



Teleconferência 2T13

15 de agosto de 2013



2T13 x 1T13

- ✓ Carteira de crédito expandida em retração (4,4%), influenciada por uma percepção cautelosa do ambiente de riscos corporativos;

- ✓ Crescimento da parcela alocada a empresas com faturamento superior a R\$ 500 milhões alcança 40%;

- ✓ Melhoria de todos os indicadores de qualidade da carteira de créditos;

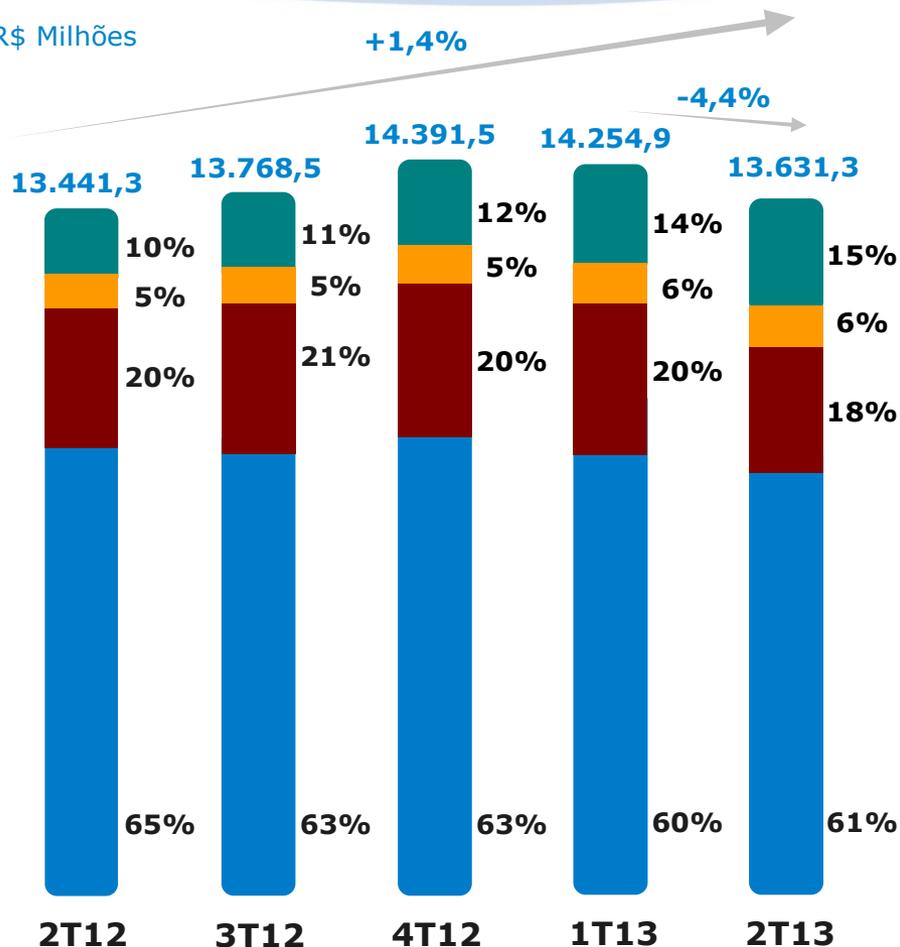
- ✓ Caixa livre situando-se em patamar mais adequado;

- ✓ Despesas líquidas de PDD no nível anteriormente previsto;

- ✓ Resultado operacional contido por despesas não repetitivas.

Carteira de Crédito Expandida

R\$ Milhões



- Carteira comercial em Reais
- Trade finance
- Consignado/Crédito a pessoas físicas
- Avais e fianças

Desempenho por Carteira:

no trimestre / em 12 meses

Carteira Comercial em Reais R\$ 8.300,3 MM

-3,5%

-5,3%

Trade finance

R\$ 2.441,5 MM

-16,0%

-9,1%

Consignado/Crédito a Pess. Físicas R\$ 868,9 MM

+7,1%

+32,6%

Avais e fianças

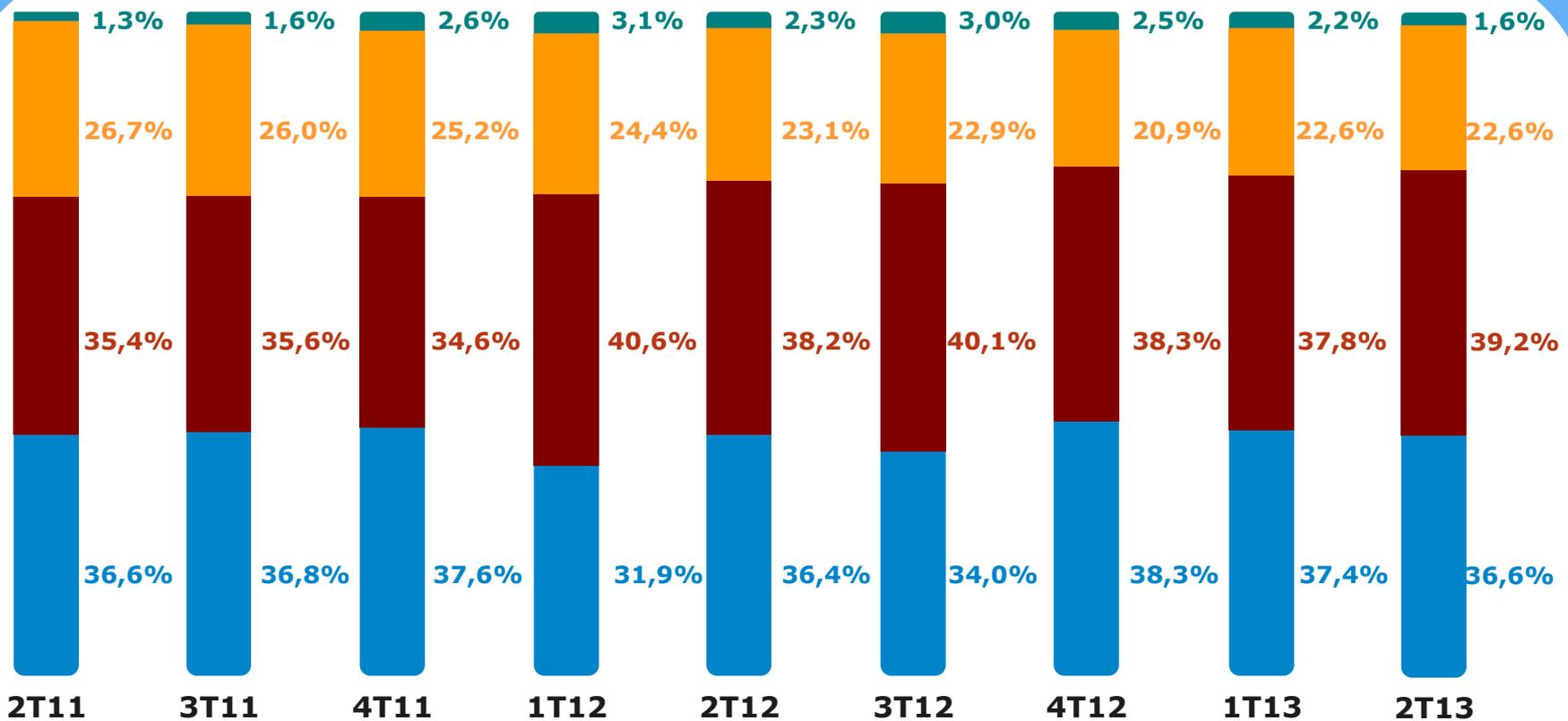
R\$ 2.020,6 MM

+4,2%

+51,0%

Predomínio das Operações de Curto Prazo

Por Vencimento



■ Até 3 meses

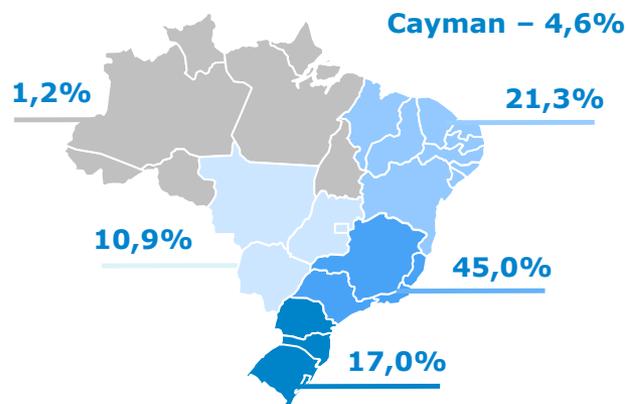
■ De 3 a 12 meses

■ Acima de 1 ano

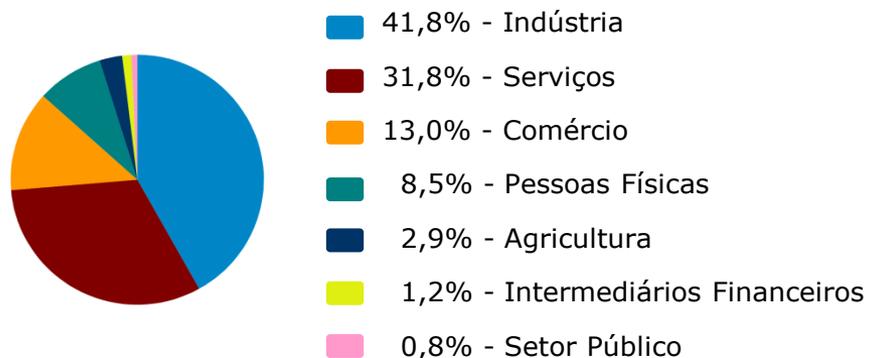
