



## Teleconferência 2T14

18 de agosto de 2014



# 1T14 x 2T14

- ✓ Estabilidade da Carteira de Créditos, próxima a R\$ 10,5 bilhões;

---

- ✓ Nível de liquidez imediata mantido dentro de parâmetros confortáveis;

---

- ✓ Redução dos NPLs, tanto em valores absolutos como relativos; mas ampliação consistente da PDD, reforçando os índices de cobertura da Carteira, com significativos impactos nos resultados;

---

- ✓ [Após encerramento do trimestre] Fase final do processo de venda do controle do Banco.

# Etapas finais do processo da compra e venda de 72% do capital do Banco

- ✓ Em 17 de julho de 2014, em cerimônia realizada no Palácio do Planalto, na presença dos chefes de Estado do Brasil e da China, os presidentes do **China Construction Bank Corporation** e do **BICBANCO** ratificaram o Contrato de compra e venda assinado em 31 de outubro de 2013.

## Aprovações do BACEN 18/julho/2014

Aprovação do BACEN, da **Reorganização Societária**, condição precedente prevista no Contrato de 31 de outubro de 2013.

## Decreto Presidencial 18/julho/2014

Emissão do Decreto Presidencial no qual a Presidente do Brasil reconhece como de interesse do Governo brasileiro a **participação estrangeira no capital social do BICBANCO** e de duas controladas.

## Finalização do Processo

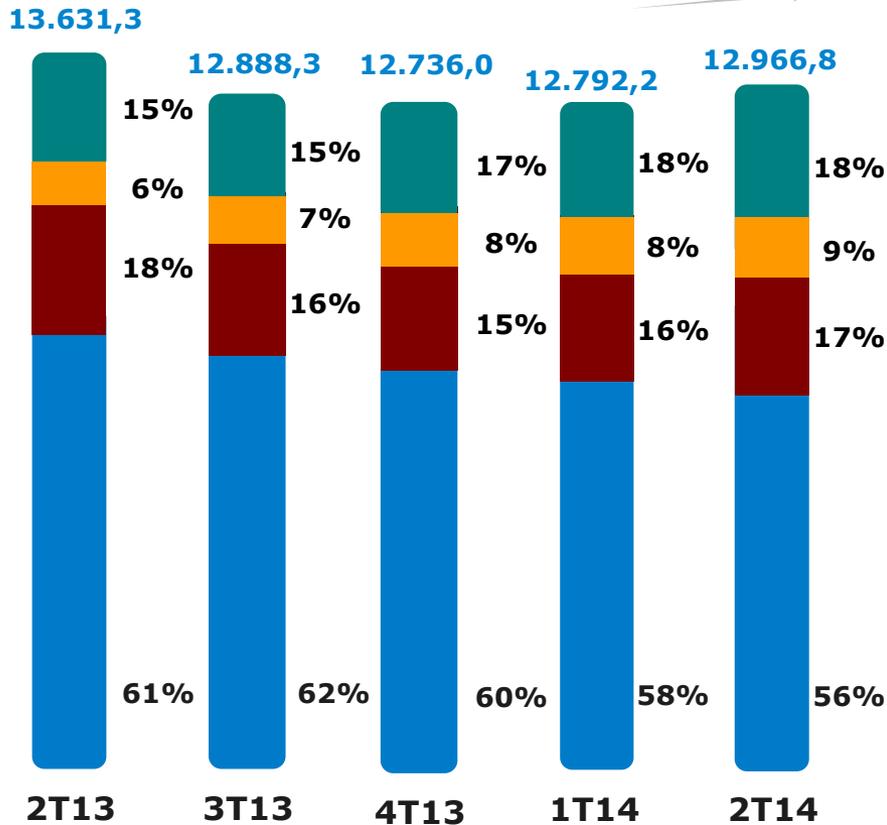
Obtidas que foram todas as anuências necessárias, as partes concentram-se na formalização legal e burocrática dos atos envolvidos na Transação.

