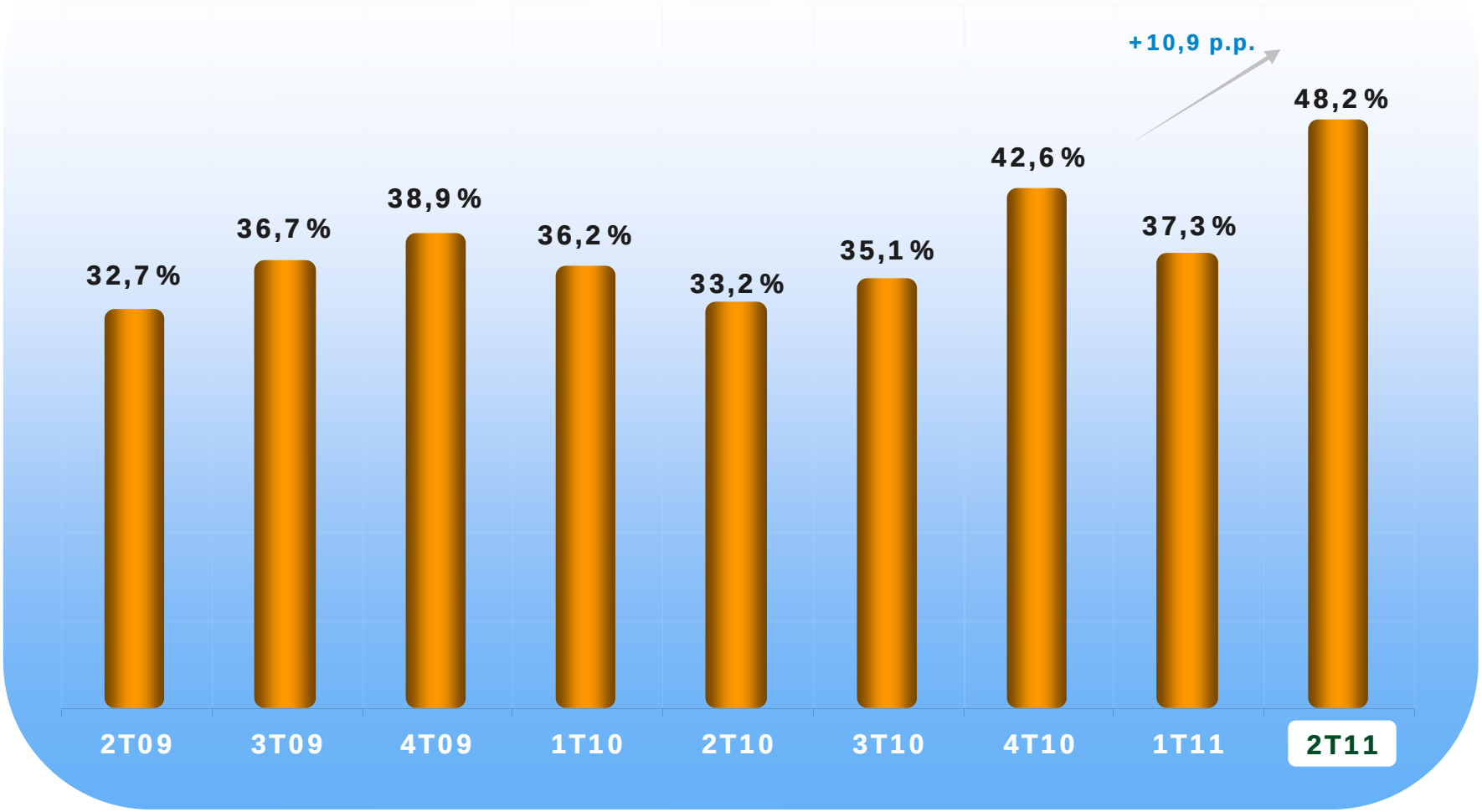
R$ Milhões



BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Índice de Eficiência