■ Parcelas vencidas há mais de 14 dias

Pulverização dos Riscos

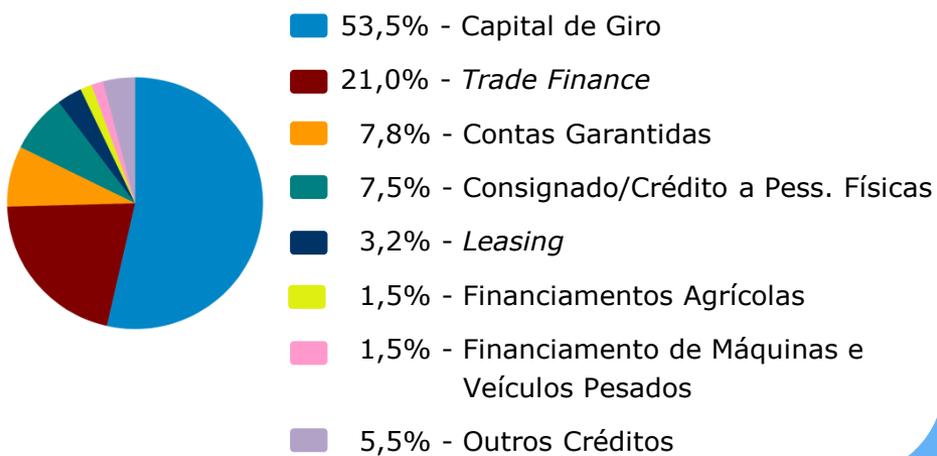
Dispersão regional



Por segmento econômico



Por modalidade



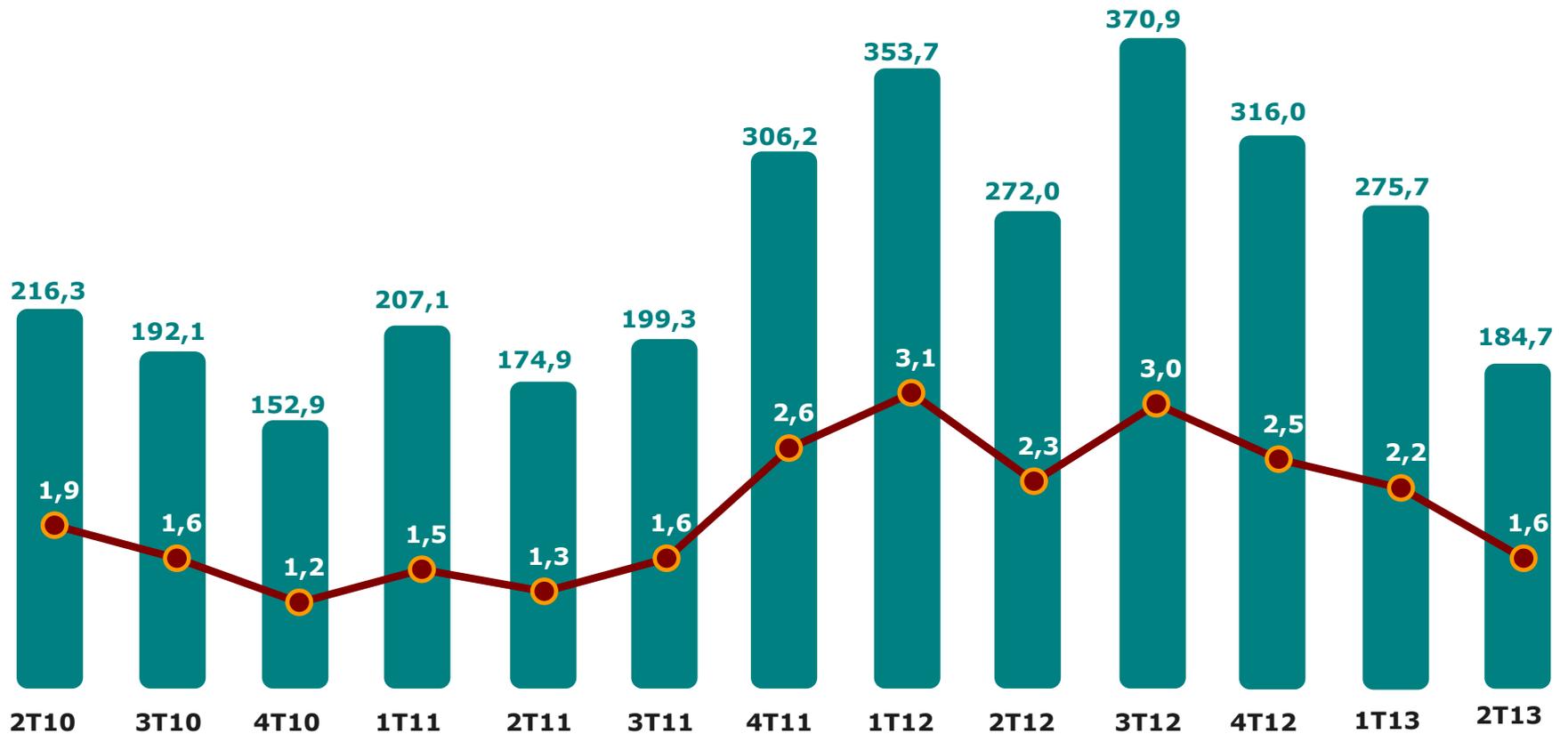
Dispersão por cliente

	% da Carteira de Crédito		
	2T12	1T13	2T13
Maior devedor	1,1	0,8	1,1
10 Maiores devedores	6,2	6,6	6,8
20 Maiores devedores	10,3	10,7	10,9
50 Maiores devedores	19,0	19,6	20,0
100 Maiores devedores	29,9	30,6	31,0

