BICBANCO
Desde 1938

Teleconferência 4T11

17 de fevereiro de 2012

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Índice de Sustentabilidade Empresarial ISE 2012 | 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

4T11 x 3T11

Frente à persistência do quadro de indefinições da crise global:

- ✓ Manutenção da posição defensiva em Liquidez, tanto em volume de Caixa Disponível (R$ 4 bilhões), quanto em matching entre ativos e passivos (duration de 856 dias para o Funding e de 274 dias para a carteira de Créditos);

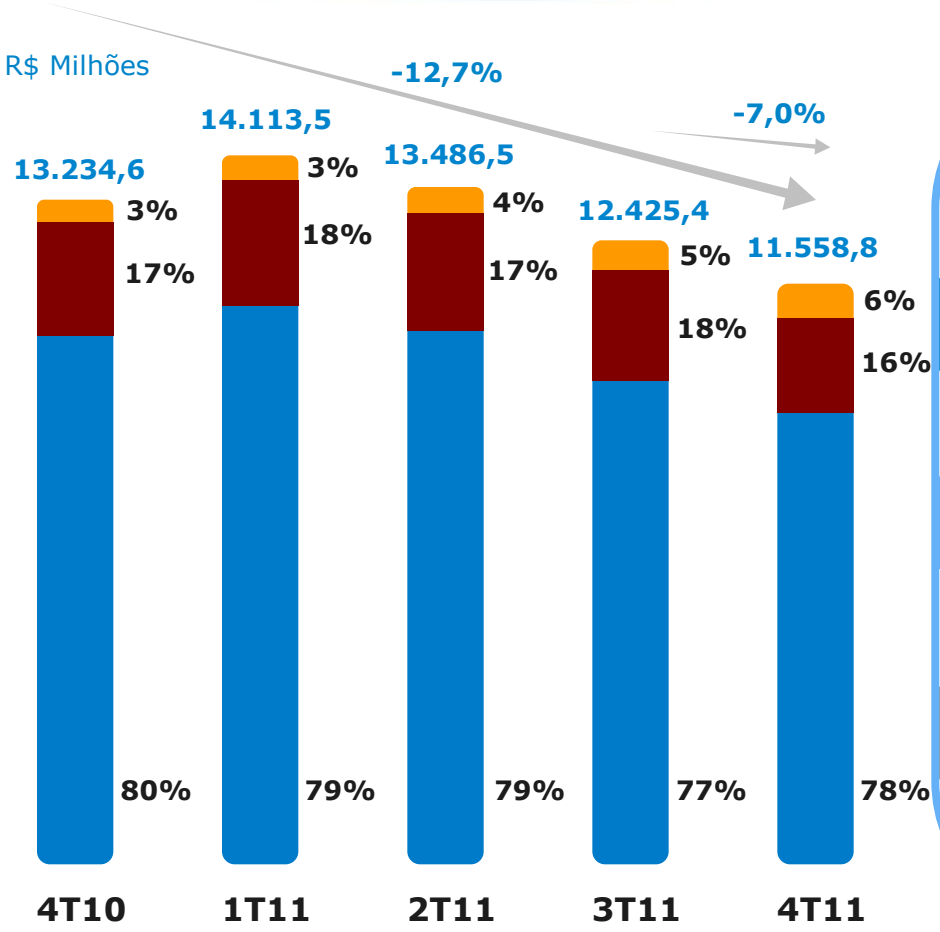
- ✓ Finalização do processo de redução de certos riscos de maior vulnerabilidade, à luz dos possíveis desdobramentos do cenário internacional;

- ✓ Aproximação dos níveis de avaliação atribuídos às operações para com aqueles dos clientes (prevenindo possível deterioração das garantias em ambiente de crise), e antecipação dos princípios de "obrigação construtiva" relativamente aos créditos cedidos aos FIDCs;

- ✓ Resultante dessas posturas defensivas e preventivas, o resultado trimestral apresenta-se insatisfatório, em que pese a consciência de reconhecer-lhe a função de alicerçar um crescimento mais robusto.

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Carteira de Crédito



Carteira comercial em Reais
Trade finance
Crédito consignado/pessoal

Desempenho por Carteira:

no trimestre / em 12 meses

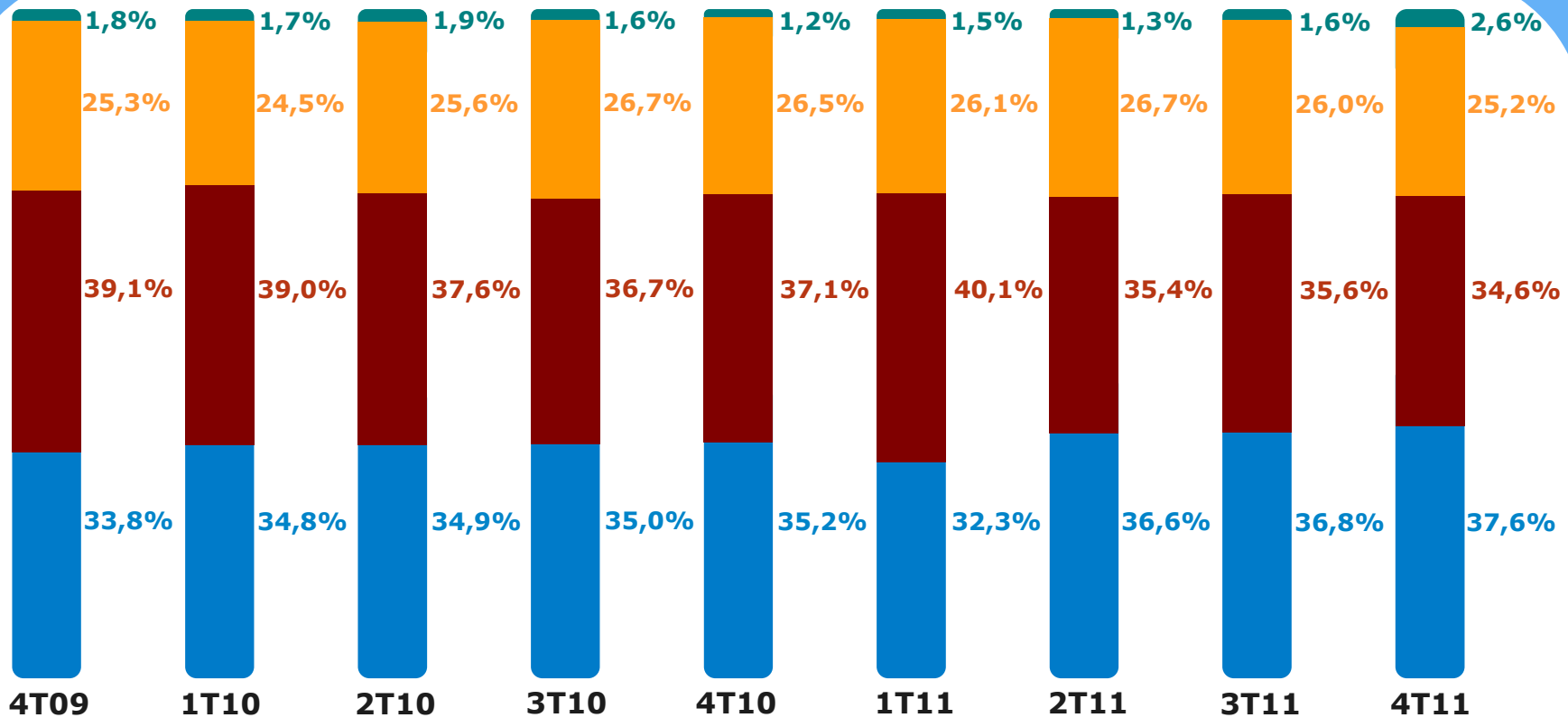
Carteira Comercial em Reais R$ 8.985,6 MM	
- 6,6%	- 14,6%
Trade finance	**R$ 1.886,9 MM**
- 14,3%	-16,5%
Crédito consignado/pessoal	**R$ 686,3 MM**
+ 14,8%	+ 31,5%

