



BancoDaycoval



———— 3T20 ————

Relações com **INVESTIDORES**

Divulgação de Resultados

COVID 19 | Doações, Produtos e outras iniciativas

Doação Instituto Butantan



Alinhado à contribuição em benefício da população brasileira, o Banco Daycoval fez uma **doação** no valor de **1 milhão de reais** ao Instituto Butantan para a construção da fábrica de vacina contra a COVID-19, além de parte de investimento voltado também à pesquisa clínica.

A fábrica tem o objetivo de ser um centro de multi-propósito de produção de vacinas para respostas a pandemias.

FGI PEAC

A carteira FGI PEAC atingiu R\$4,6 bilhões no 3T20.

O Crédito Emergencial Daycoval é um empréstimo do Banco Daycoval para empresas, sem a necessidade de garantia real até o valor de R\$ 700 mil, com o apoio do BNDES FGI*

 BNDES FGI



PIX | Novo meio de Pagamento Instantâneo

Disponibilidade

Empresas e pessoas físicas terão uma nova opção de fazer e receber pagamentos e transferências, de maneira instantânea, 24 horas por dia, sete dias por semana.

Velocidade e Segurança

A operação será concluída em menos de 10 segundos e imediata mesmo se for realizada em finais de semana e feriados ou em horários em que as agências bancárias estiverem fechadas.

Pix e Daycoval

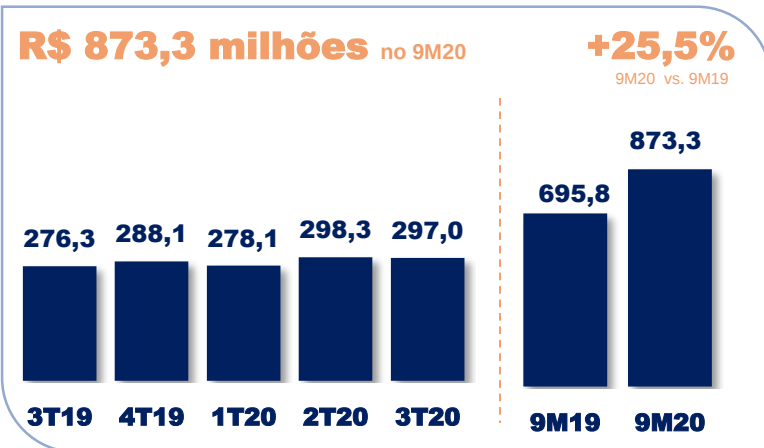
Para nossos clientes basta entrar no Dayconnect e clicar na opção de chave desejada, sejam clientes PF, PJ, investidores, tomadores ou correspondentes. E só acessar o Dayconnect que em dois clicks estará feito.