# Carteira de Crédito Expandida

R\$ Milhões

-4,9%

+1,4%



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

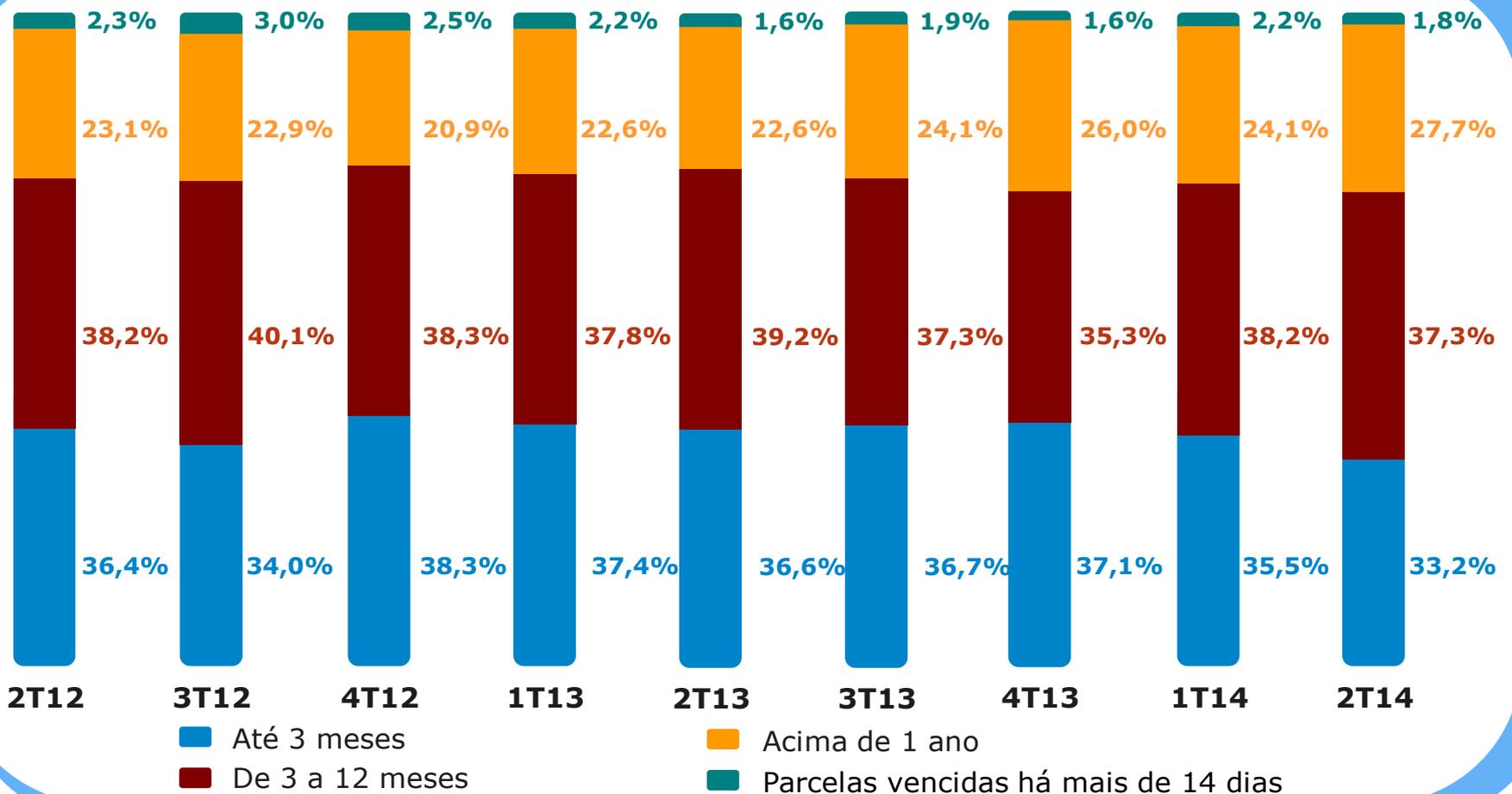
## Desempenho por Carteira:

no trimestre / em 12 meses

<b>Carteira Comercial em Reais</b>	<b>R\$ 7.225,5 MM</b>
<b>-3,2%</b>	<b>-12,9%</b>
<b>Trade finance</b>	<b>R\$ 2.168,6 MM</b>
<b>+7,1%</b>	<b>-11,2%</b>
<b>Consignado/Crédito a Pess. Físicas</b>	<b>R\$ 1.141,7 MM</b>
<b>+7,3%</b>	<b>+31,4%</b>
<b>Avais e fianças</b>	<b>R\$ 2.431,0 MM</b>
<b>+8,4%</b>	<b>+20,3%</b>

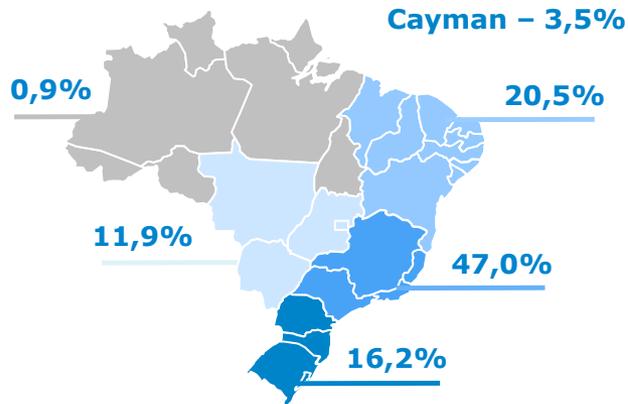
# Predomínio das Operações de Curto Prazo