Pulverização por Setor Econômico

Indústria 41,8%	Construção Civil - Empreiteiras	8,5%	Metalúrgica e Mecânica	2,0%
	Usinas de açúcar e álcool	7,1%	Farinha, massa, bolo e biscoitos	1,5%
	Incorporadoras	3,9%	Adbos, fertilizantes e inseticidas	1,1%
	Abate de animais e ind. de carne	2,6%	Materiais para construção	1,1%
	Química e petroquímica	2,0%	Papel e Celulose	1,1%
Serviços 31,8%	Técnicos e profissionais	4,5%		
	Passageiros e cargas	4,2%		
	Médicos e odontológicos	3,8%		
	Holdings em geral	3,8%		
	Locação em geral	2,4%		
Comércio 13,0%	Supermercados e atacadistas	3,8%		
	Concessionárias e comércio de veículos	2,0%		
	Eletroeletrônicos	1,1%		
	Produtos químicos	0,9%		
Pessoas físicas 8,5%	Crédito consignado, crédito pessoal e outros	8,5%		
Agricultura 2,9%	Constituída por diversas lavouras	2,9%		
Intermediários financeiros 1,2%	Intermediários financeiros	1,2%		
Setor Público 0,8%	Governo estadual	0,8%		

Parcelas vencidas há mais de 14 dias

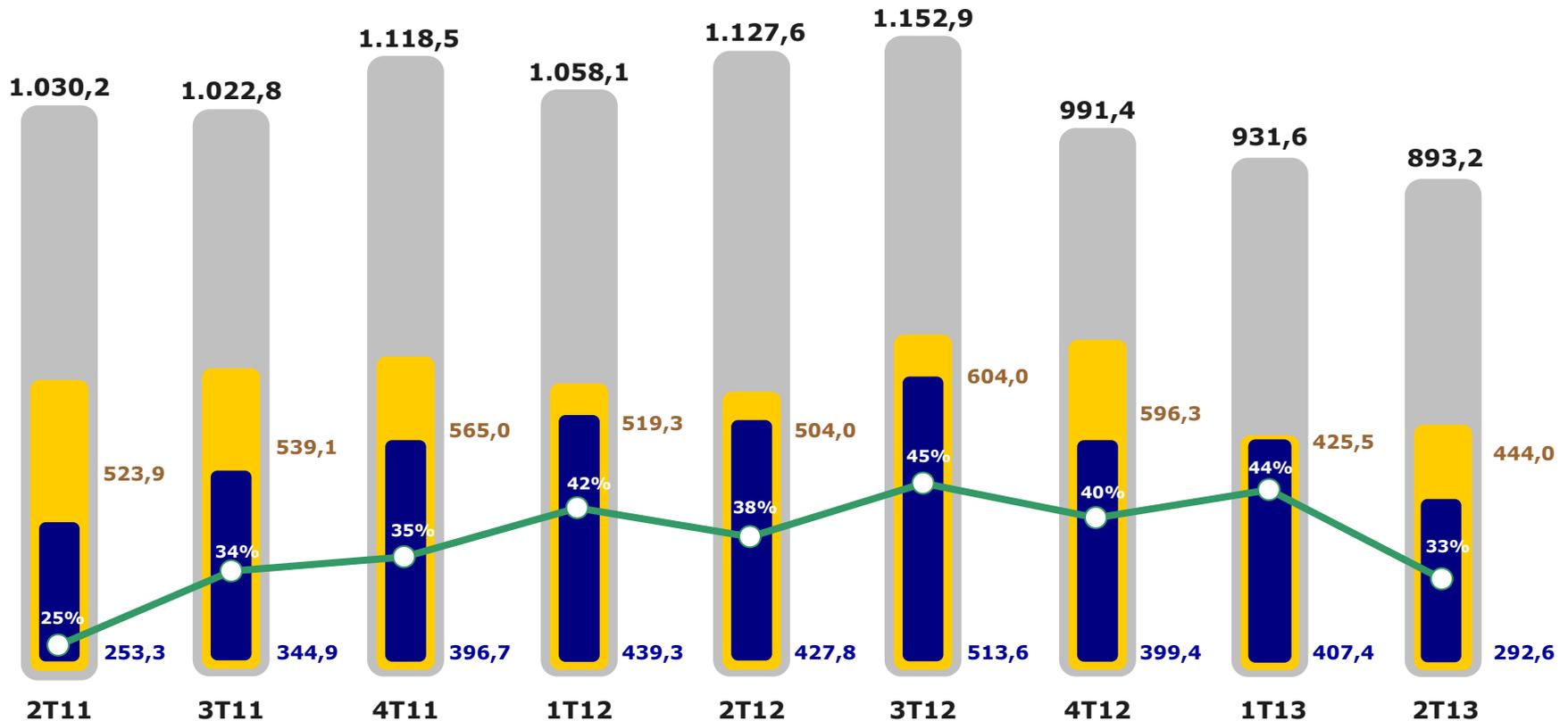


■ Parcelas vencidas há mais de 14 dias (R\$ milhões)

● (%) Sobre carteira de crédito total

Qualidade da Carteira de Crédito

Carteira D-H



■ Carteira D-H (R\$ milhões)

■ PDD (R\$ milhões)

■ Contratos com parcelas vencidas acima de 60 dias

○—○ % Contratos com parcelas vencidas acima de 60 dias

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	10.717,5	10.706,2	11,3^(*)	45,5
D-H	893,2	600,6	292,6^(**)	398,5
TOTAL	11.610,7	11.306,8	303,9	444,0

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

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

Qualidade da Carteira de Crédito

R\$ Milhões	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Carteira de Crédito	13.486,5	12.425,4	11.558,8	11.355,5	12.103,2	12.269,7	12.726,6	12.316,3	11.610,7
Despesas líquidas de provisão	136,5	167,2	117,1	64,0	134,8	133,1	216,4	58,3	65,7
PDD/NPL s^(*)	221,0%	194,8%	173,9%	141,3%	137,4%	137,1%	167,1%	134,0%	171,9%
PDD	523,9	539,1	565,0	519,3	504,0	604,0	596,3	425,5	444,0
PDD/Carteira de Crédito	3,9%	4,3%	4,9%	4,6%	4,2%	4,9%	4,7%	3,5%	3,8%

(*) Provisão para devedores duvidosos/contratos com parcelas vencidas acima de 90 dias - "NPL s".