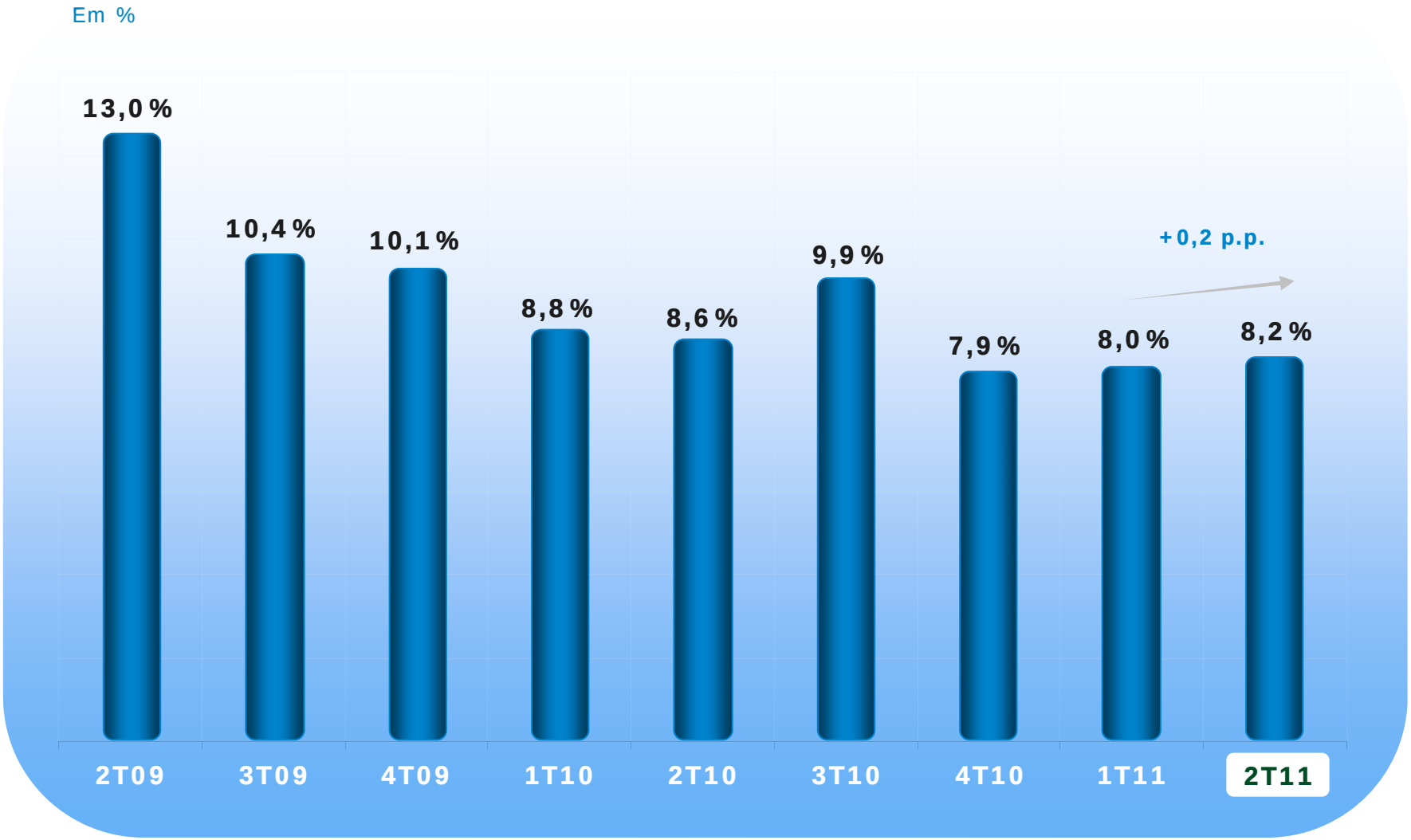
Em %



BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Margem Financeira Líquida (NIM)