Os créditos corporativos representam 94% da carteira.

BICBANCO

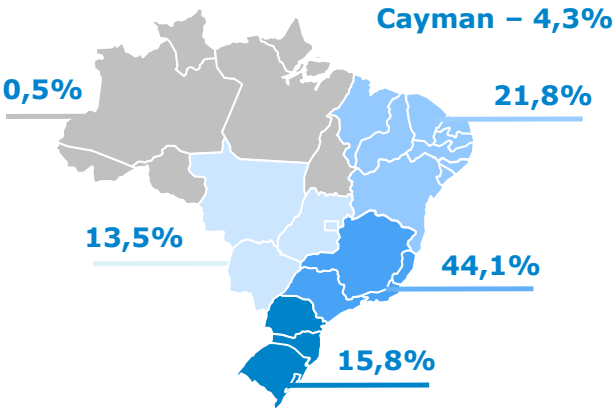
Predomínio das Operações de Curto Prazo

Por Vencimento

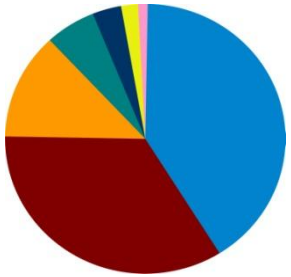


Pulverização dos Riscos

Dispersão regional

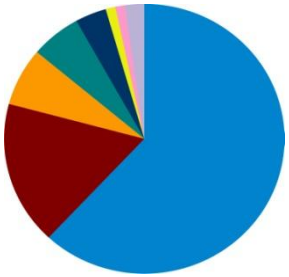


Por segmento econômico



- 41,3% - Indústria
- 33,9% - Serviços
- 12,4% - Comércio
- 6,1% - Pessoa Física
- 3,3% - Agricultura
- 2,0% - Setor Público
- 1,0% - Intermediários Financeiros

Por modalidade



- 62,8% - Capital de Giro
- 16,3% - Trade Finance
- 7,1% - Contas Garantidas
- 5,9% - Crédito Consignado/Pessoal
- 4,0% - Leasing
- 0,9% - Financ. Agrícolas
- 0,6% - Cheque Empresarial
- 2,4% - Outros Créditos

Dispersão por cliente

	% da Carteira de Crédito		
	4T10	3T11	4T11
Maior devedor	1,0	0,8	1,0
10 Maiores devedores	6,7	6,7	7,0
20 Maiores devedores	11,0	11,2	11,3
50 Maiores devedores	20,5	20,4	20,4
100 Maiores devedores	31,7	31,2	31,2