Destaques Financeiros

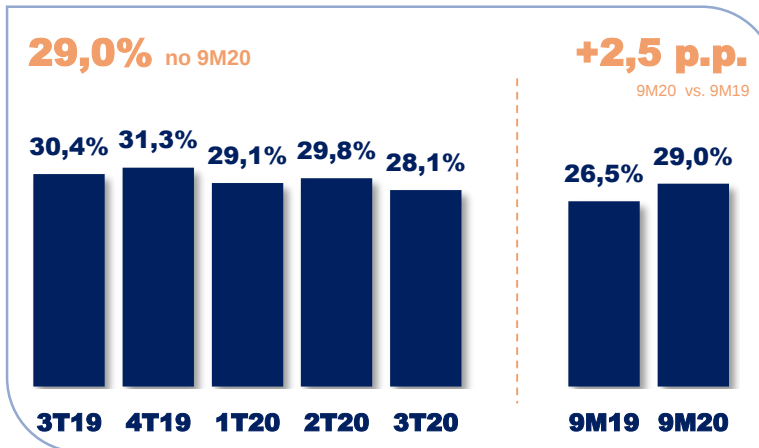
3T20 e 9M20

R\$ milhões

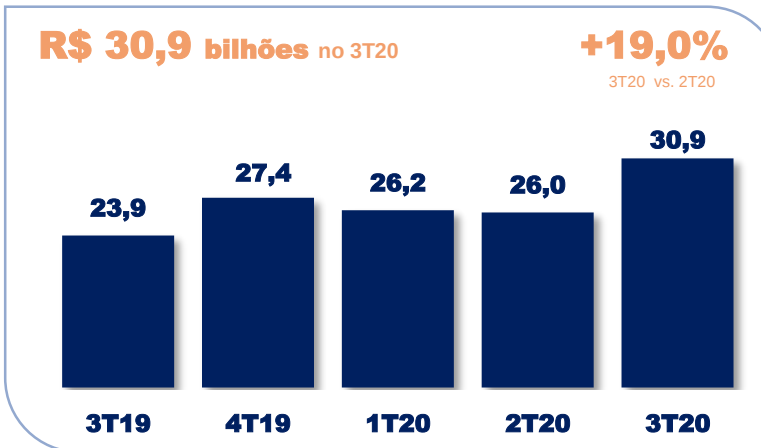
Lucro Líquido Recorrente



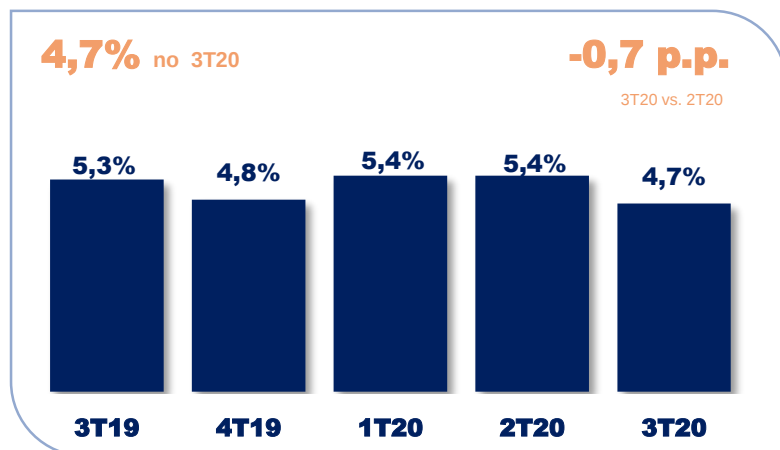
ROAE Recorrente



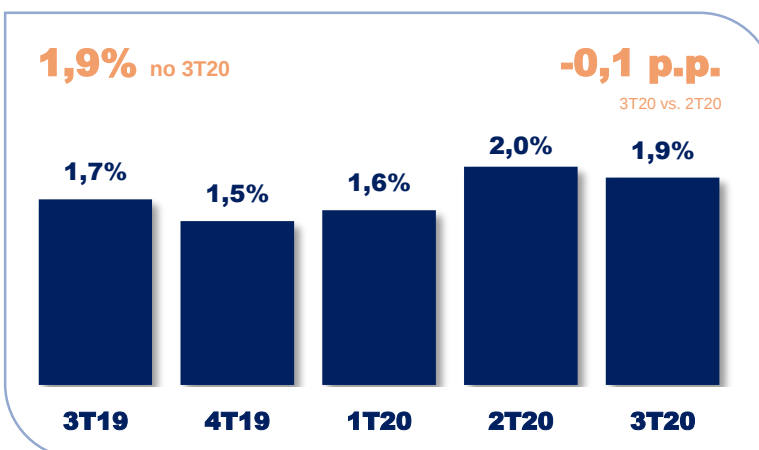
Carteira de Crédito Ampliada



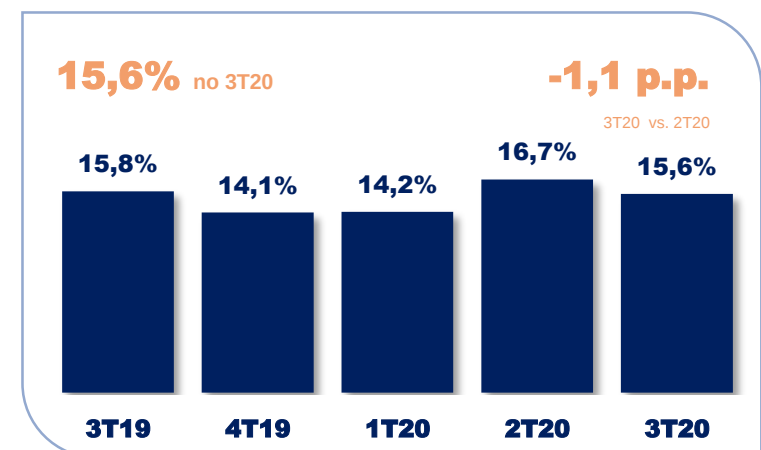
Saldo da PDD/Carteira de Crédito



Índice de Inadimplência – 90 dias



Índice de Basileia



Carteira de Crédito Ampliada

Distribuição da Carteira

3º trimestre de 2020

Empresas 73,5%

Consignado 22,6%

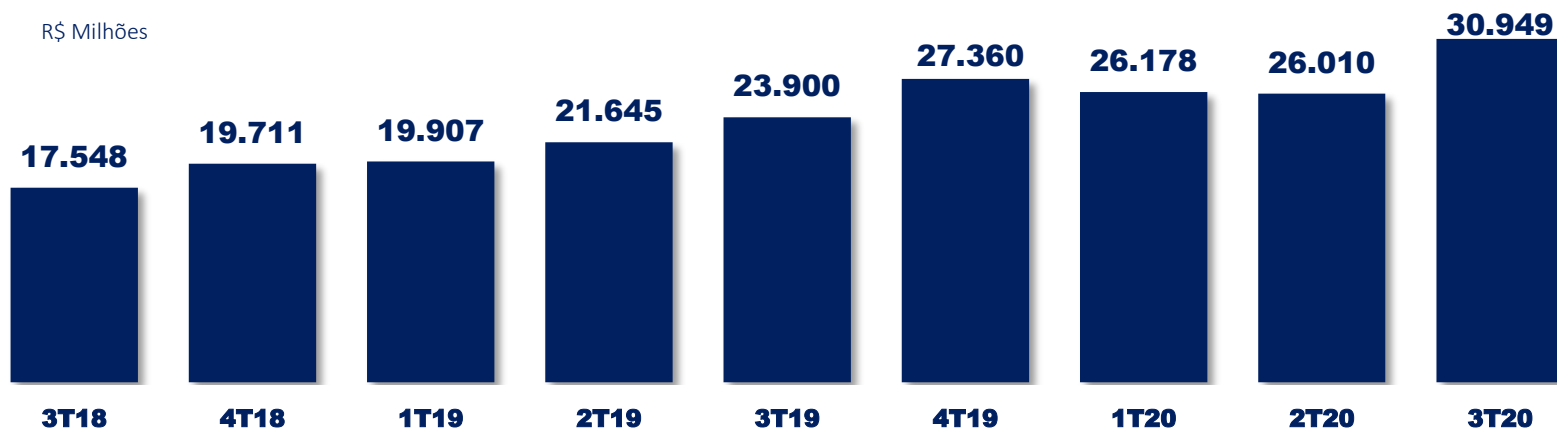
Veículos 3,7%

Outros 0,2%

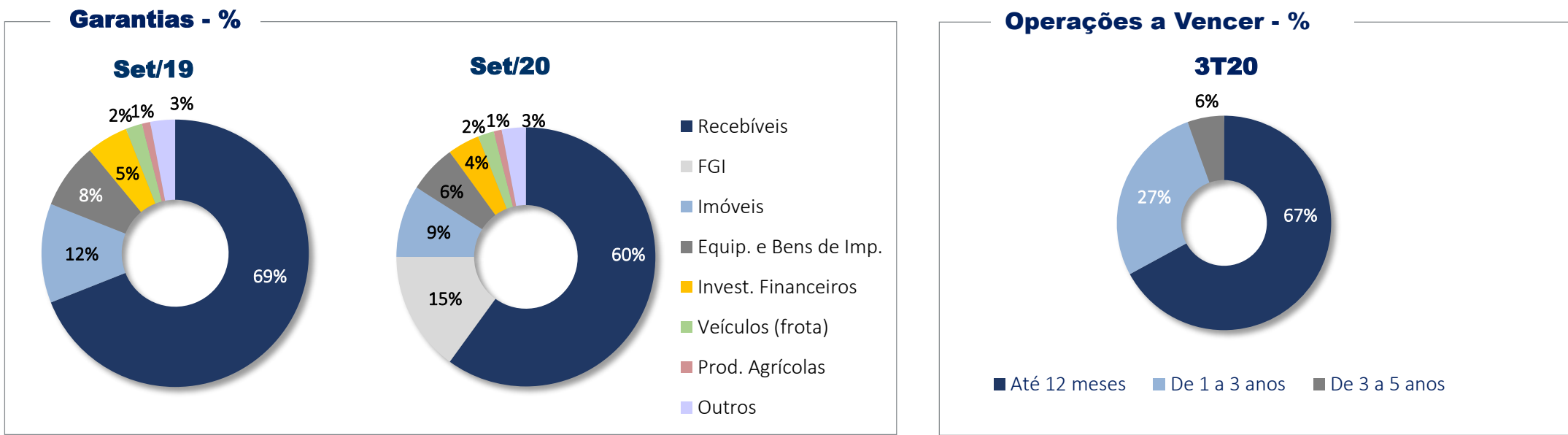
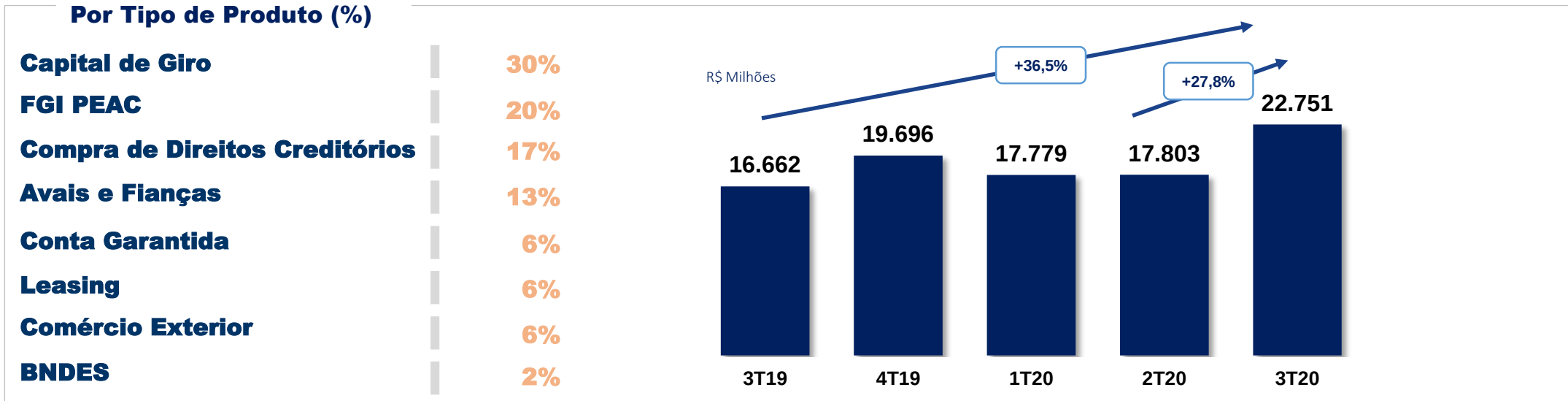
R\$ milhões	3T20	2T20	Var. % trimestral	3T19	Var. % 12 meses
Crédito Empresas	9.965,9	9.908,3	0,6%	9.514,0	4,7%
FGI PEAC	4.626,4	-	n.a.	-	n.a.
Compra de Direitos Creditórios	3.972,2	3.975,8	-0,1%	3.674,3	8,1%
Leasing	1.346,2	1.315,1	2,4%	1.109,3	21,4%
Avais e Fianças Concedidos	2.840,4	2.604,2	9,1%	2.364,5	20,1%
Total Crédito Empresas Ampliada	22.751,1	17.803,4	27,8%	16.662,1	36,5%
Consignado	6.457,0	6.473,8	-0,3%	5.700,6	13,3%
Cartão Consignado	548,5	533,3	2,9%	473,3	15,9%
Total Crédito Consignado	7.005,5	7.007,1	-0,1%	6.173,9	13,5%
Total Crédito Veículos / Outros	1.129,1	1.141,8	-1,1%	1.009,5	11,8%
Total Crédito C.G.I./Imobiliário	62,9	57,5	9,4%	54,2	16,1%
Total Carteira de Crédito Ampliada	30.948,6	26.009,8	19,0%	23.899,7	29,5%