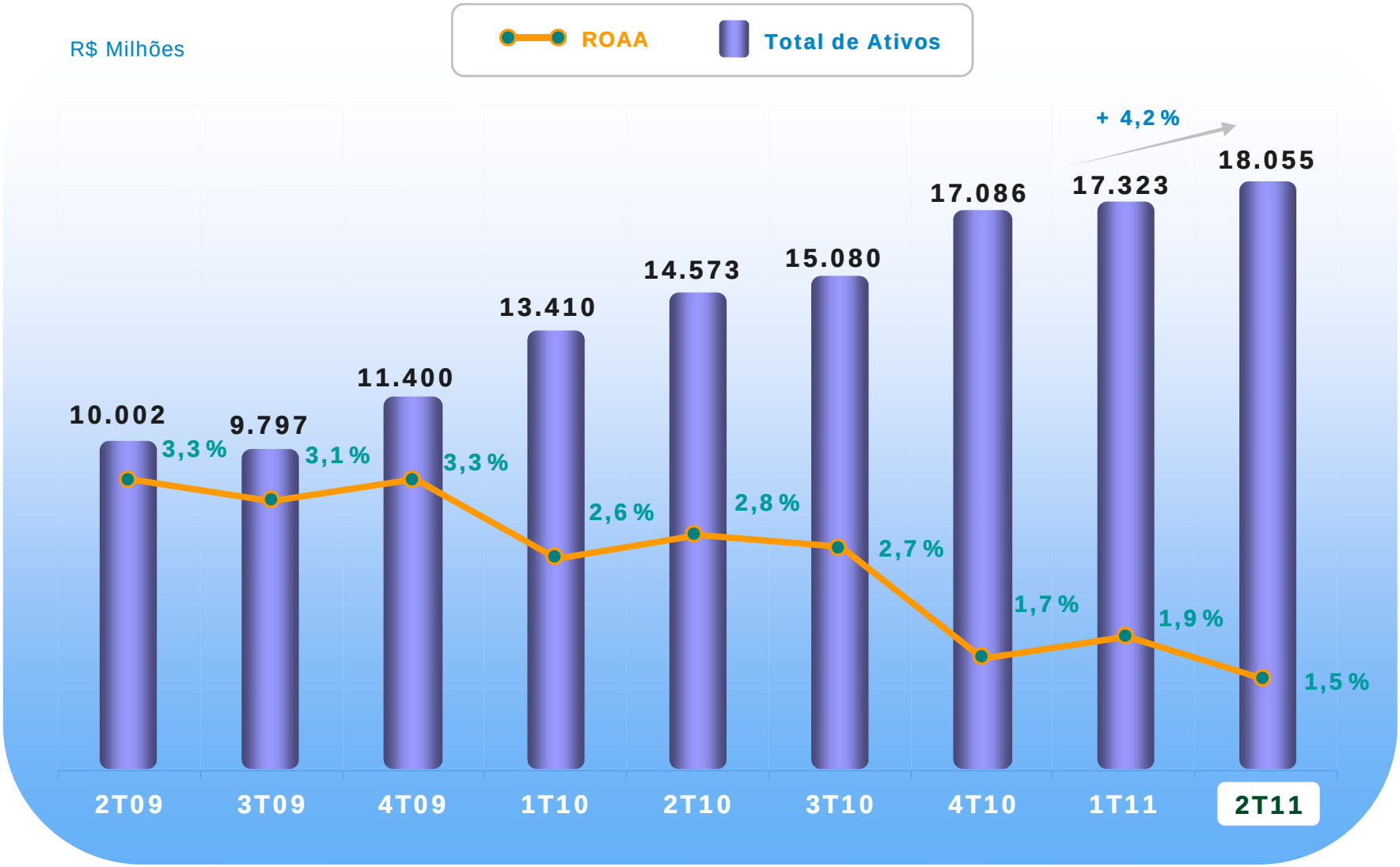


BICBANCO

Rentabilidade: Lucro Líquido e ROAE



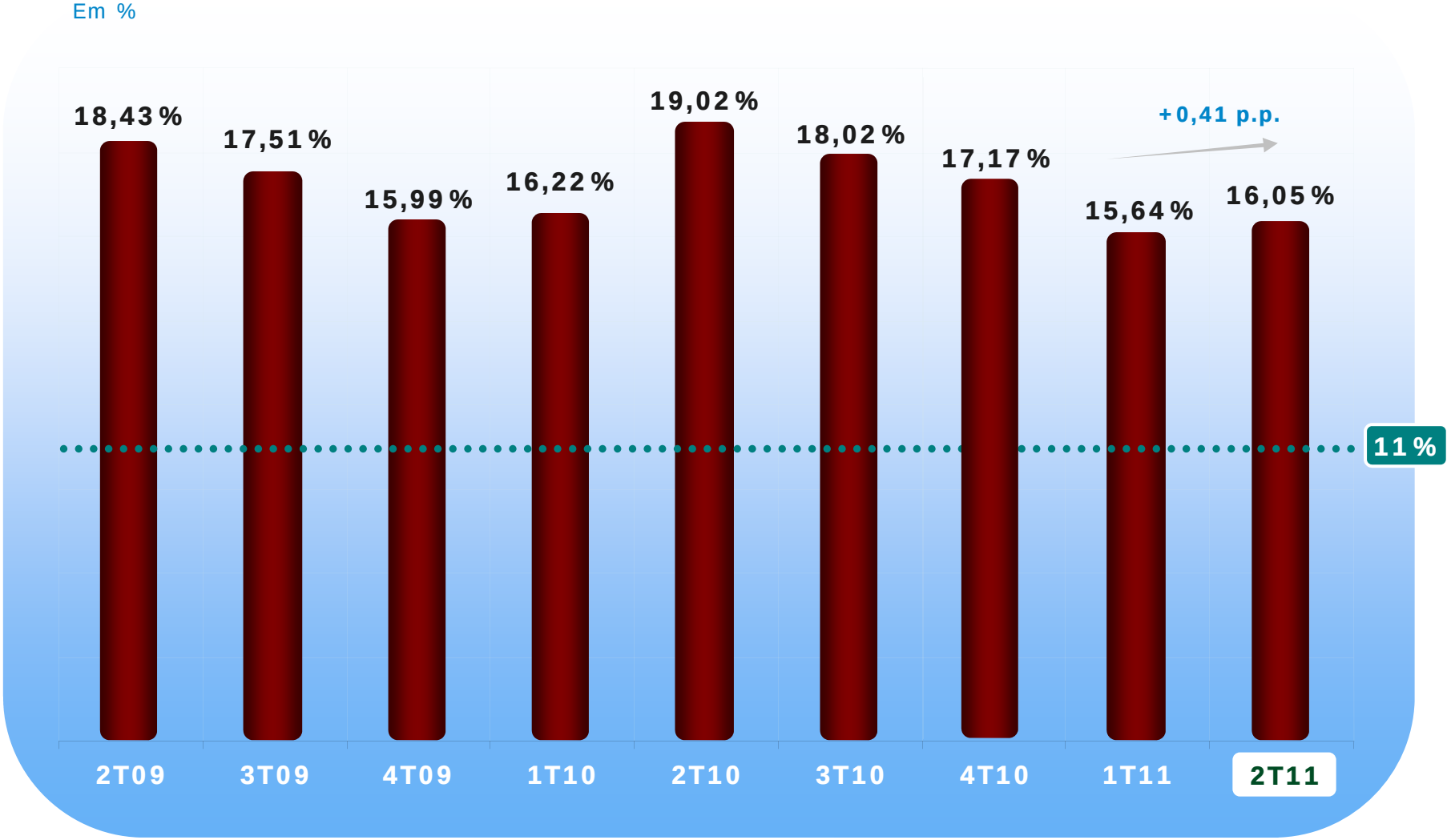
Rentabilidade: Total de Ativos e ROAA



BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Índice de Basileia

Em %



BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Ratings

Moody's

Escala Global

- Depósito em moeda estrangeira:	
- Longo Prazo/Curto Prazo	**Baa3 / P-3**
- Depósitos em moeda local:	
- Longo Prazo/Curto Prazo	**Baa3 / P-3**