## Por Vencimento

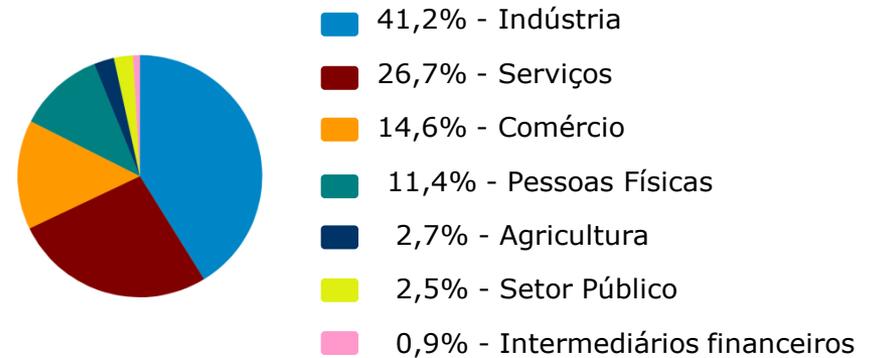


# Pulverização dos Riscos

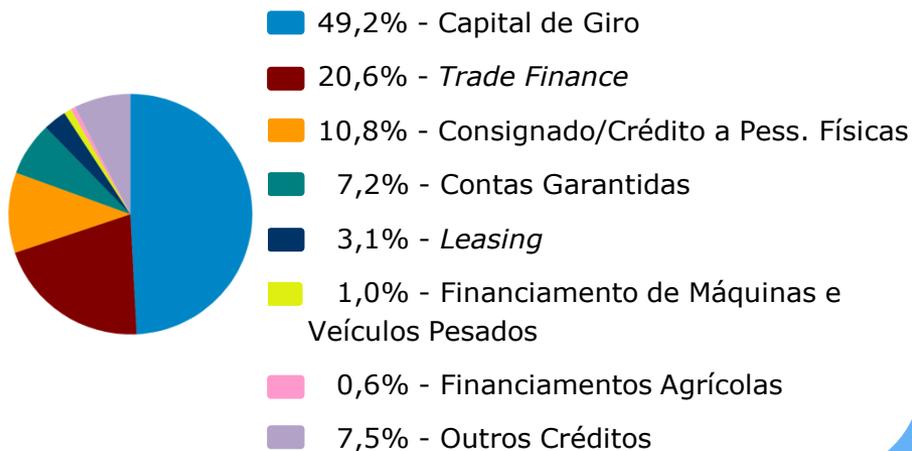
## Dispersão regional



## Por segmento econômico



## Por modalidade



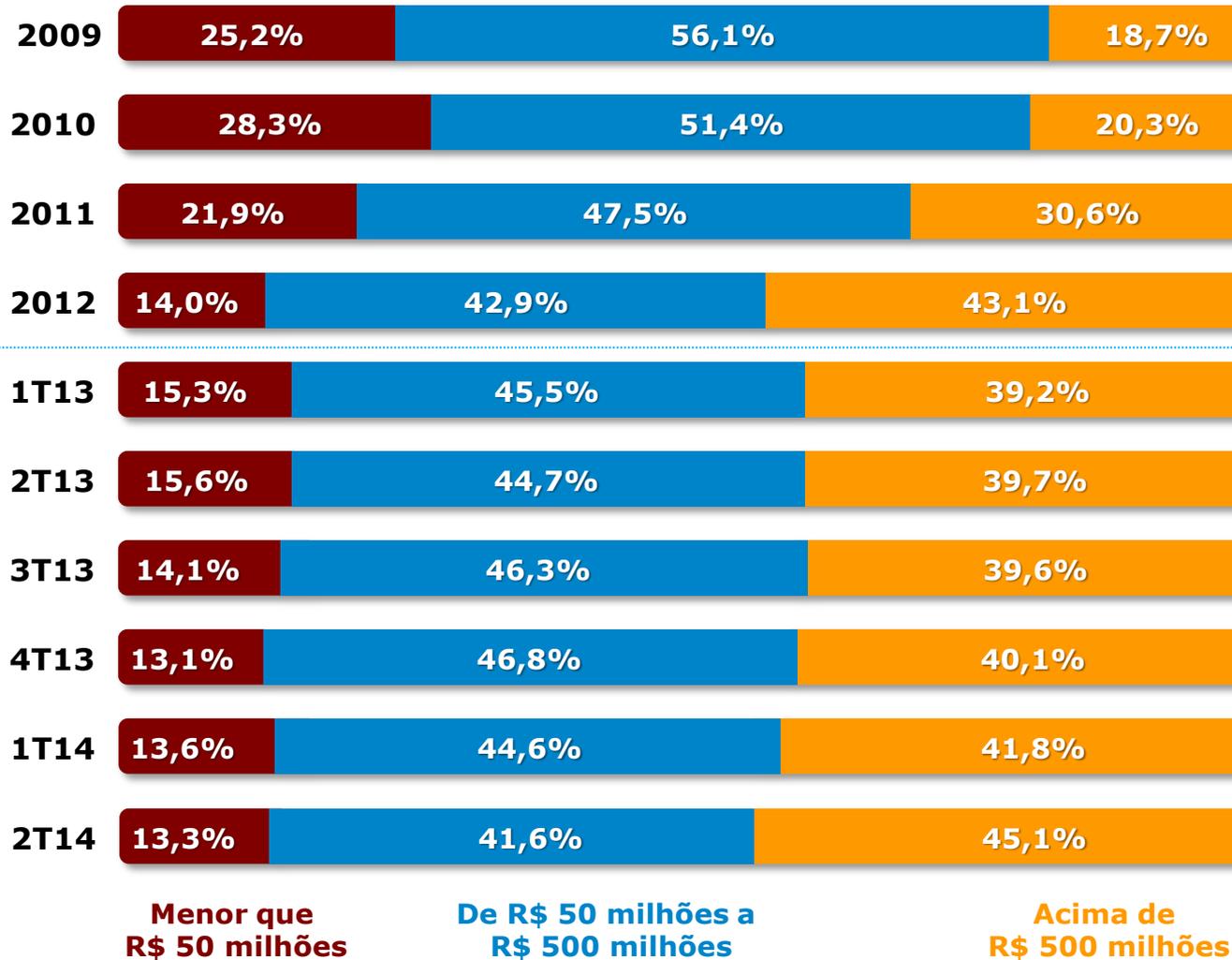
## Dispersão por cliente

	% da Carteira de Crédito		
	2T13	1T14	2T14
Maior devedor	1,1	1,9	1,9
10 Maiores devedores	6,8	10,9	10,4
20 Maiores devedores	11,0	15,2	15,2
50 Maiores devedores	20,0	24,9	24,9
100 Maiores devedores	31,0	36,0	35,8