Evolução da Carteira de Crédito Ampliada

R\$ Milhões

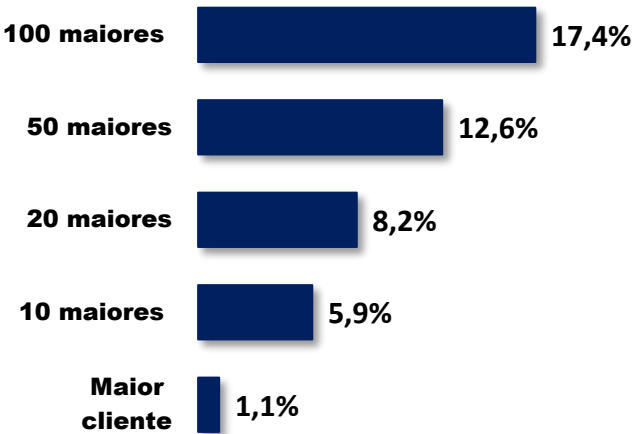


Crédito Empresas



Crédito Empresas

Concentração do Crédito

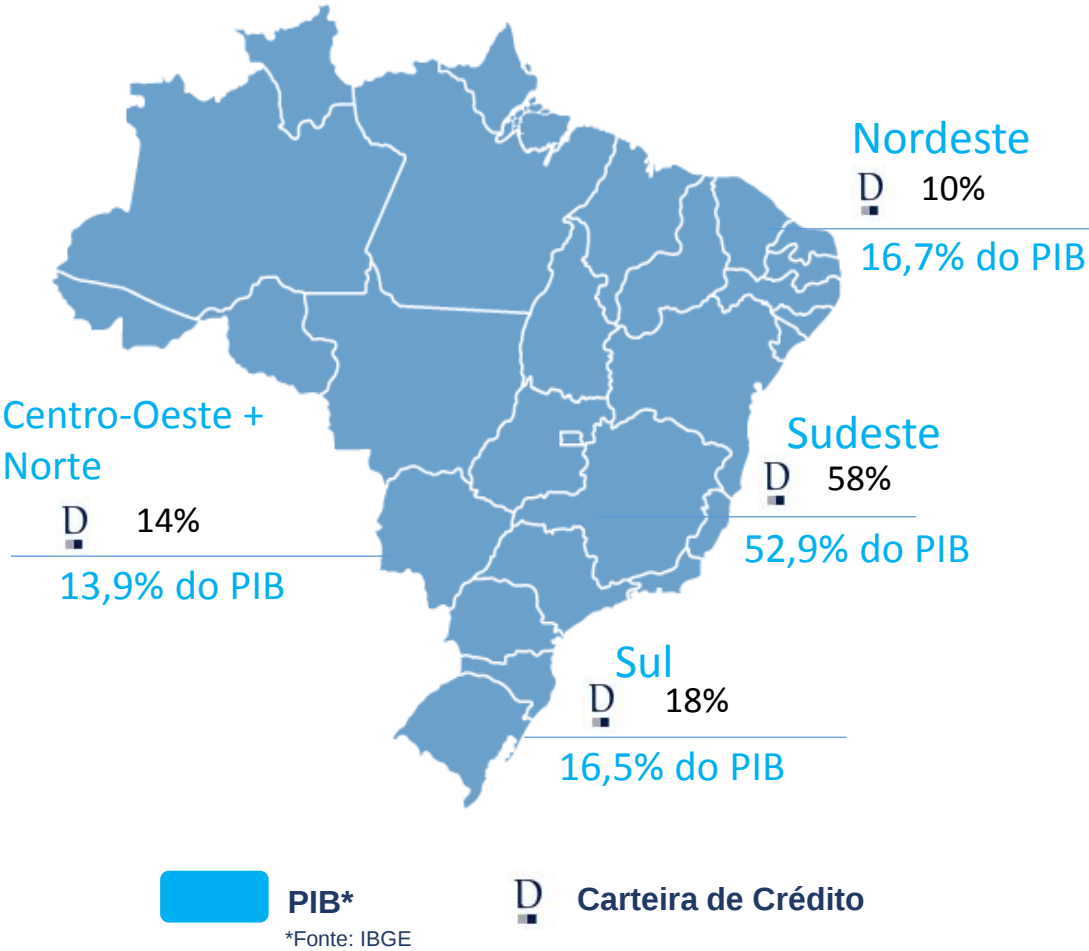


Pulverização Setorial	3T20	2T20
Indústria	43,1%	42,9%
Serviços	29,7%	30,0%
Comércio	21,8%	19,9%
10 Maiores Subsetores (*)		
Transporte Rodoviário de Cargas	3,0%	2,6%
Indústria de Malte	2,7%	2,9%
Comércio de Gêneros Alimentícios e Cereais	2,3%	1,7%
Abate de Bovinos	2,2%	2,0%
Holding	1,8%	1,6%
Geração de Energia Elétrica	1,7%	2,2%
Indústria de Autopeças e Acessórios	1,7%	0,9%
Indústria de Derivados de Petróleo	1,6%	0,9%
Construção Civil	1,6%	1,1%
Usina de Açúcar e Alcool	1,5%	2,0%