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

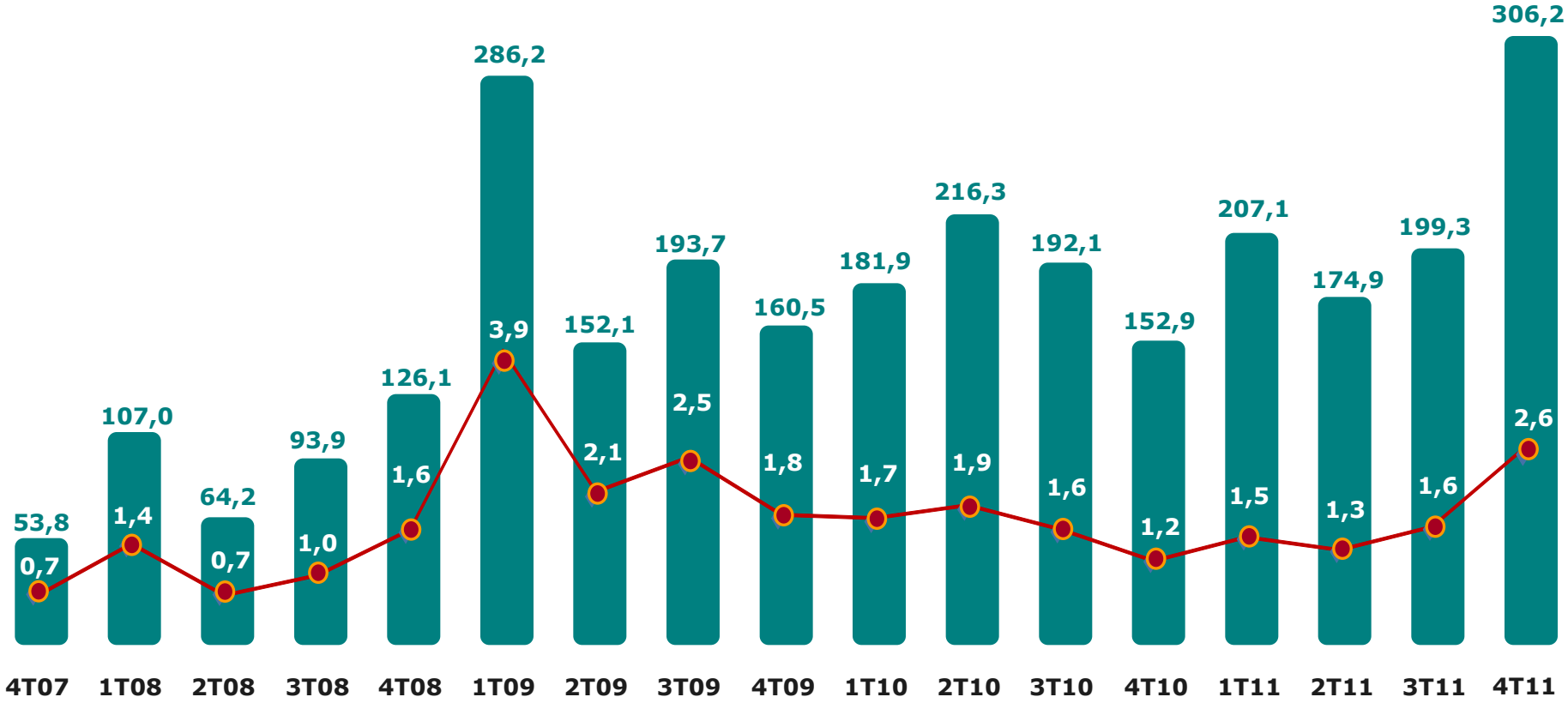
Pulverização por Setor Econômico

Indústria 41,3%	Construção Civil - Empreiteiras	8,8%	Farinha, massa, bolo e biscoitos	2,1%
	Usinas de açúcar e álcool	6,3%	Canos e art. de ferro	1,6%
	Incorporadoras	3,8%	Química e petroquímica	1,6%
	Metalúrgica e mecânica	2,5%	Papel e celulose	1,4%
	Abate de animais e ind. de carne	2,5%	Adubos, fertilizantes e inseticidas	1,2%
Serviços 33,9%	Médicos e odontológicos		6,2%	
	Transporte de passageiros e cargas		4,9%	
	Técnicos e profissionais		4,9%	
	Holdings em geral		3,0%	
	Utilidade pública		2,1%	
Comércio 12,4%	Supermercados e atacadistas		2,9%	
	Concessionárias e comércio de veículos		2,3%	
	Produtos químicos		1,0%	
	Eletroeletrônicos		0,8%	
Pessoas físicas 6,1%	Crédito consignado/pessoal		6,1%	
Agricultura 3,3%	Constituída por diversas lavouras		3,3%	
Setor público 2,0%	Governo estadual		1,9%	
	Governo municipal		0,1%	
Intermediários financeiros 1,0%	Intermediários financeiros		1,0%	

BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

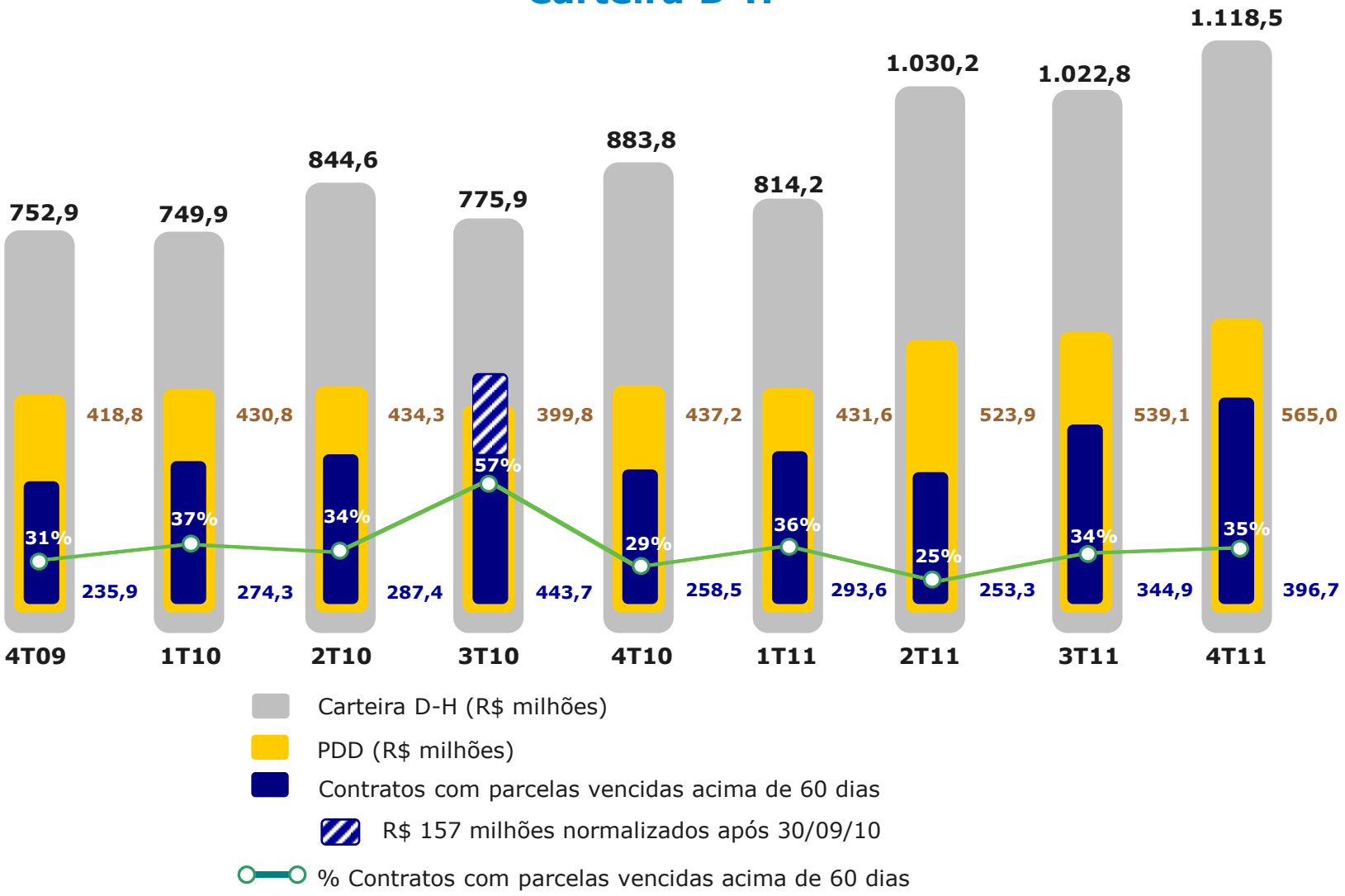
Parcelas vencidas há mais de 14 dias



BICBANCO

Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira D-H



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	10.440,3	10.352,2	88,1(*)	62,0
D-H	1.118,5	721,8	396,7(**)	503,0
TOTAL	**11.558,8**	**11.074,0**	**484,8**	**565,0**