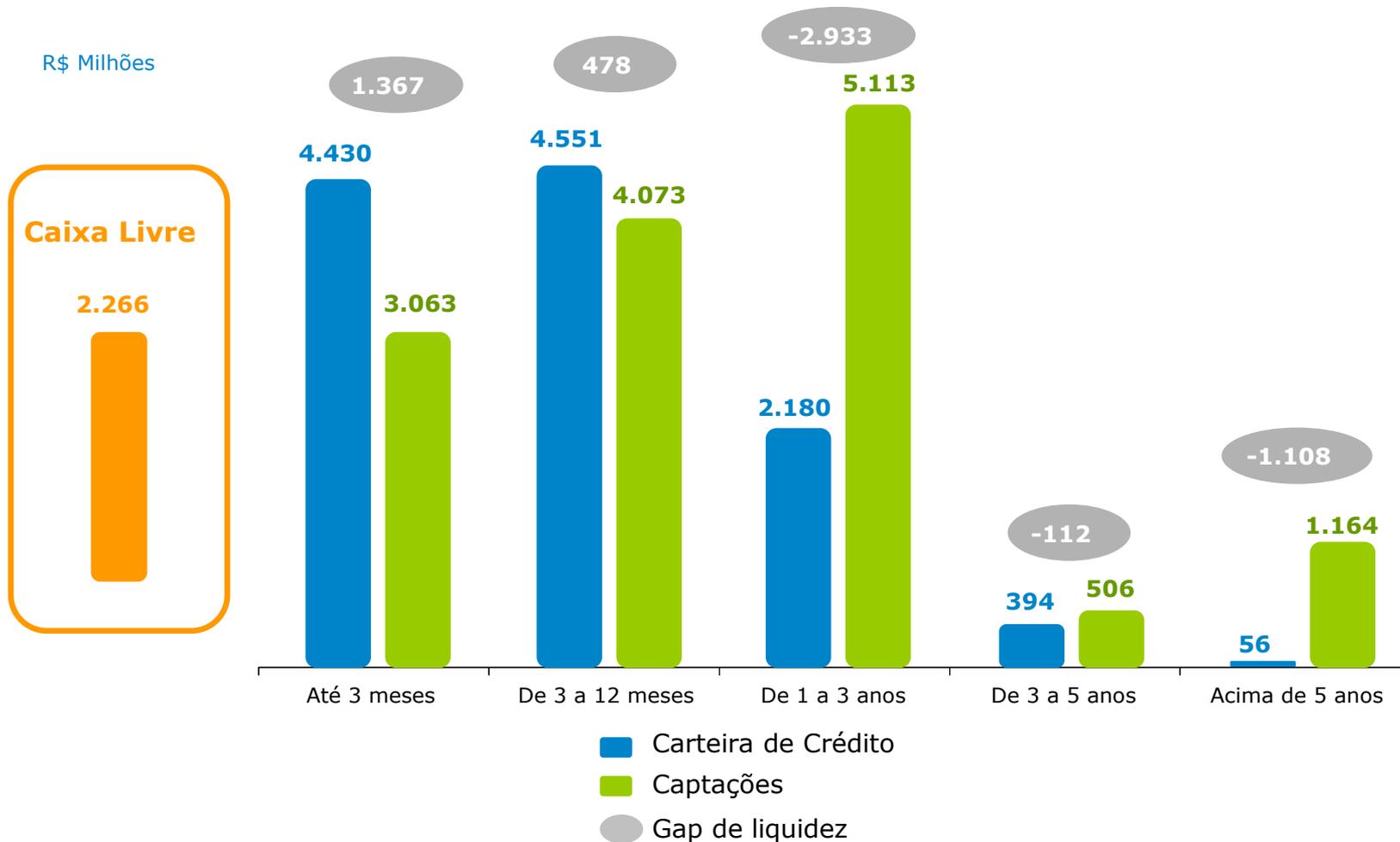
Caixa Livre

R\$ Milhões	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13
Caixa Livre	3.149,3	3.032,3	2.822,4	1.699,2	2.266,1

Vencimentos: Carteira de Crédito x Captações

Junho 2013

Favorável GAP de liquidez



Duration

Carteira de Crédito (em dias)

1T13

2T13

342

362

Captação Total (em dias)