(*) % calculada sobre o total da carteira de empresas

Presença Nacional

Distribuição da Carteira de Crédito Empresas X PIB

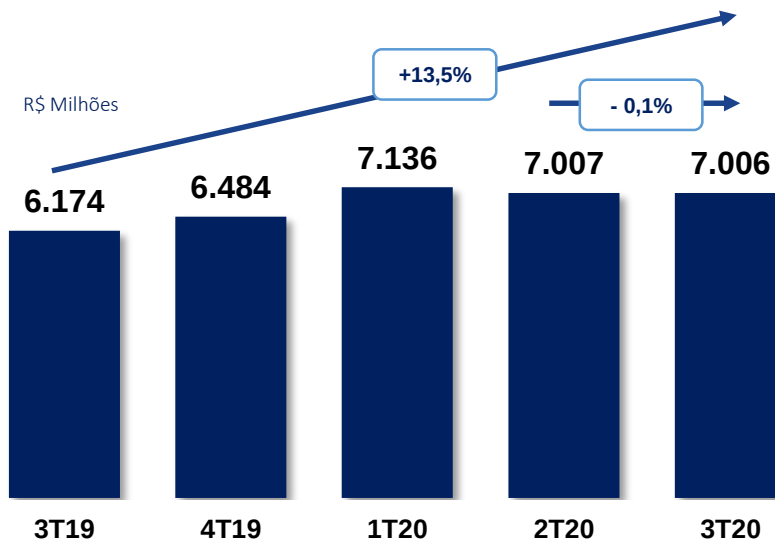


Crédito Consignado

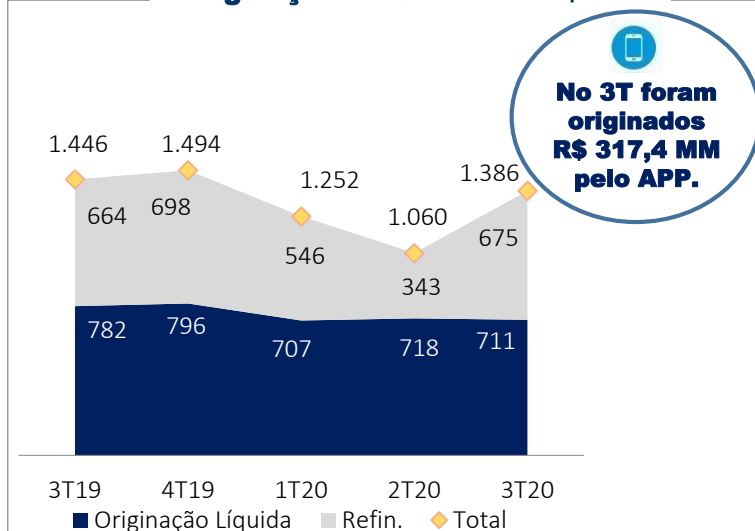
Destaques | 3T20



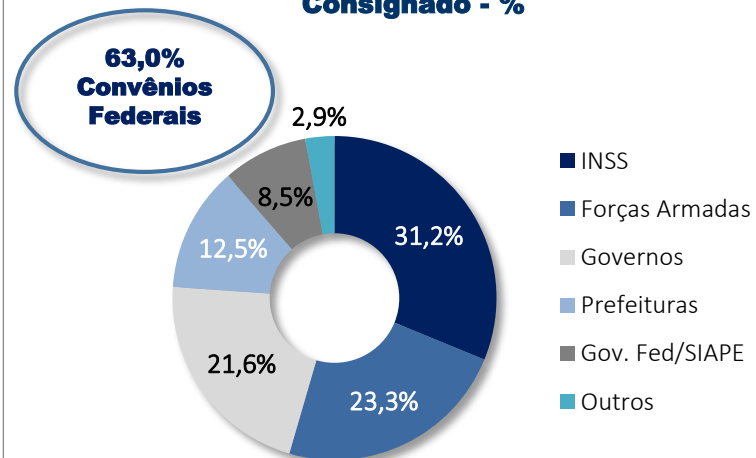
Carteira Total



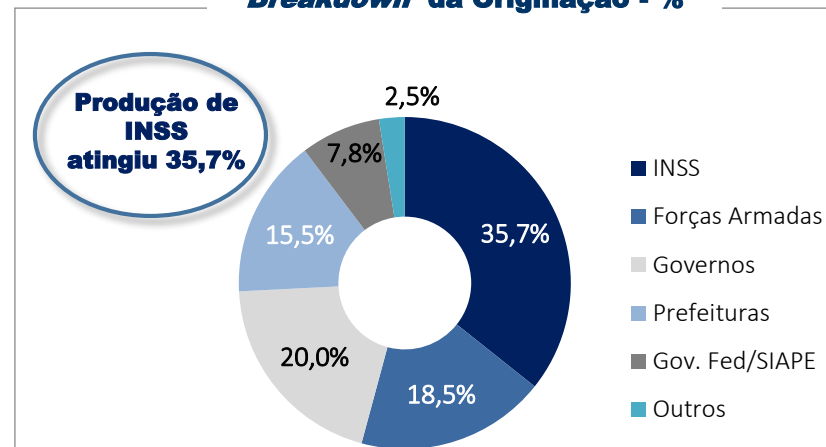
Originação da Carteira – R\$ MM



Distribuição da Carteira de Consignado - %



Breakdown da Originação - %



Financiamento de Veículos

Destaques | 3T20



Quantidade de contratos na carteira

125,4 mil



Ticket Médio (Entrada Mínima 30%)

R\$ 8,8 mil



Duration da Carteira

16 meses



Taxa Média de Juros (ano)

37,2%



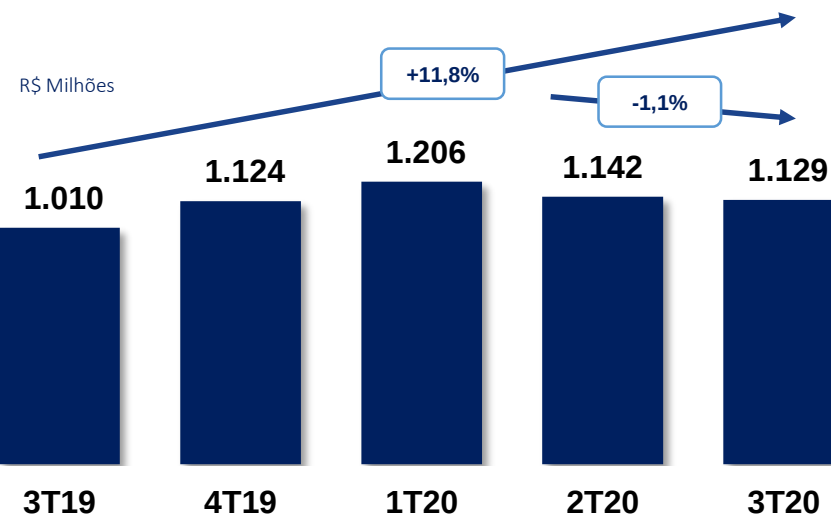
137

Correspondentes



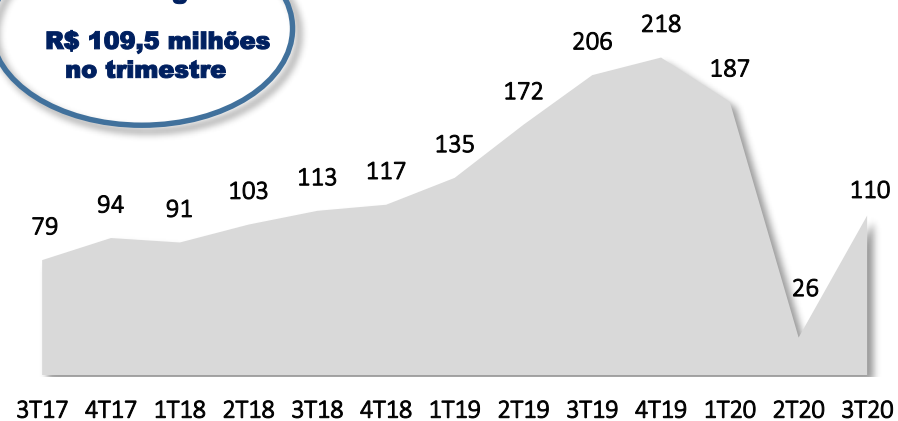
Foco no Sudeste

Carteira Total

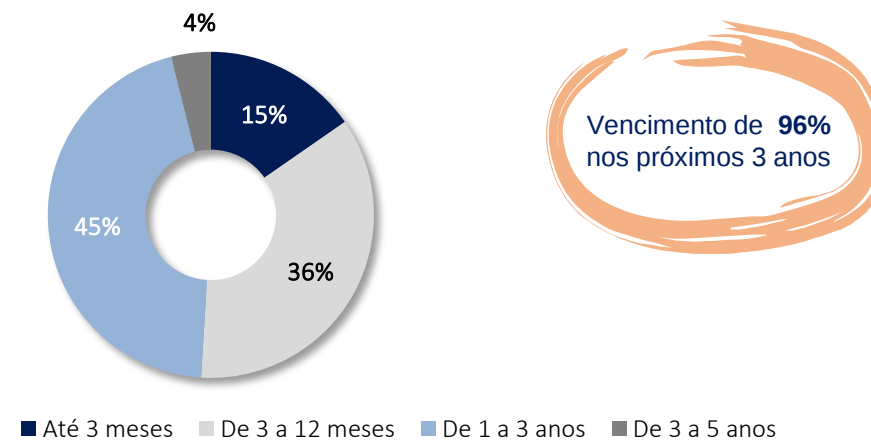


Originação da Carteira – R\$ MM

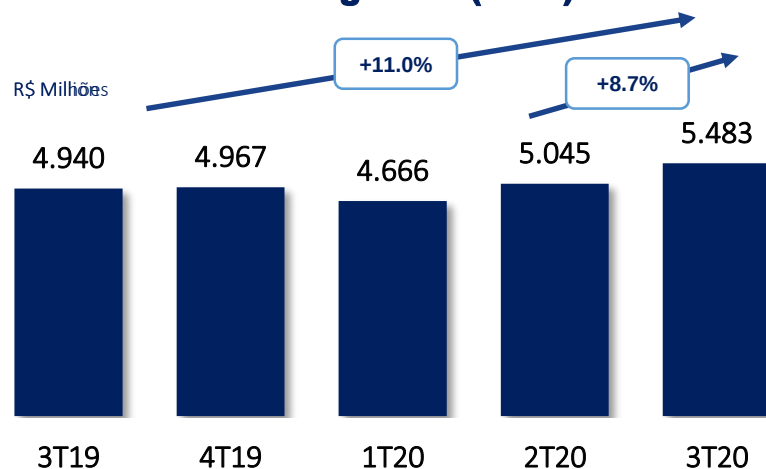
Volume originado
R\$ 109,5 milhões no trimestre



Operações a Vencer (%)



Ativos sob gestão (AUM)



Receita bruta com a gestão de fundos de investimento

R\$ 7,1 MM no 3T20

R\$ 17,1 MM no 9M20



FUNDOS DE INVESTIMENTOS

Conheça nossos fundos: Renda Fixa, Multimercado, Ações ou Previdência.

Custódia e Administração

Estrutura que conta com profissionais qualificados e uma infraestrutura tecnológica de ponta. Apresentando sempre segurança e controle das informações de seus investidores, além de características como a transparência no cumprimento de suas obrigações e atendimento das políticas e melhores práticas de mercado.

R\$ 20,1 bilhões de Serviços de Custódia e Administração no 3T20

Quantidade de Fundos

173 (2T20) e 203 (3T20)

Total de Serviços de Custódia e Administração

17,5 (2T20) e 20,1 (3T20)

2T20

3T20

2T20

3T20

Produtos e Serviços de Tesouraria para Empresas



Oferecemos aos nossos clientes soluções de gestão dos riscos de mercado e liquidez refletindo uma experiência e o conservadorismo de mais de 50 anos na gestão dos nossos portfolios. Adicionalmente, utilizando nossa larga vivência na formalização de contratos e controles de garantias, provemos soluções customizadas àqueles que necessitam desses serviços.