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

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

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Qualidade da Carteira de Crédito

R$ Milhões	4T09	1T10	2T10	3T10	4T10	1T11	2T11	3T11	4T11
Carteira de Crédito	9.119,2	10.601,4	11.473,5	12.240,6	13.234,6	14.113,5	13.486,5	12.425,4	11.558,8
Despesas líquidas de provisão	37,2	69,2	35,7	77,9	65,5	70,8	136,5	167,2	117,1
PDD/NPL s(*)	177,5%	157,0%	151,1%	90,1%	169,1%	147,0%	206,8%	156,3%	142,4%
PDD	418,8	430,7	434,3	399,8	437,2	431,6	523,9	539,1	565,0
PDD/Carteira de Crédito	4,6%	4,1%	3,8%	3,3%	3,3%	3,1%	3,9%	4,3%	4,9%

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

BICBANCO

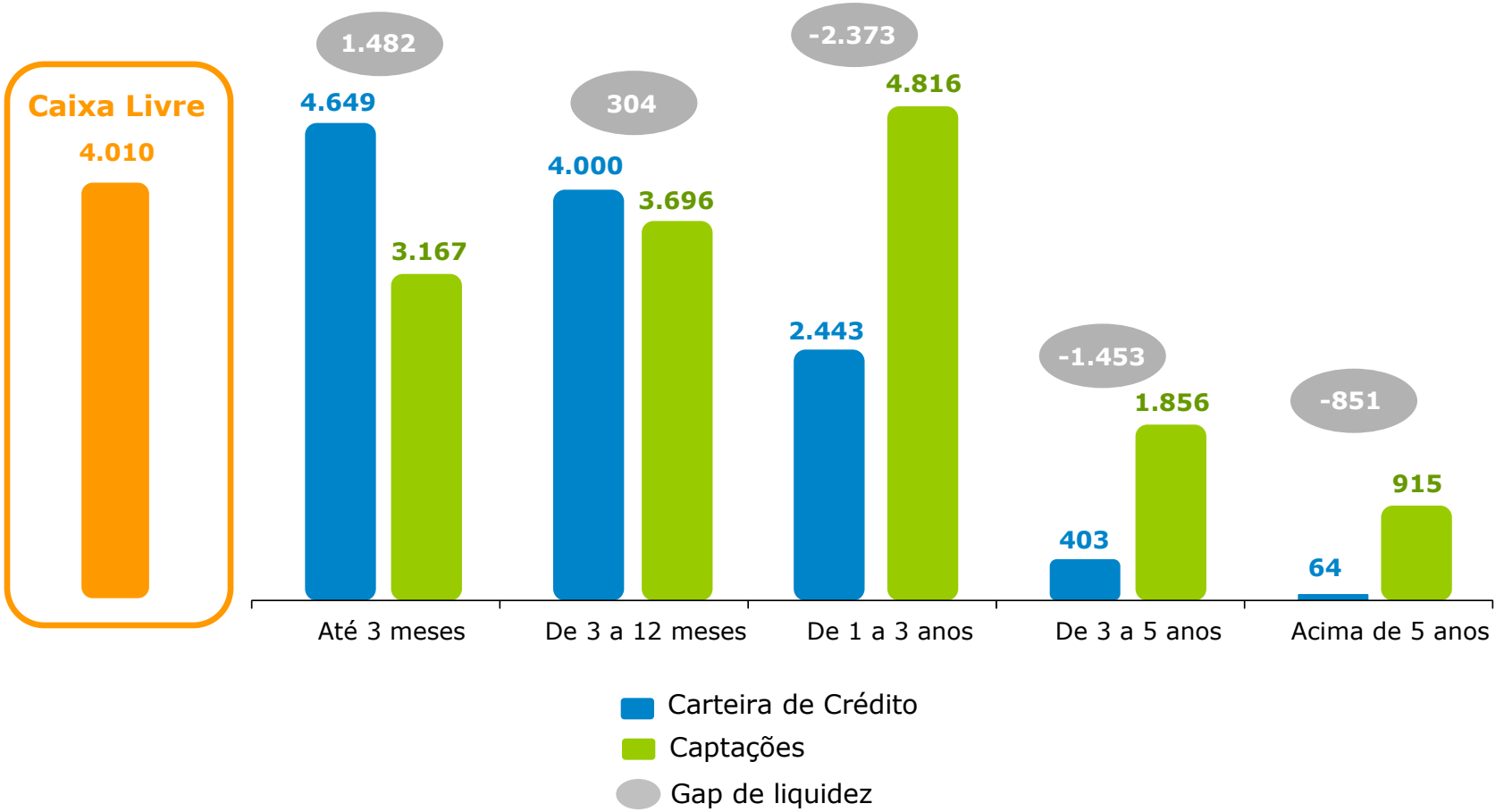
Caixa Livre

R$ Milhões	4T10	1T11	2T11	3T11	4T11
Caixa Livre	2.429,7	1.750,9	2.923,1	3.709,3	4.010,1

Vencimentos: Carteira de Crédito x Captações

Dezembro 2011

R$ milhões



Duration

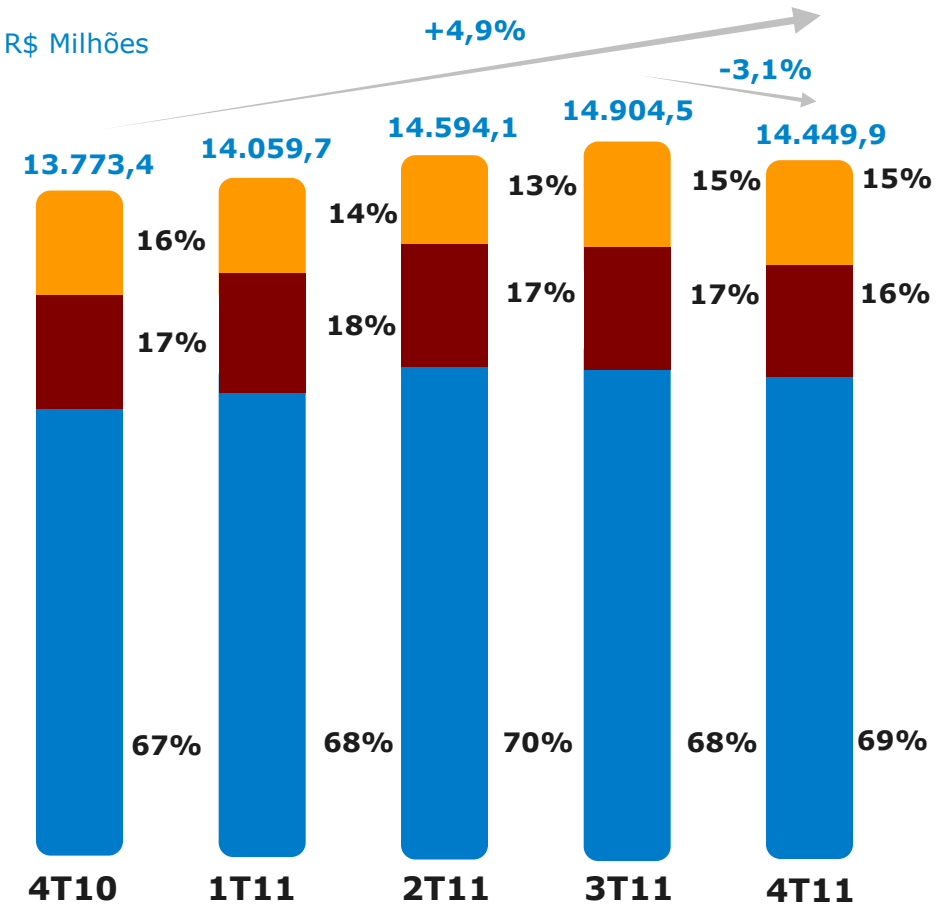
Carteira de Crédito (em dias)