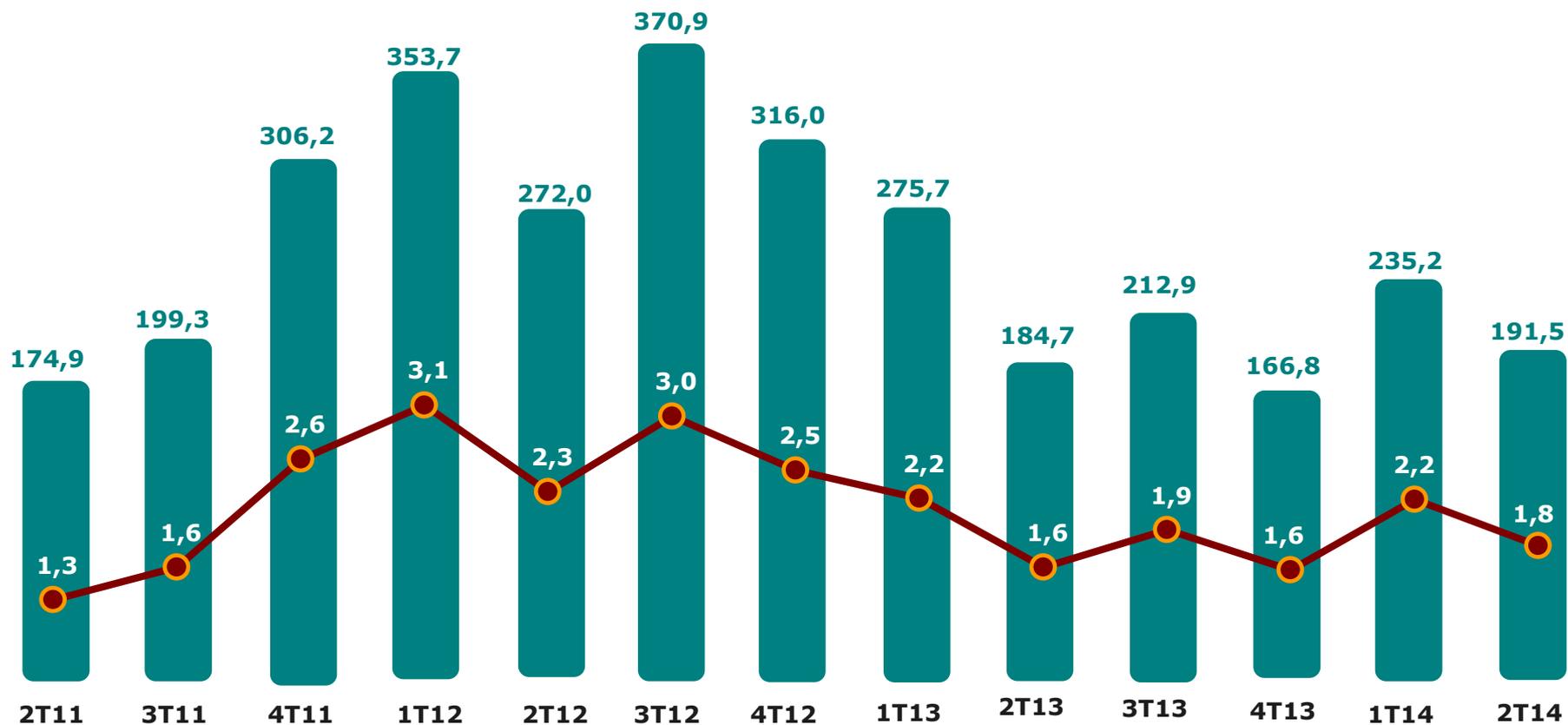
# Pulverização por Setor Econômico

<b>Indústria</b> 41,2%	Construção Civil - Empreiteiras	8,1%	Papel e celulose	1,8%
	Usinas de açúcar e álcool	6,9%	Farinha, massa, bolo e biscoitos	1,6%
	Incorporadoras	4,3%	Abate de animais e ind. de carne	1,4%
	Química e petroquímica	2,2%	Veículos, carrocerias e outros	1,3%
	Metalúrgica e mecânica	1,9%	Canos e artefatos de ferro	1,2%
<b>Serviços</b> 26,7%	Empresas – Holdings em geral	5,0%		
	Transporte de passageiros e cargas	3,6%		
	Serviços técnicos e profissionais	3,2%		
	Serviços médicos e odontológicos	2,7%		
	Locação em geral	2,1%		