1T13

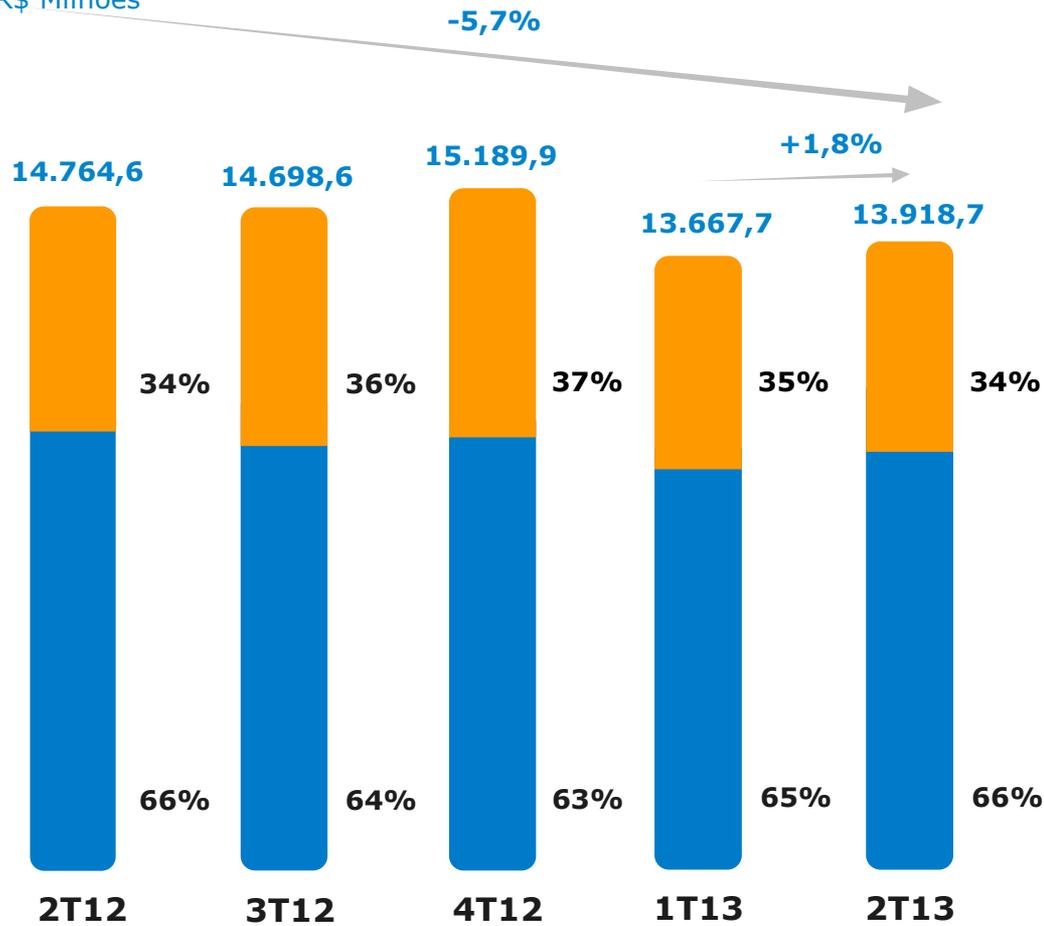
2T13

816

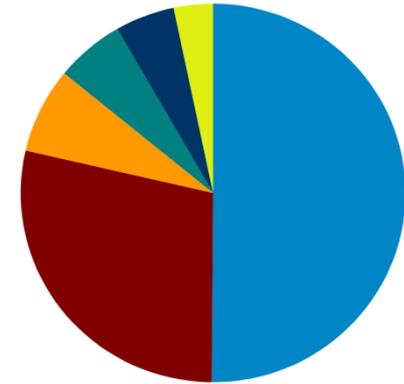
805

Captação

R\$ Milhões



Captação Total por Modalidade



R\$ 13.918,7 MM

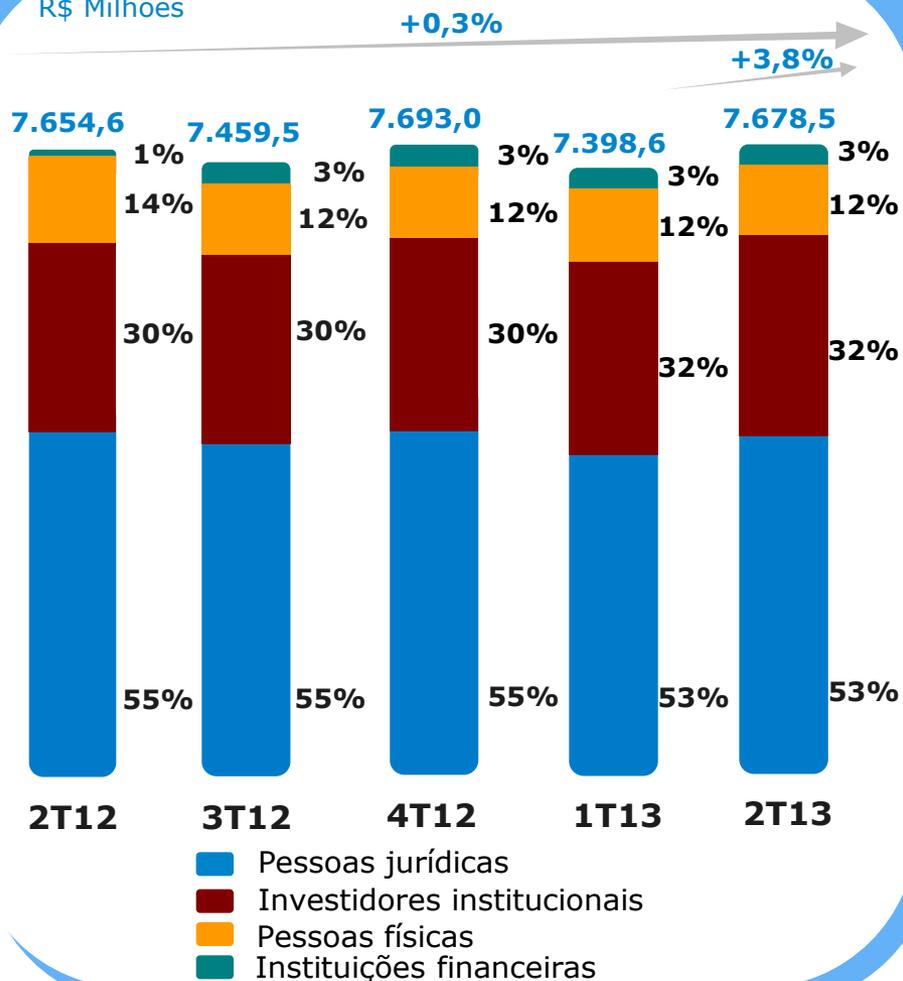
- 50,1% - Depósitos a prazo
- 28,5% - Captações externas
- 7,3% - Dívida Subordinada em R\$ e US\$
- 5,8% - Outros depósitos (à vista, poupança e interfinanceiros)
- 5,0% - LCA, LF e LCI
- 3,3% - FIDCs, Debêntures e outras