3T11	4T11
299	274

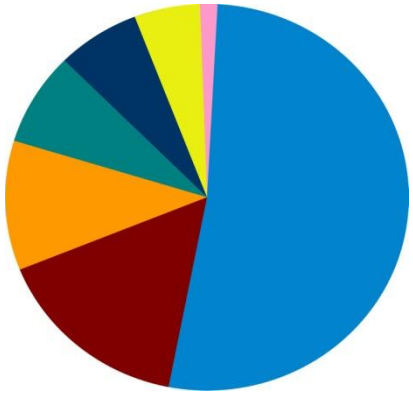
Captação Total (em dias)

3T11	4T11
891	856

Captação



Captação Total por Modalidade



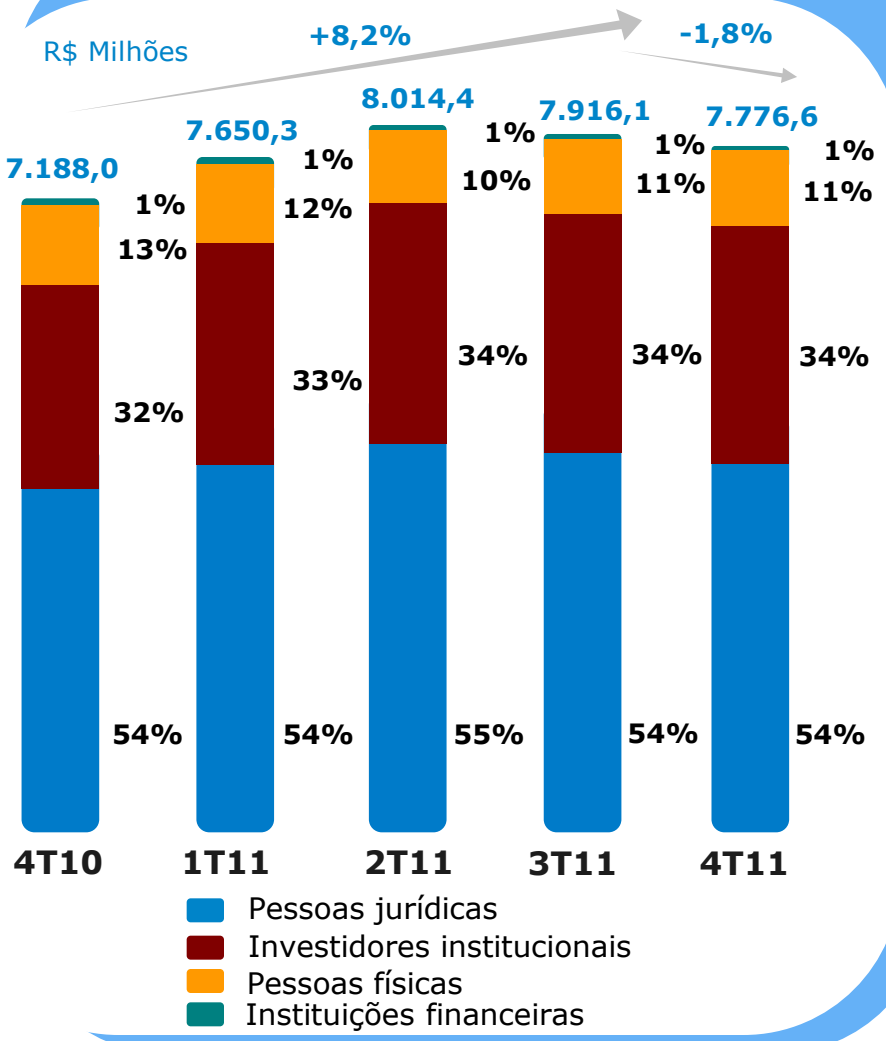
R$ 14.449,9 MM

- 53,8% - Depósitos a prazo (R$)
- 15,9% - Captações para *Trade Finance*
- 10,7% - Bonds
- 7,1% - Outros depósitos (à vista, poupança e interfinanceiros)
- 6,0% - Dívida Subordinada
- 5,7% - LCA e FIDCs
- 0,8% - Debêntures e outros