<b>Comércio</b> 14,6%	Supermercados e atacadistas	3,0%		
	Eletroeletrônicos	2,1%		
	Concessionárias e comércio de veículos	2,1%		
	Empresas - <i>Trading Companies</i>	0,9%		
<b>Pessoas físicas</b> 11,4%	Crédito consignado, crédito pessoal e outros	11,4%		
<b>Agricultura</b> 2,7%	Constituída por diversas lavouras	2,7%		
<b>Setor Público</b> 2,5%	Governo Estadual	2,5%		
<b>Intermediários financeiros</b> 0,9%	Intermediários Financeiros	0,9%		

# Perfil dos Clientes



# Parcelas vencidas há mais de 14 dias



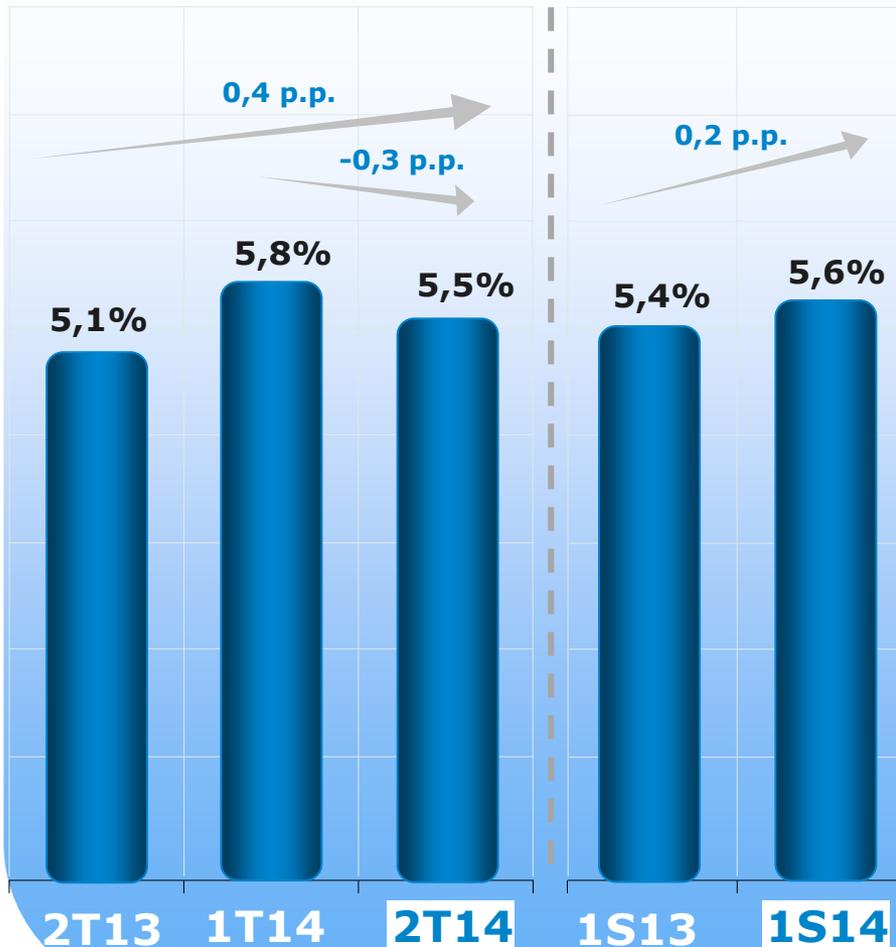
■ Parcelas vencidas há mais de 14 dias (R\$ milhões)