- Captações em Reais
- Captações em moedas estrangeiras

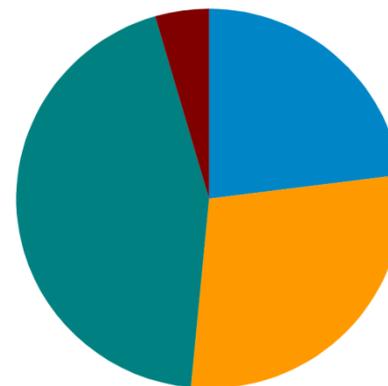
Depósitos a Prazo e Letras Emitidas (LCA, LF e LCI)

Por Tipo

R\$ Milhões



Por Vencimento



- 23,0% - até 03 meses
- 28,5% - de 03 meses a 01 ano
- 44,0% - de 01 ano a 03 anos
- 4,5% - de 03 anos a 05 anos

Despesas de Pessoal e Administrativas



Indicadores

Índice de Eficiência Ajustado

Em %



Margem Financeira Líquida Ajustada

Em %



Lucro Líquido Ajustado e ROAE

Trimestre

Em %

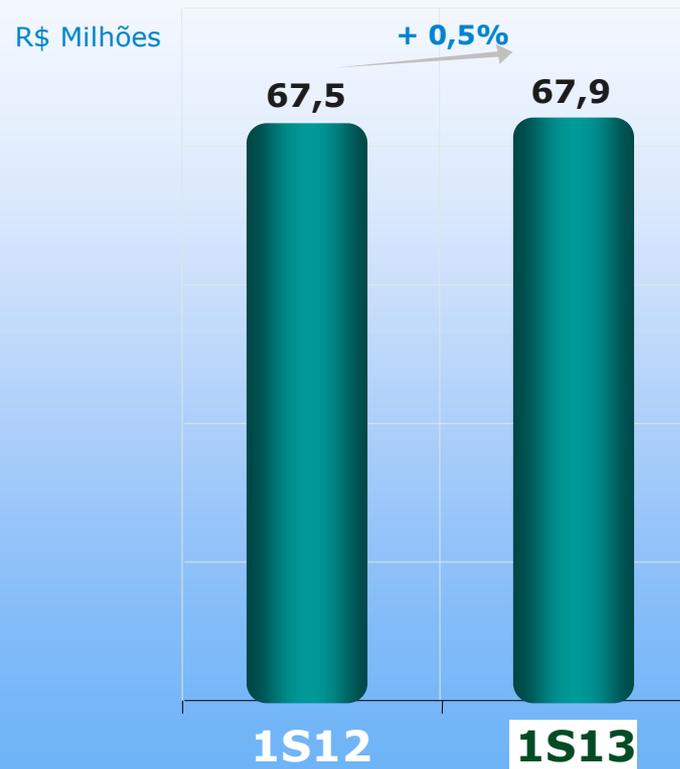
	2T12	1T13	2T13
ROAE ajustado	5,3	8,4	6,1