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Depósitos a Prazo

Por Tipo



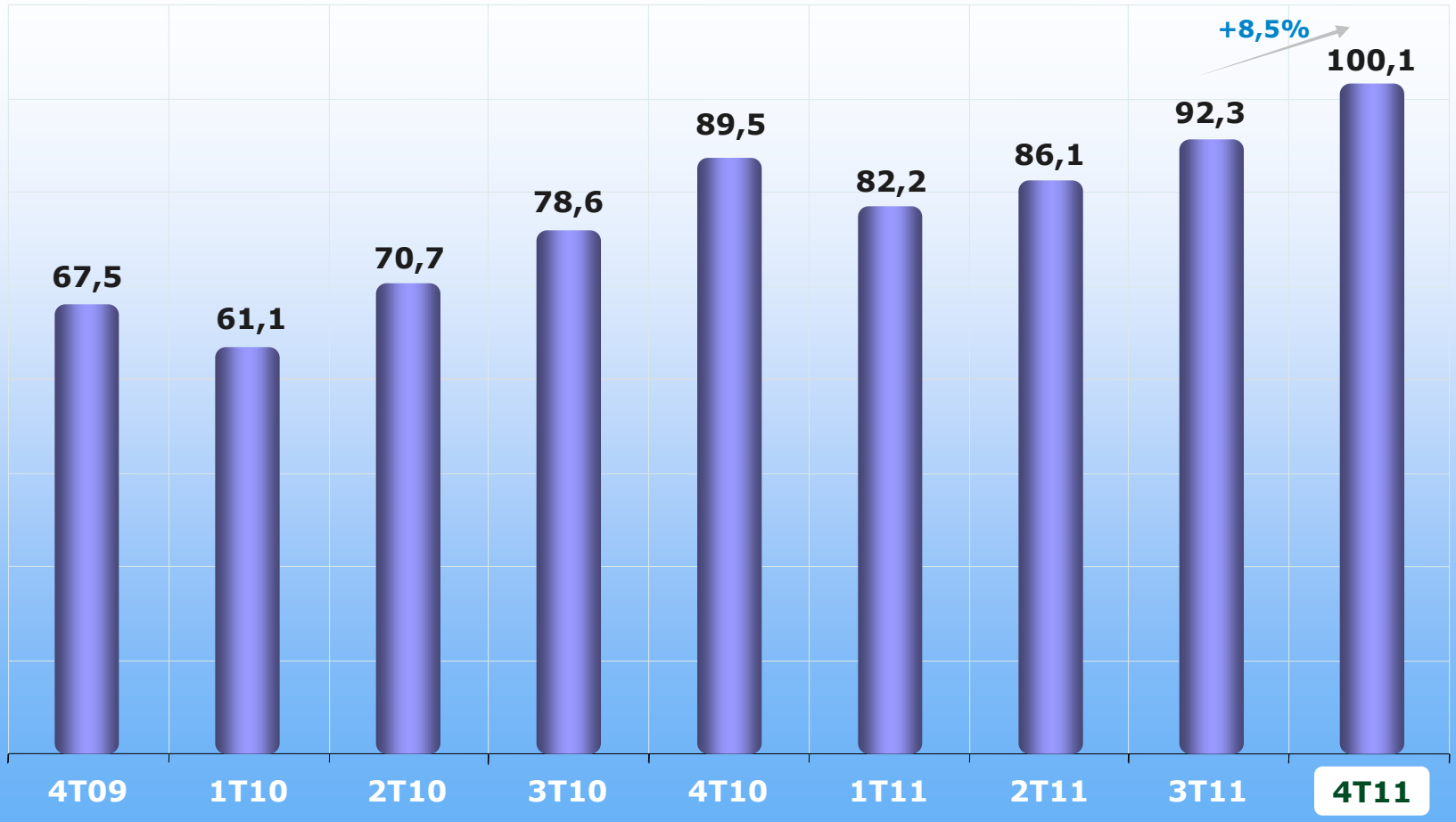
Por Dispersão

% Depósitos a prazo	4T10	3T11	4T11
Maior depositante	2,4	2,1	1,8
10 Maiores depositantes	11,7	12,3	13,1
20 Maiores depositantes	19,0	19,4	20,3
50 Maiores depositantes	33,2	32,3	32,7
100 Maiores depositantes	45,8	44,8	44,6