● (%) Sobre carteira de crédito total

# Indicadores e Resultados

## Margem Financeira Ajustada

R\$ Milhões



## Resultado da Intermediação Financeira

R\$ Milhões

2T14	1T14	2T13	1S14	1S13
(65,6)	127,6	119,3	62,0	282,8

## Resultado Líquido Ajustado

R\$ Milhões

2T14	1T14	2T13	1S14	1S13
(150,8)	3,8	28,5	(147,0)	67,2

# Qualidade da Carteira de Crédito

R\$ Milhões	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	2T14
<b>Carteira de Crédito</b>	12.103,2	12.269,7	12.726,5	12.316,3	11.610,7	10.940,3	10.590,6	10.549,7	10.535,8
<b>Despesas líquidas de provisão</b>	134,8	133,1	216,4	58,3	65,7	77,0	58,6	63,1	244,9
<b>PDD/NPL s<sup>(*)</sup></b>	137,4%	137,1%	167,1%	134,0%	171,9%	152,6%	192,8%	121,1%	186,5%
<b>PDD</b>	504,0	604,0	596,3	425,5	444,0	466,4	419,0	433,2	614,9
<b>PDD/Carteira de Crédito</b>	4,2%	4,9%	4,7%	3,5%	3,8%	4,3%	4,0%	4,1%	5,8%

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

# Caixa Livre

<b>R\$ Milhões</b>	<b>2T13</b>	<b>3T13</b>	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>
Caixa Livre	2.266,1	1.962,5	2.212,7	2.259,8	2.269,6