Volume transacionado no 9M20 por modalidade

R\$ 6,6 bilhões

(Câmbio Pronto)



Câmbio

- Comércio exterior
- Remessas ou Ingressos Financeiros
- Transações simbólicas
- Investimento direto e em Portfólio

**+ 13.500 transações
nos 9 meses**

+ de 770 clientes

R\$ 6,0 bilhões

(Derivativos)



Derivativos

- NDFs (*Non Deliverable Forward*)
- Swaps
- Opções

R\$ 4,8 bilhões

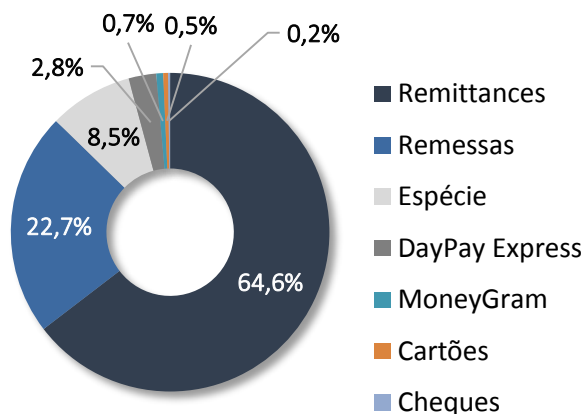
(Escrow Account)



Serviços

- *Escrow Account*
- Bancarização de transações de crédito
- Apoio na estruturação de créditos não padronizados

Breakdown por Produto (%)



Destaques | 3T20 e 9M20

- ✓ + R\$ 2,5 bilhões transacionados no 3T20 versus R\$ 2,3 bilhões transacionados no 2T20 e R\$ 6,5 bilhões no 9M20 ante R\$ 3,2 bilhões no 9M19;
- ✓ + 3,2 milhões de operações no 9M20 ante 0,9 milhão no 9M19;
- ✓ 164 Pontos de Atendimento;
- ✓ As operações de *Remittance* alavancaram os volumes transacionados e quantidade de operações. Os demais produtos tiveram redução de volume devido à Covid-19.
- ✓ Novo Produto DayPay Express – Envio de dinheiro com o Daypay e recebimento em um local WesternUnion.

Produtos e Serviços



COMPRA DE CHEQUES INTERNACIONAL

Agilidade e eficiência na venda de cheques internacionais. Principais modalidades: cheques de pensão, aposentadoria, comissão, entre outras.



REMESSAS INTERNACIONAIS

Envie dinheiro, pague cursos estrangeiros ou realize transações financeiras de forma fácil, rápida e sem burocracia.



DAYCOVAL EXCHANGE DELIVERY

Receba moedas estrangeiras na comodidade de seu lar ou escritório* com segurança e conforto.



MOEDA EM ESPÉCIE

Disponibilizamos as principais moedas estrangeiras em circulação no mundo, como: Dólar, Euro, Libra, Peso, entre outras.



REMESSA EXPRESSAS

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.



CARTÃO EM MOEDA ESTRANGEIRA

Transferência rápida e segura de valores entre pessoas físicas que residem em países diferentes.

Captação Total

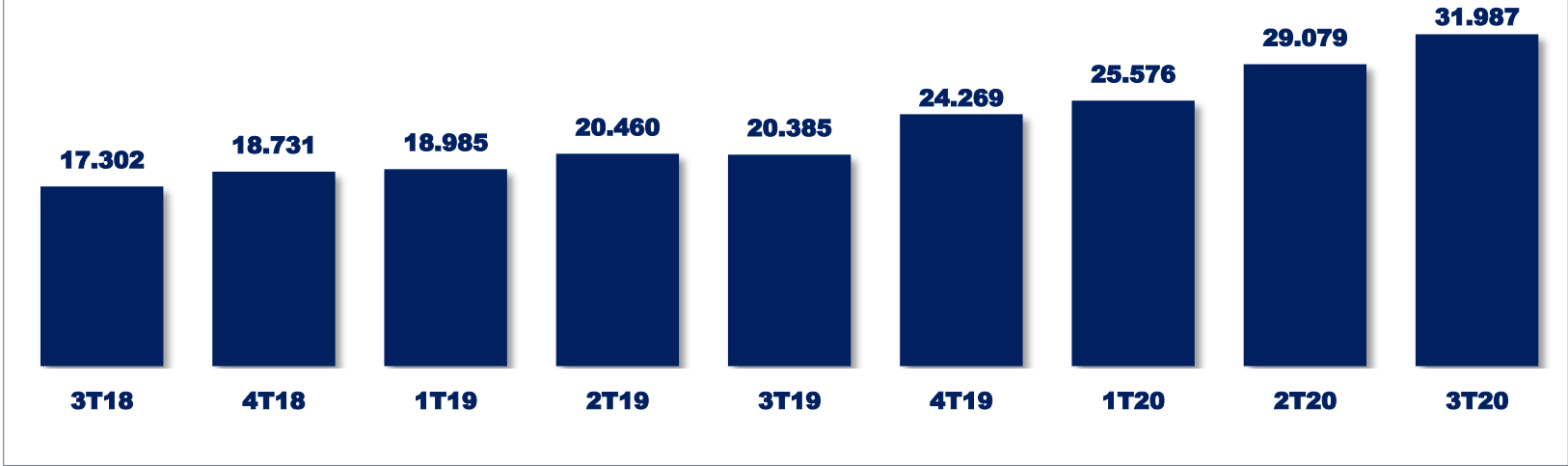
Composição

3º trimestre de 2020

Depósitos Totais + LCA + LCI	45,8%
Letras Financeiras	29,9%
Empréstimos no Exterior e Repasses	16,2%
Emissões Externas	8,1%

Evolução da Captação

R\$ Milhões



Captação Total (R\$ MM)	3T20	2T20	Δ	3T19	Δ
Depósitos Totais	14.647,0	11.415,6	28,3%	8.963,8	63,4%
Depósitos	12.720,5	9.590,9	32,6%	7.273,3	74,9%
Letras de Crédito (LCI + LCA)	1.926,5	1.824,7	5,6%	1.690,5	14,0%
Letras Financeiras	9.564,3	11.042,8	-13,4%	9.621,9	-0,6%
Oferta Privada	5.711,3	5.854,9	-2,5%	6.948,3	-17,8%
Oferta Pública	2.317,3	2.305,6	0,5%	2.517,9	-8,0%
Letras Financeiras Garantidas	1.078,0	2.427,9	-55,6%	-	n.a.
Letras Financeiras Subordinadas + Perpétuas	457,7	454,4	0,7%	155,7	n.a.
Empréstimos no Exterior e Repasses	5.181,4	4.209,9	23,1%	1.799,1	n.a.
Emissões Externas	2.594,6	2.410,5	7,6%	-	n.a.
Total	31.987,3	29.078,8	10,0%	20.384,8	56,9%

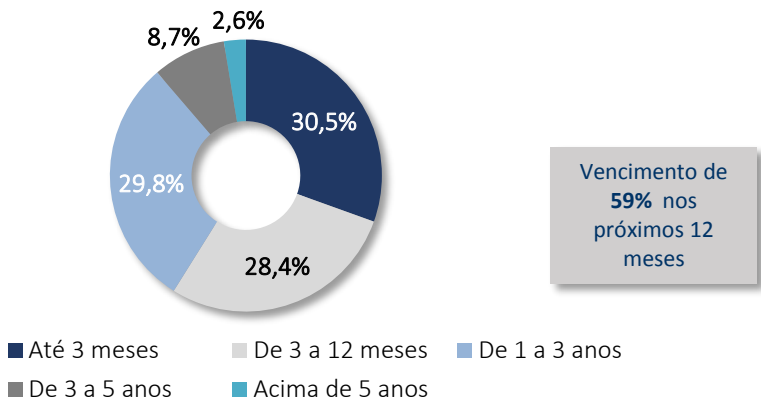
Agências de Classificação de Risco

	Escala Global		Escala Nacional	Perspectiva
	Longo Prazo	Soberano	Longo Prazo	
Moody's ¹	Ba2	Ba2	Aa2.br	Estável
Fitch Ratings ²	BB-	BB-	AA(bra)	Negativa
Standard & Poors ³	BB-	BB-	brAA+	Estável
RISKbank ⁴	BRLP 3 Baixo Risco para Longo Prazo (até 5 anos) – viés negativo			

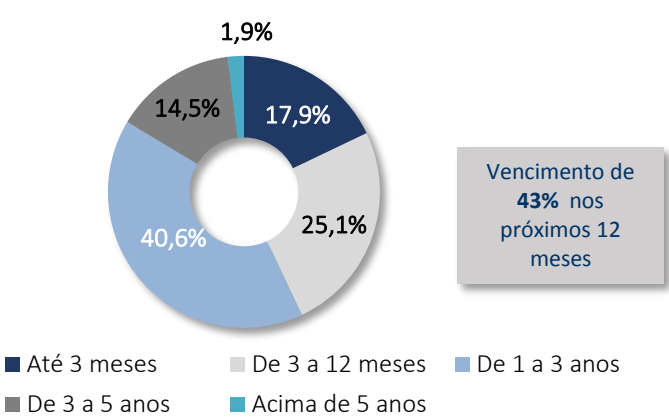
Data de Atualização : 1 - Fev/20, 2 - Abr/20 , 3 – Jan/20, 4 – Setembro/20.