BICBANCO

Despesas de Pessoal e Administrativas

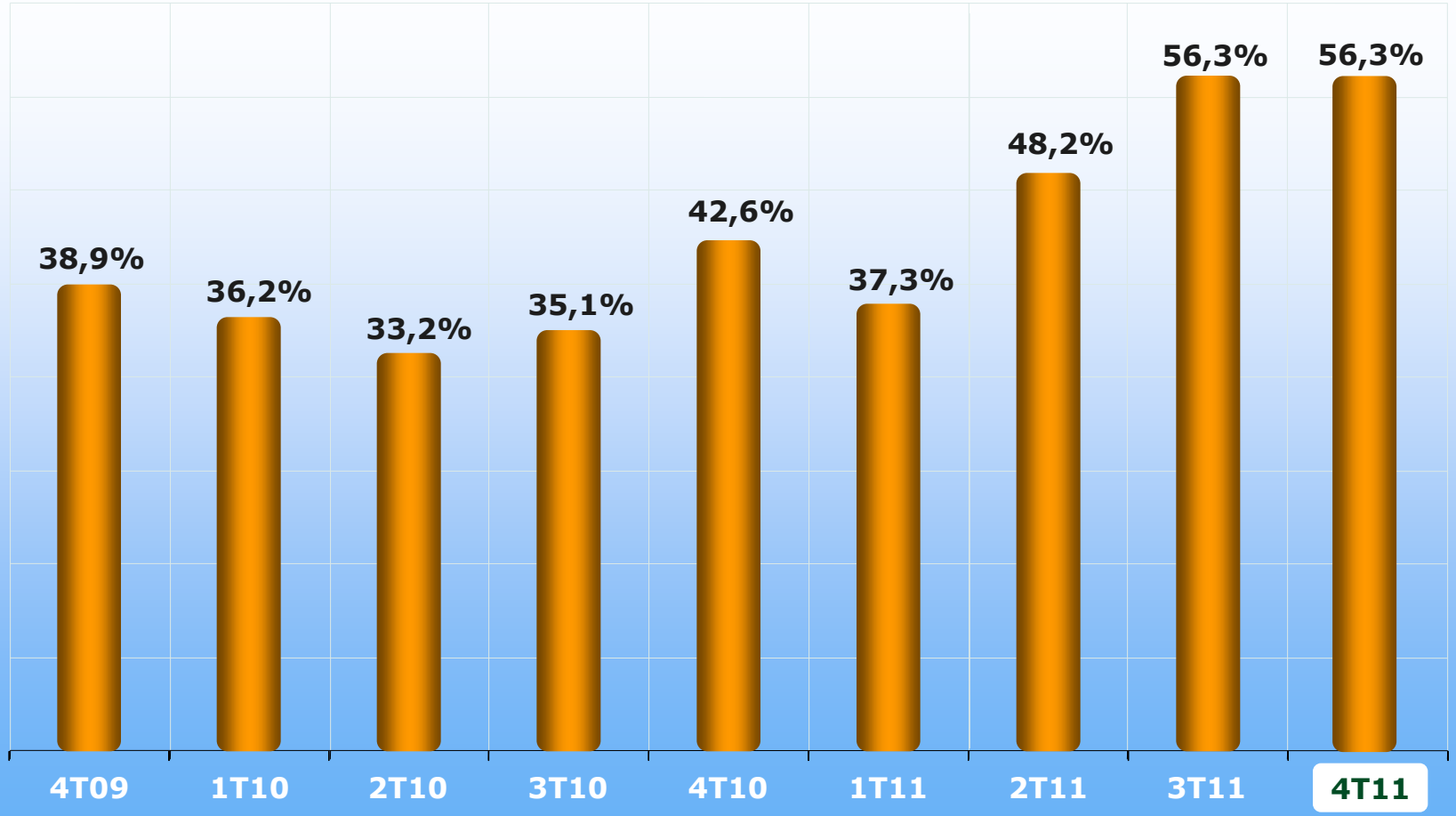
R$ Milhões



BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Índice de Eficiência

Em %

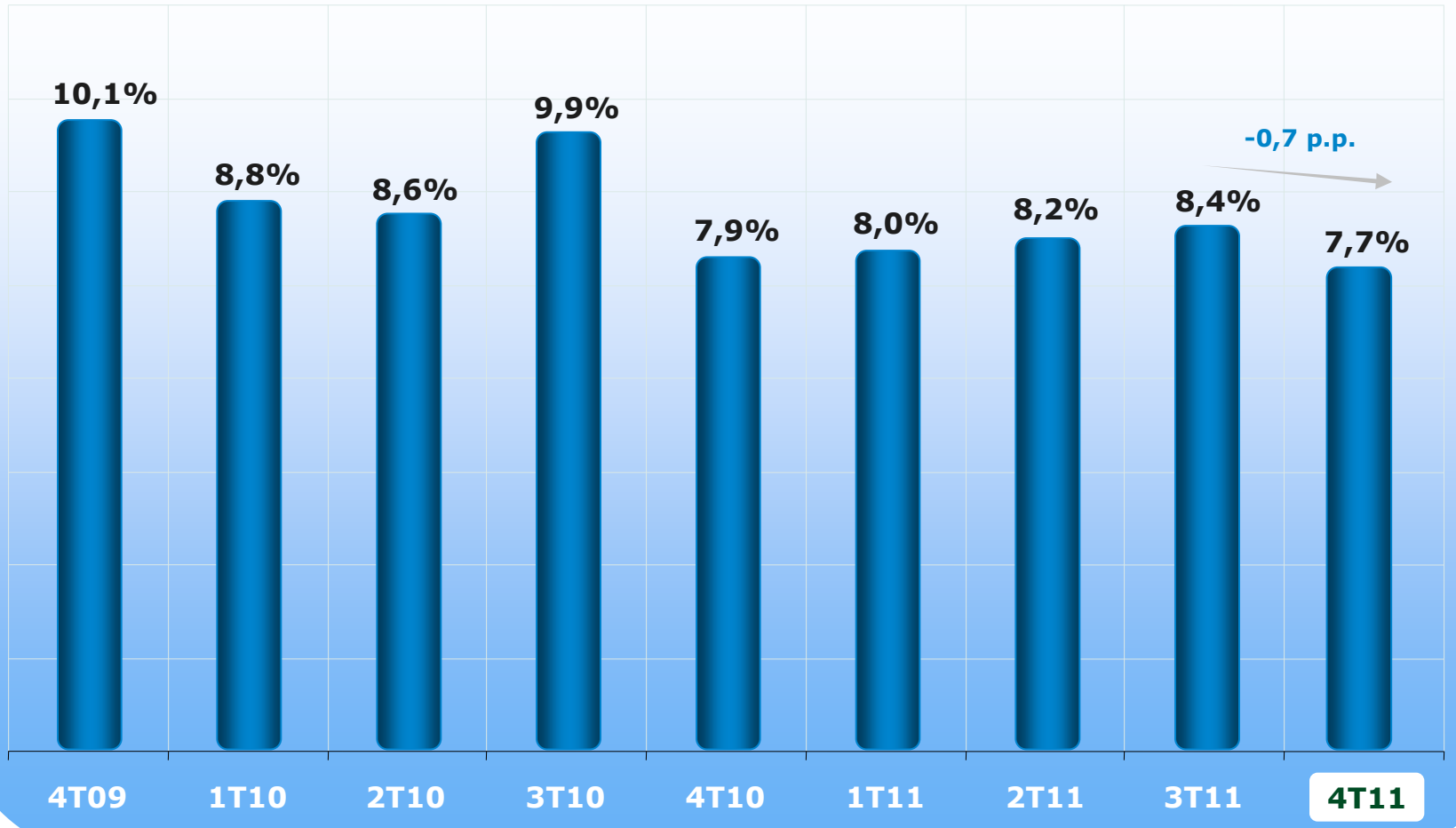


BICBANCO

BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Margem Financeira Líquida (NIM)