# Duration

## Carteira de Crédito (em dias)

**1T14**

**2T14**

**381**

**378**

## Captação Total (em dias)

**1T14**

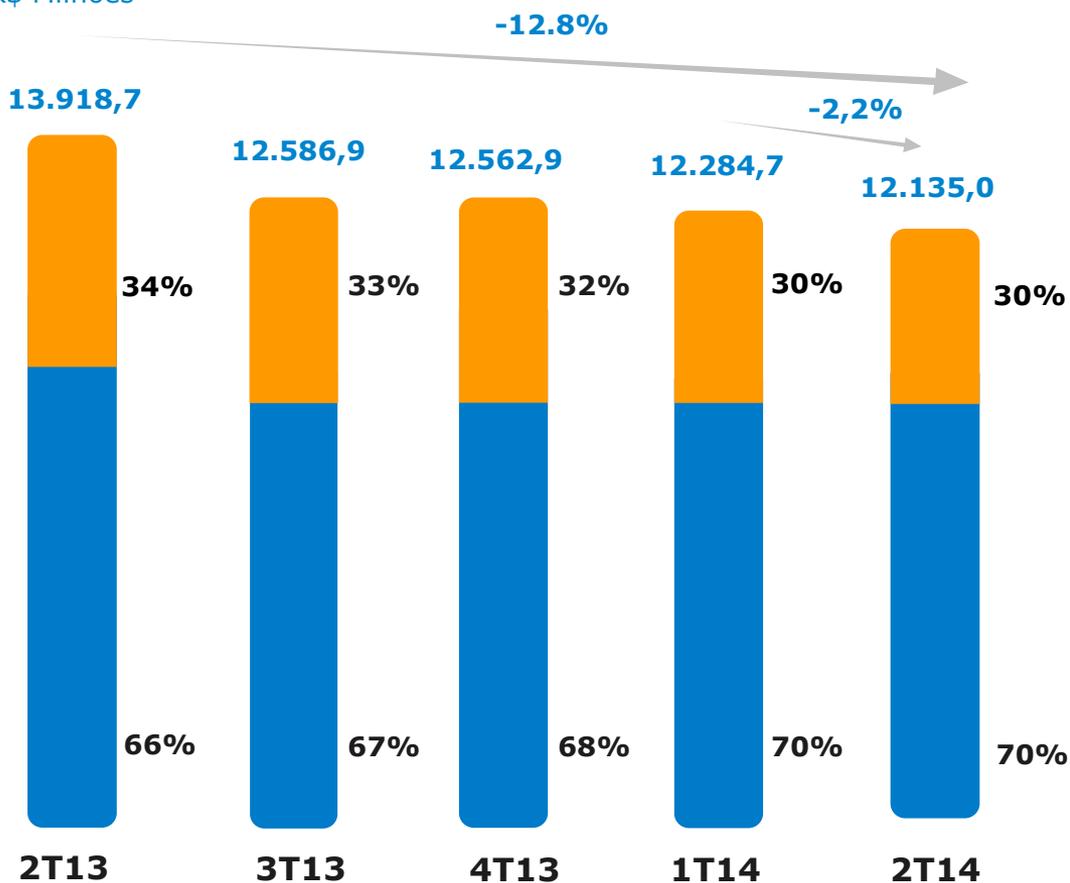
**2T14**

**718**

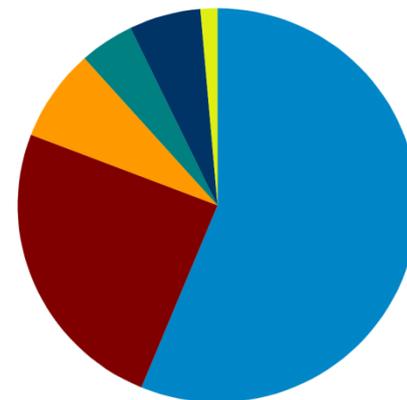
**650**

# Captação

R\$ Milhões



## Captação Total por Modalidade



**R\$ 12.135,0 MM**

- 56,2% - Depósitos a prazo
- 24,6% - Captações externas
- 7,6% - Dívida Subordinada em R\$ e US\$
- 5,8% - LCA, LF e LCI
- 4,4% - Outros depósitos (à vista, poupança e interfinanceiros)
- 1,4% - FIDCs, Debêntures e outras

- Captações em Reais
- Captações em moedas estrangeiras

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

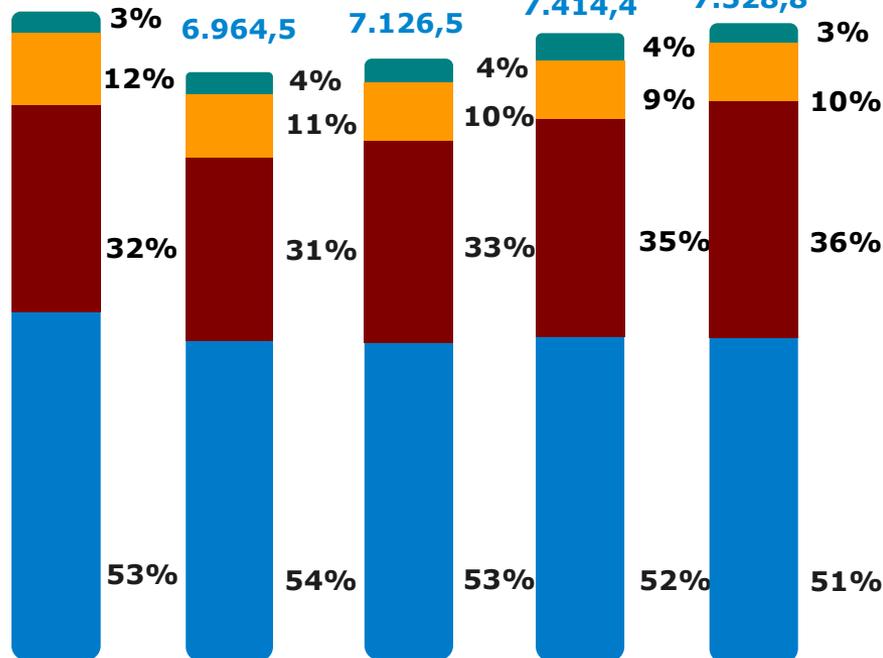
## Por Tipo

R\$ Milhões

-1,9%

7.678,5

+1,5%



2T13

3T13

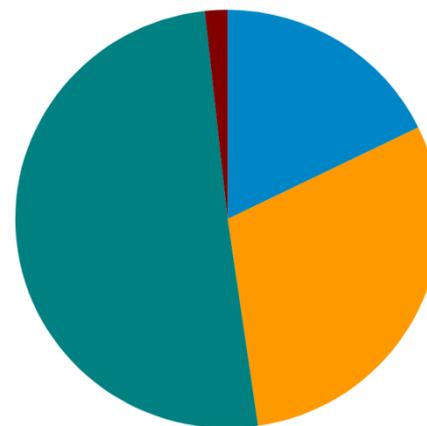
4T13

1T14

2T14

- Pessoas jurídicas
- Investidores institucionais
- Pessoas físicas
- Instituições financeiras

## Por Vencimento



R\$ 7.528,8 MM

- 17,8% - até 3 meses
- 29,9% - de 3 meses a 1 ano
- 50,6% - de 1 ano a 3 anos
- 1,7% - de 3 anos a 5 anos