Ativos e Passivos por Vencimento

Carteira de Crédito - Operações a Vencer



Captação - Operações a Vencer



Caixa Livre
R\$ 7,1 bilhões



GAP positivo de 135 dias

Carteira de Crédito por segmento	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Crédito Empresas	227
FGI PEAC	674
Comércio Exterior	76
Consignado	543
Veículos	474
Leasing	553
BNDES	422
Total Carteira de Crédito	409

(1) A partir de 30 de setembro de 2020.

Captação	Prazo Médio a decorrer ⁽¹⁾ (dias)
Depósitos a Prazo	97
Depósitos Interfinanceiros	633
Letras Financeiras	489
LCA (Letra de Crédito do Agronegócio)	137
LCI (Letra de Crédito Imobiliário)	231
DPGE (Depósito a Prazo com Garantia Especial)	635
Emissões Externas	1.387
Obrigações por Empréstimos e Repasses	464
BNDES	426
Total Captação	544

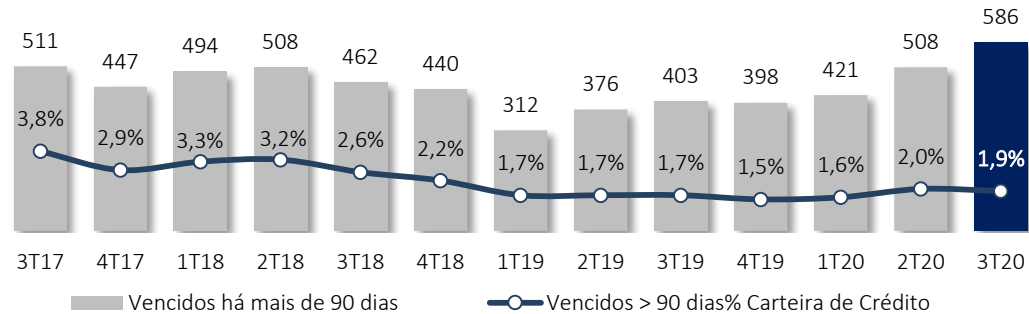
(1) A partir de 30 de setembro de 2020.

Qualidade da Carteira de Crédito

Créditos Vencidos	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Créditos Vencidos há mais de 90 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	402,6	397,6	421,4	507,9	585,9
Créditos Vencidos há mais de 60 dias – <u>vincendas</u> (R\$ MM)	481,7	476,5	565,5	679,9	883,2
Créditos Vencidos há mais de 14 dias (R\$ MM)	248,6	267,0	305,5	289,8	297,7
Saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias (%) – <u>vincendas</u>	317,0%	331,9%	335,5%	276,0%	250,3%
Vencidos> 90 dias/Carteira de Crédito (%) – <u>vincendas</u>	1,7%	1,5%	1,6%	2,0%	1,9%

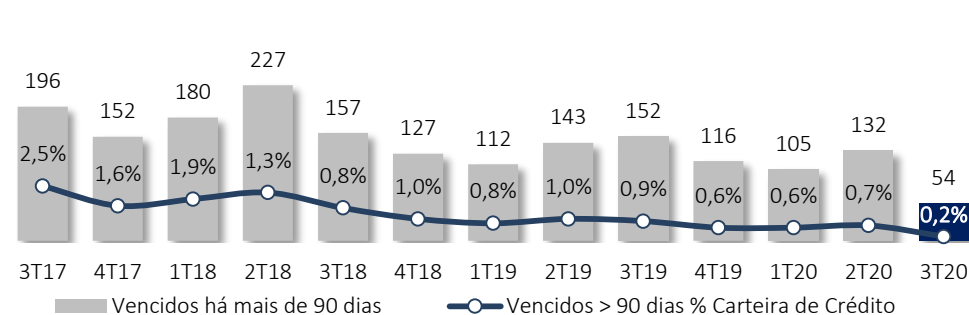
CARTEIRA DE CRÉDITO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



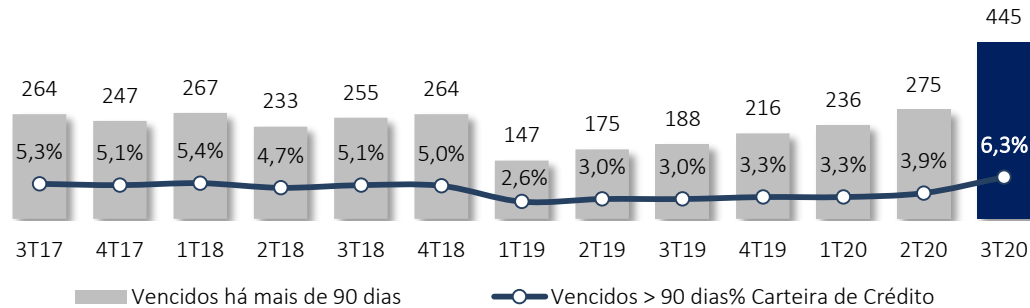
EMPRESAS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