Escala Nacional

- Depósitos:	
- Longo Prazo / Curto Prazo	**Aa1.br / BR-1**
Perspectiva	**Estável**

Standard & Poor's

Escala Global – Rating de Contraparte

- Moeda local e estrangeira	
- Longo Prazo	**BB+**
- Curto Prazo	**B**

Escala Nacional

- Longo Prazo	**brAA**
Perspectiva	**Estável**

Fitch Ratings

Escala Nacional

- Longo Prazo	**A+ (bra)**
- Curto Prazo	**F1 (bra)**
Perspectiva	**Positiva**

Austin Rating

Escala Nacional de Longo Prazo	**AA-**

LF Rating

Moeda Nacional	**AA-**

RISKBank

Baixo Risco para Médio Prazo	**10,02**

Management & Excellence

Rating de Sustentabilidade	**AAA**

- Dezesseis (*research*) cobrem o BICBANCO:

✓ BB Investimentos
✓ Bank of America
✓ Barclays Capital
✓ Bradesco Corretora
✓ BTG Pactual
✓ Coinvalores
✓ Fator Corretora
✓ Goldman Sachs
✓ Gradual Corretora
✓ HSBC Securities
✓ Itaú Securities
✓ JP Morgan
✓ Pax Corretora
✓ Safra Banco de Investimento
✓ Santander
✓ Votorantim Corretora

BICBANCO

Ano de 2011

- Qualquer previsão numérica, no estágio atual, seria um desafio à racionalidade. Vale, entretanto, explicitar as balizas de comportamento que o Banco manterá enquanto persistir o atual ambiente de incertezas:

  - ✓ prioridade absoluta à Liquidez, em volumes e estrutura, qualquer que seja seu ônus em termos de NIM ou de ROAA;

  - ✓ adequação da formação de reservas, em particular da PDD, à análise rigorosa das perspectivas de riscos, com maior ênfase para o conceito de perdas estimadas do que para o de perdas incorridas;

  - ✓ colocação do projeto de crescimento em modo stand-by, não devendo ser descartadas novas reduções do nível de exposição a riscos;

  - ✓ preservação da capacidade de originação de Ativos e de Passivos, permitindo pronta e eficaz retomada quando oportuno, na crença da transitoriedade dos atuais eventos.

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Disclaimer

As afirmações contidas neste documento que possam ser relacionadas a perspectivas sobre os negócios, projeções sobre resultados operacionais e financeiros e aquelas relacionadas a perspectivas de crescimento do BICBANCO são meramente projeções e, como tais, são baseadas exclusivamente nas expectativas da administração sobre o futuro dos negócios. Essas expectativas dependem, substancialmente, das condições de mercado, do desempenho da economia brasileira e do setor (mudanças políticas e econômicas, volatilidade nas taxas de juros e câmbio, mudanças tecnológicas, inflação, desintermediação financeira, pressões competitivas sobre produtos e preços e mudanças na legislação tributária) e, portanto, sujeitas a mudanças sem aviso prévio.

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Relações com Investidores

Milto Bardini

Vice-Presidente Executivo de Operações e Diretor de RI

Maria Ines Martins Ramos

Superintendente de RI

Claudine Nahas

Analista de RI

Fone: (55 11) 2173-9190

Email: relacoes.investidores@bicbanco.com.br

Visite nosso site: www.bicbanco.com.br/ri