Semestre

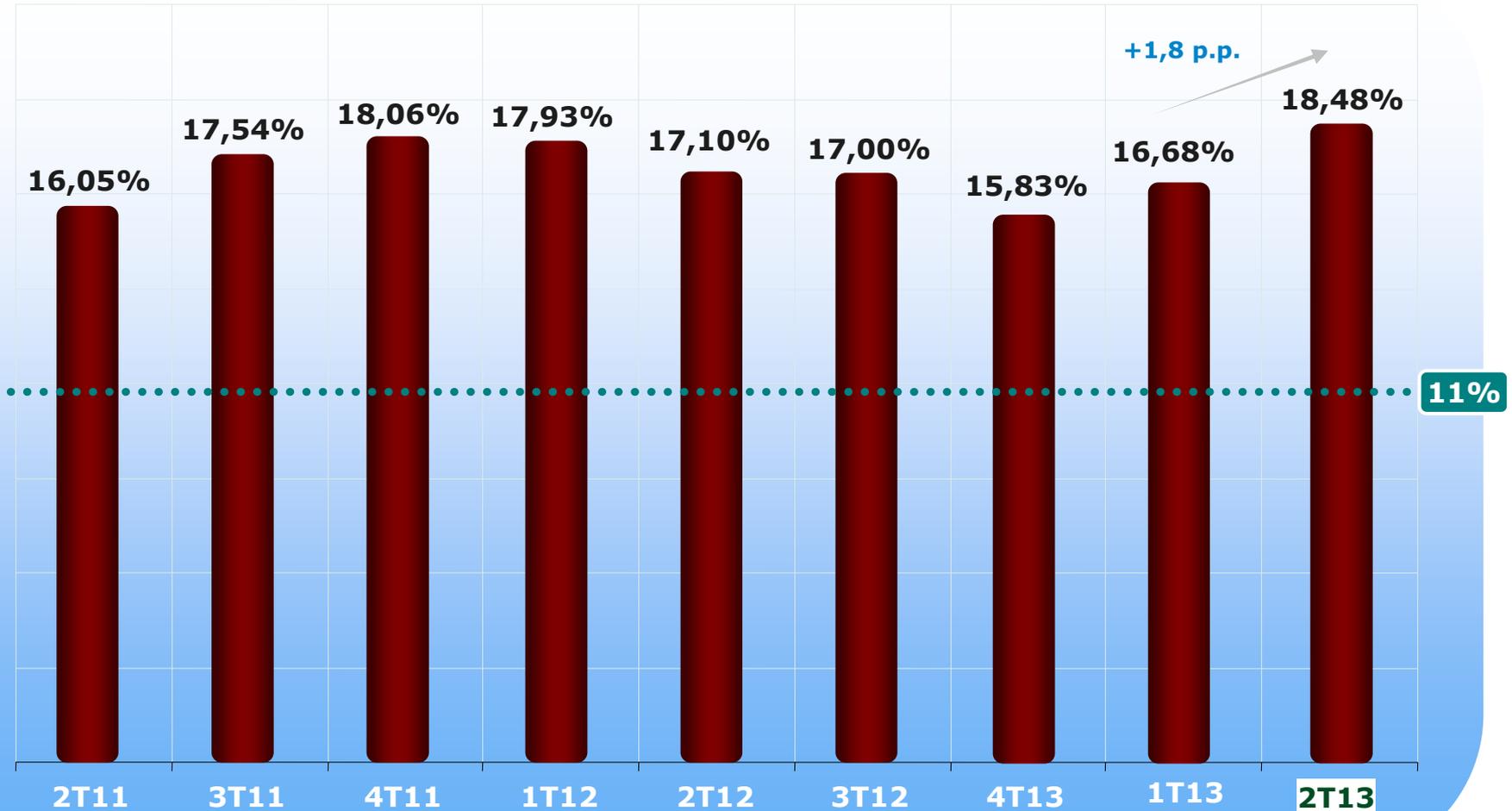
Em %

	1S12	1S13
ROAE ajustado	6,8	7,1



Índice de Basileia

Em %



Ratings

Moody's

Escala Global

- Depósito em moeda estrangeira: - Longo Prazo/Curto Prazo	Ba1/NP
- Depósitos em moeda local: - Longo Prazo/Curto Prazo	Ba1/NP

Escala Nacional

- Depósitos: - Longo Prazo / Curto Prazo	Aa2.br / BR-1
---	----------------------

Perspectiva

Negativa

Standard & Poor's

Escala Global – Rating de Contraparte

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

Escala Nacional

- Longo Prazo	brAA-
---------------	--------------

Perspectiva

Negativa

Fitch Ratings

Escala Nacional

- Longo Prazo	A+ (bra)
- Curto Prazo	F1 (bra)

Perspectiva

Negativa

Austin Rating

Escala Nacional de Longo Prazo	brAA-
---------------------------------------	--------------

LF Rating

Moeda Nacional	AA-
-----------------------	------------

RISKBank

Baixo Risco para Médio Prazo (-)	9,87
---	-------------

Management & Excellence

Rating de Sustentabilidade	AAA
-----------------------------------	------------

• Doze (*research*) cobrem o BICBANCO:

- | | | | |
|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------------------|
| ✓ BB Investimentos | ✓ BTG Pactual | ✓ GBM Grupo Bursátil | ✓ Safra Banco de Investimento |
| ✓ Bank of America | ✓ Coinvalores | Mexicano | ✓ Santander |
| ✓ Bradesco Corretora | ✓ Fator Corretora | ✓ HSBC Securities | ✓ Votorantim Corretora |
| | | ✓ Itaú BBA | |

- ✓ Evolução da carteira de créditos, em volumes, será pouco relevante, dado o contexto de aversão a riscos presente no mercado;

- ✓ Em contrapartida, os indicadores de qualidade de carteira registrarão mais uma etapa no sentido da melhoria;

- ✓ Despesas trimestrais líquidas de PDD tendem a espelhar-se no montante reconhecido no 2T13, com possível e modesto viés de alta;

- ✓ Resultado operacional (excluídos eventos não repetitivos) em progressão, ainda que modesta.

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