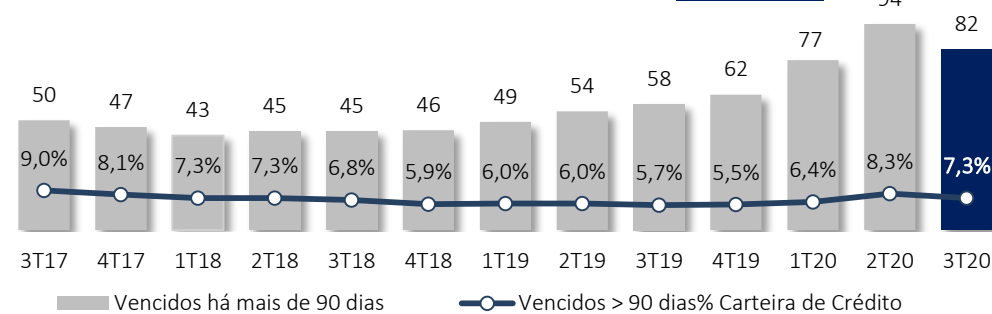
CONSIGNADO

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



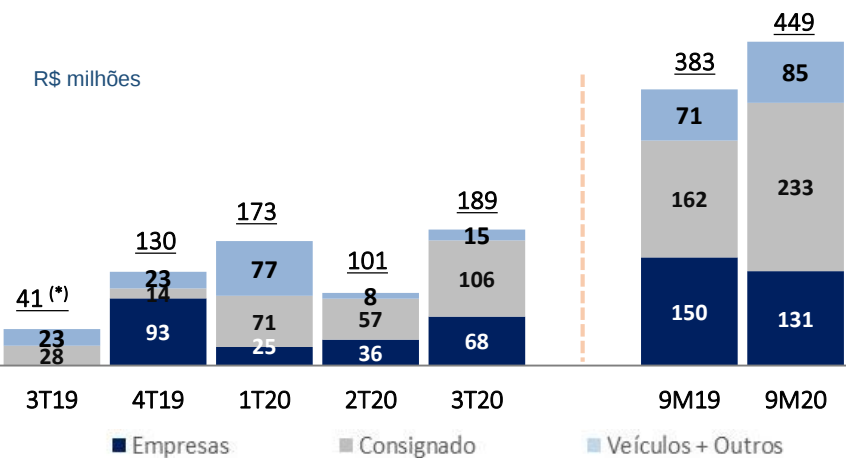
VEÍCULOS

Vencidos há mais de 90 dias – vincendas



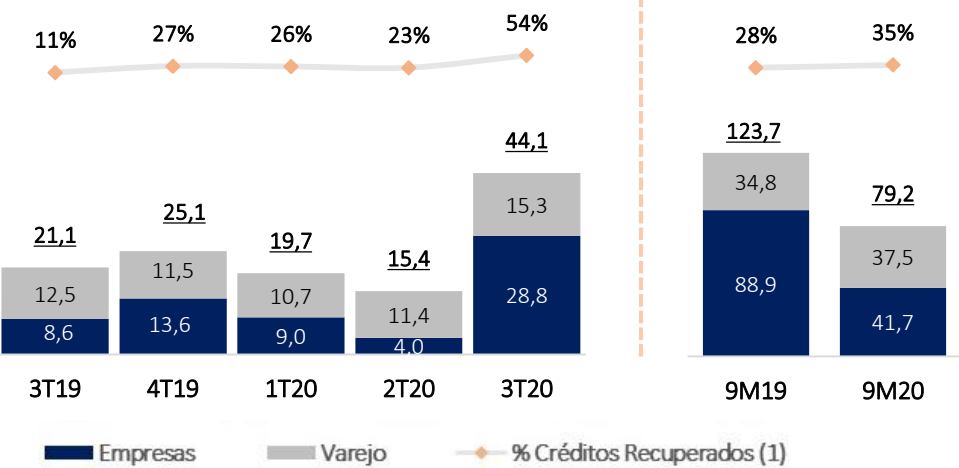
Qualidade da Carteira de Crédito

Constituição de Provisão por segmento



(*) No 3T19, houve reversão de constituição de provisão no montante de R\$ 10,0 milhões no segmento de Empresas e R\$ 0,2 milhões no segmento de C.G.I.

Créditos Recuperados



(1) Créditos recuperados sobre a baixa para prejuízo do ano anterior

Carteira E-H (R\$ MM)	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20
Empresas ¹	511,2	494,0	463,6	457,6	343,6
Leasing	14,0	14,0	9,0	10,0	10,0
Consignado	264,5	267,9	291,7	307,6	340,7
Veículos	60,9	65,2	74,8	98,3	97,4
Outros	9,5	2,9	2,9	3,8	4,3
Total	860,1	844,0	842,0	877,3	796,4
Saldo de PDD	1.276,1	1.319,5	1.413,6	1.401,6	1.466,4
Saldo PDD / Carteira E-H (%)	148,4%	156,4%	167,9%	159,8%	184,1%

(1) Inclui Carteira E-H de compra de direitos creditórios.



O saldo da PDD/Carteira E-H foi de **184,1%** no 3T20.



O saldo PDD / Créditos Vencidos há mais de 90 dias foi de **250,3%** no 3T20.



Saldo de PDD Adicional de R\$ 550,7 milhões já integrado nos indicadores.

Renegociados

6M20

O saldo total de renegociados nos **6 meses** foi de R\$ 3,6 bilhões, sendo R\$ 2,6 bilhões referente à Covid-19.

9M20

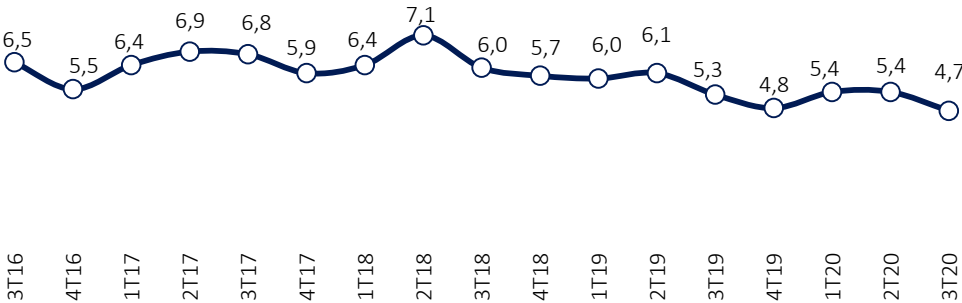
O saldo total de renegociados nos **9 meses** foi de R\$ 3,2 bilhões, sendo R\$ 1,8 bilhões referente à Covid-19.



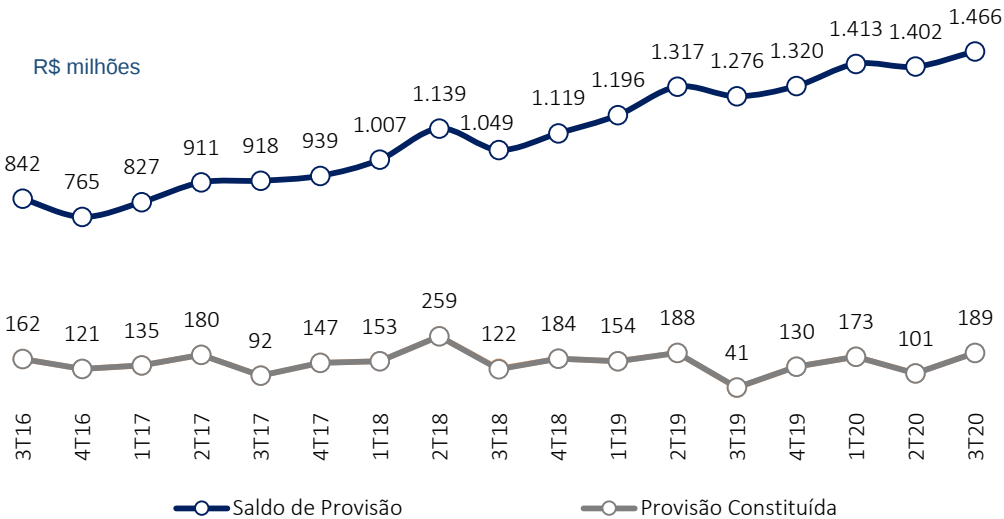
O total de créditos baixados para prejuízo no **3T20** foi de **R\$ 124,2 milhões** vs R\$ 81,5 milhões no 3T19. No acumulado do **9M20** o total de créditos baixados foi de **R\$ 319,6 milhões** vs R\$ 226,2 milhões.

Qualidade da Carteira de Crédito

Provisão Total / Carteira de Crédito (%)

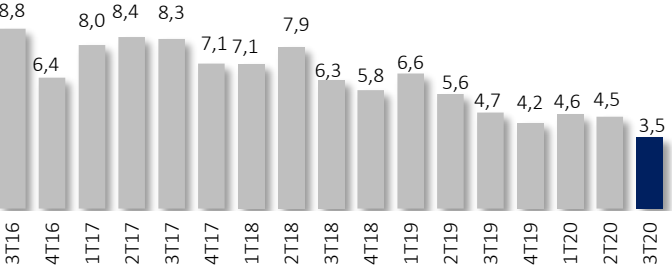


Saldo de Provisão e Provisão Constituída

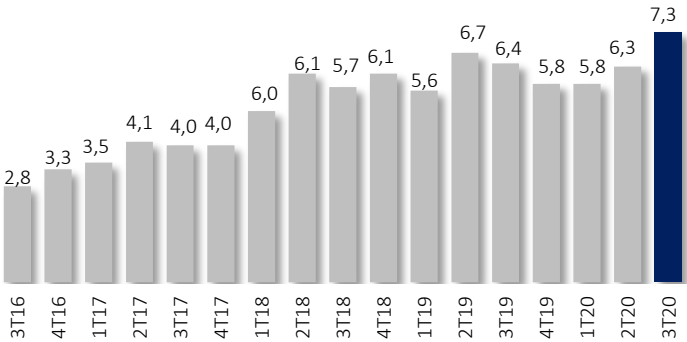


Evolução PDD / Carteira por Segmento (%)

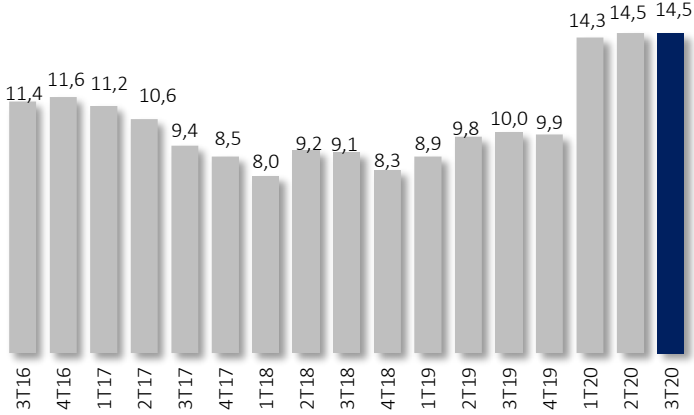
Provisão Empresas (1)