# Despesas de Pessoal e Administrativas (\*)

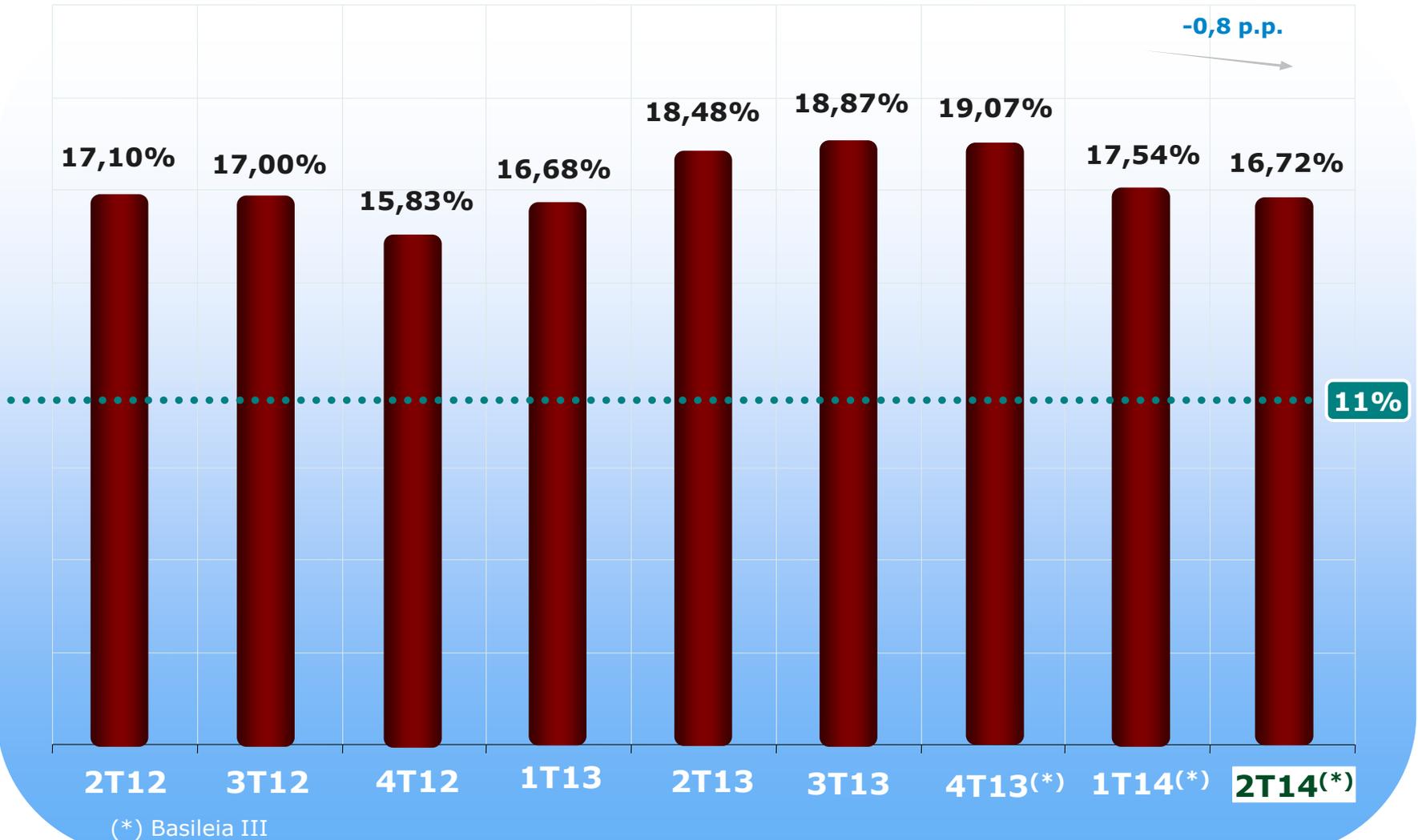
R\$ milhões



(\*) Exclui a despesa de amortização do ágio relativa a aquisição da subsidiária Sul Financeira

# Índice de Basileia

Em %



# Ratings

## Moody's

### Escala Global

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

### Escala Nacional

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

**Perspectiva** **Em desenvolvimento**

## Standard & Poor's

### Escala Global – Rating de Contraparte

- Moeda local e estrangeira	<b>BB</b>
- Longo Prazo	<b>BB</b>
- Curto Prazo	<b>B</b>

### Escala Nacional

- Longo Prazo	<b>brAA-</b>
---------------	--------------

**Perspectiva** **Em desenvolvimento**

## Fitch Ratings

### Escala Nacional

- Longo Prazo	<b>A+ (bra)</b>
- Curto Prazo	<b>F1 (bra)</b>

**Perspectiva** **Observação Positiva**

## Austin Rating

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

## LF Rating

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

## Management & Excellence

**Rating de Sustentabilidade** **AA**

• Cinco (*research*) cobrem o BICBANCO:

✓ BB Investimentos    ✓ Bank of America    ✓ BTG Pactual    ✓ Grupo Bursátil Mexicano    ✓ Itaú BBA

# 2S14

- ✓ Desenvolvimento do 2S14 será pautado pelo Plano de Negócios do novo Controlador, que será divulgado em tempo oportuno.

# 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](mailto:relacoes.investidores@bicbanco.com.br)**

**Visite nosso site: [www.bicbanco.com.br/ri](http://www.bicbanco.com.br/ri)**