Em %



BICBANCO

Rentabilidade: Lucro Líquido e ROAE

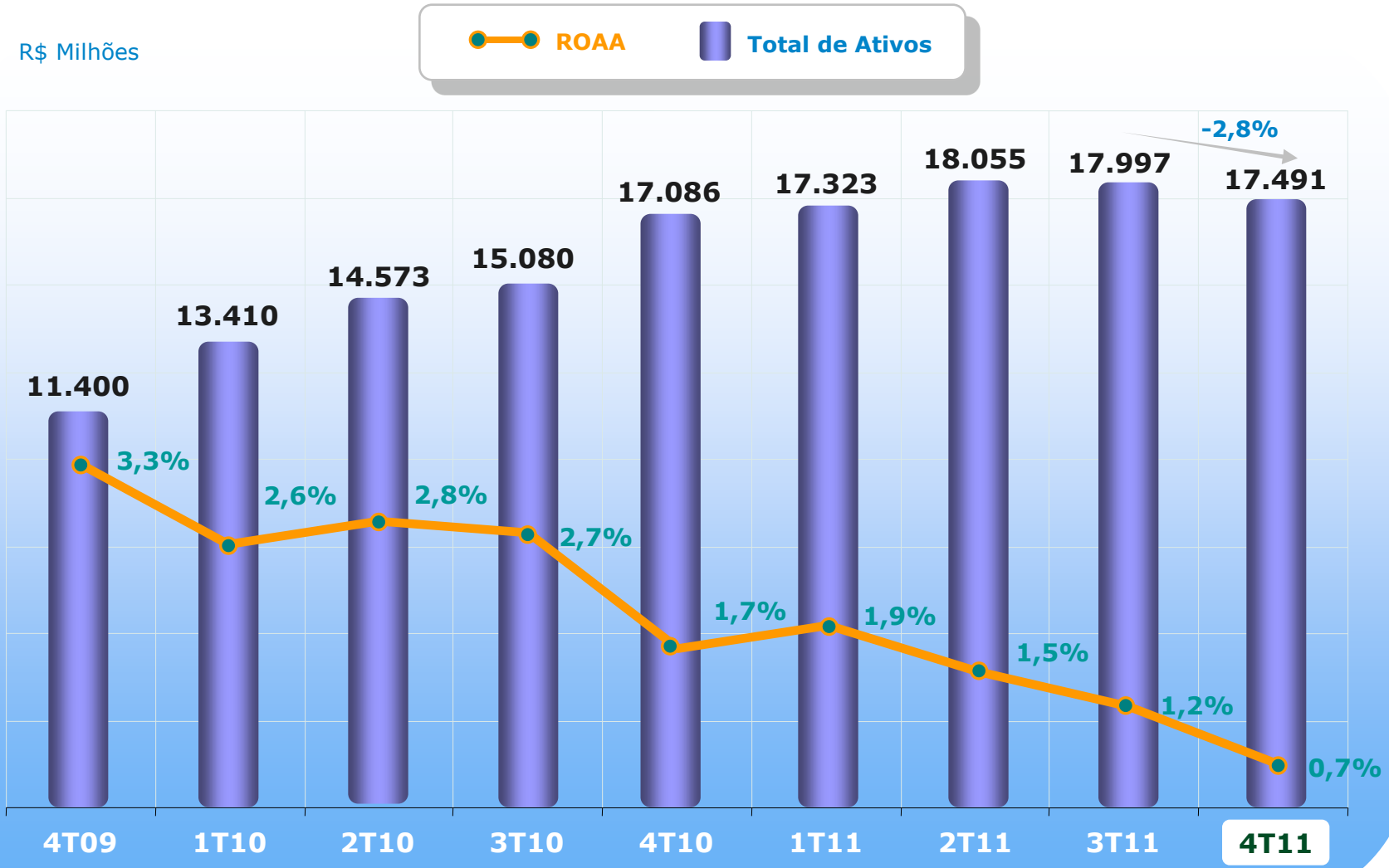
R$ Milhões



BICB4
NÍVEL 1
BM&FBOVESPA

Rentabilidade: Total de Ativos e ROAA

R$ Milhões

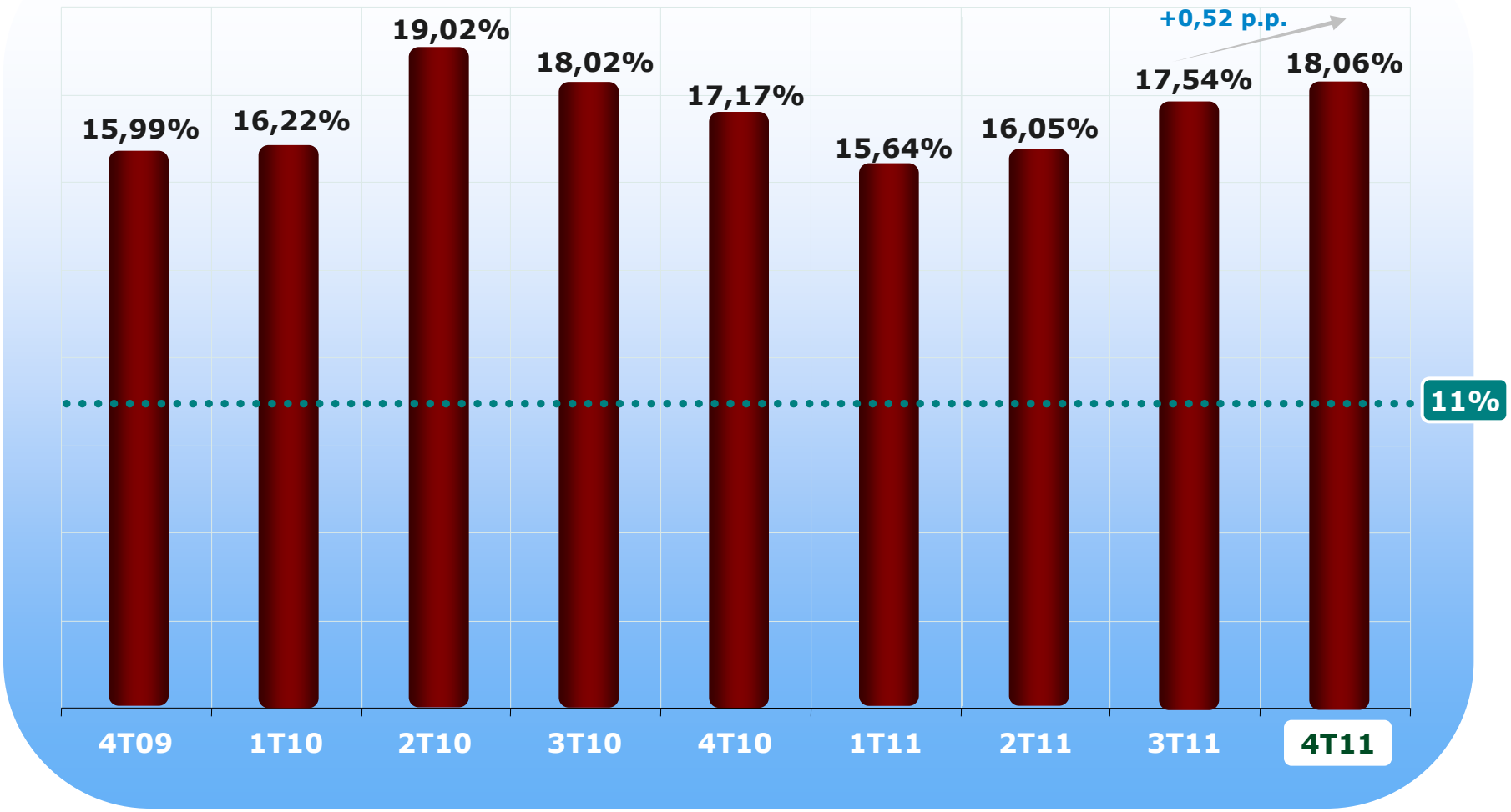


BICBANCO

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	**10,05**

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

2012

Tão logo equacionada a crise da periferia europeia, o Banco tenciona:

- ✓ Migrar progressivamente seus recursos de Caixa Disponível para a carteira de créditos, adequando os volumes às exigências de Basileia 3, e reduzindo em 1/3 o gap atual entre ativos e passivos;
- ✓ Adotar crivos de extremo rigor na retomada dos volumes de crédito, ainda assim almejando acompanhar a média de crescimento do mercado;
- ✓ Manter um nível de cobertura da PDD/Carteira Total superior a 4%;
- ✓ Permanecer com o índice de Basileia superior a 15%.

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.

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