Provisão Consignado

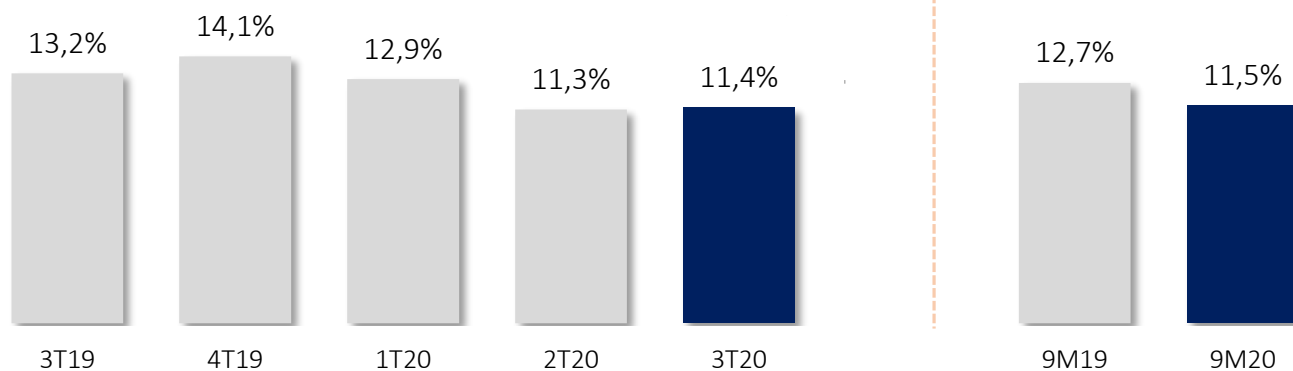


Provisão Veículos



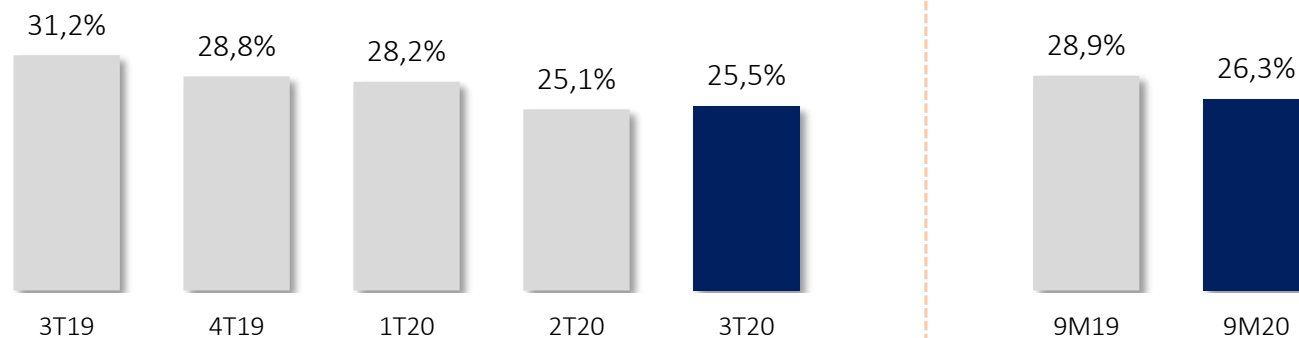
(1) Inclui compra de direitos creditórios e Leasing

Margem Financeira Líquida (NIM-AR) ⁽¹⁾



⁽¹⁾ Considera variação cambial sobre operações passivas, comércio exterior, receitas de compras de direitos creditórios e desconsidera operações comprometidas – recompras a liquidar – carteira de terceiros.

Índice de Eficiência Recorrente

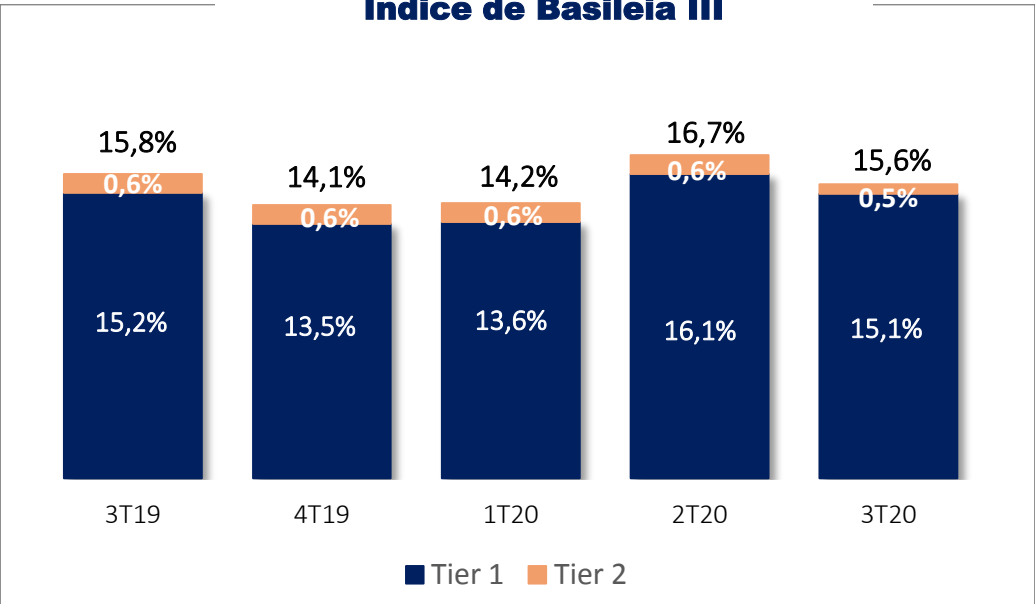


Despesas de pessoal + Despesas Administrativas + Comissões - Depreciação e Amortização

[Resultado da Intermediação Financeira (- PDD)] + Receita de Prestação de Serviços + Receitas Compra de Direitos Creditórios + Variação Cambial

Capital

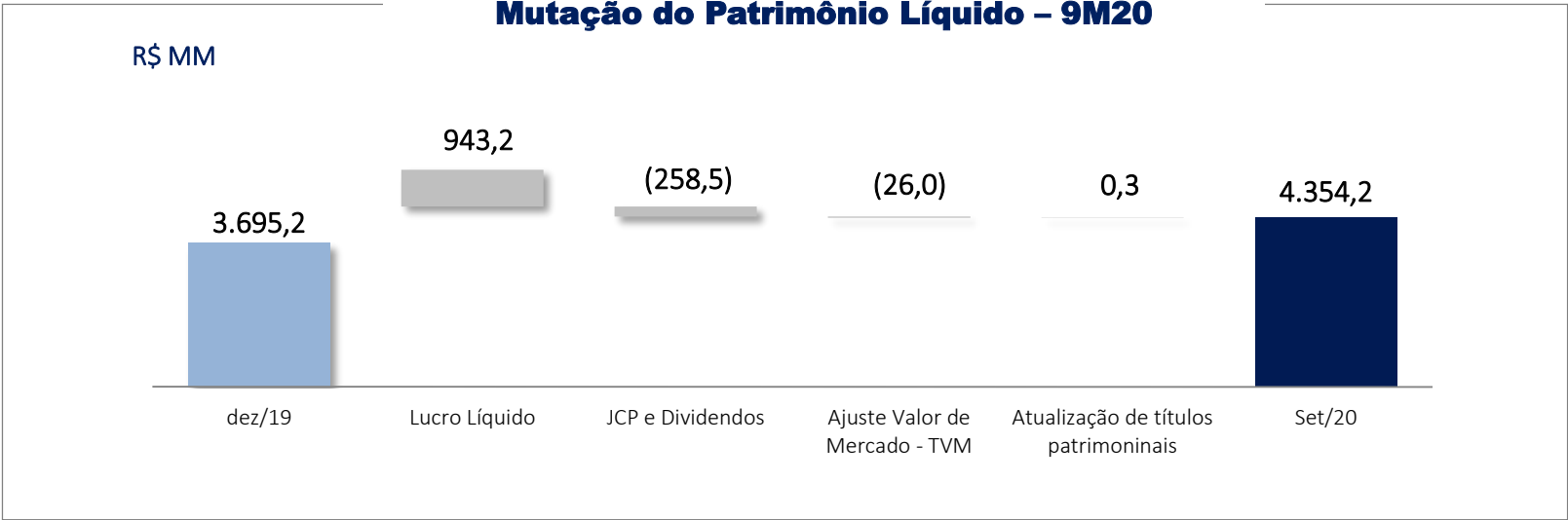
Índice de Basileia III



Patrimônio Líquido

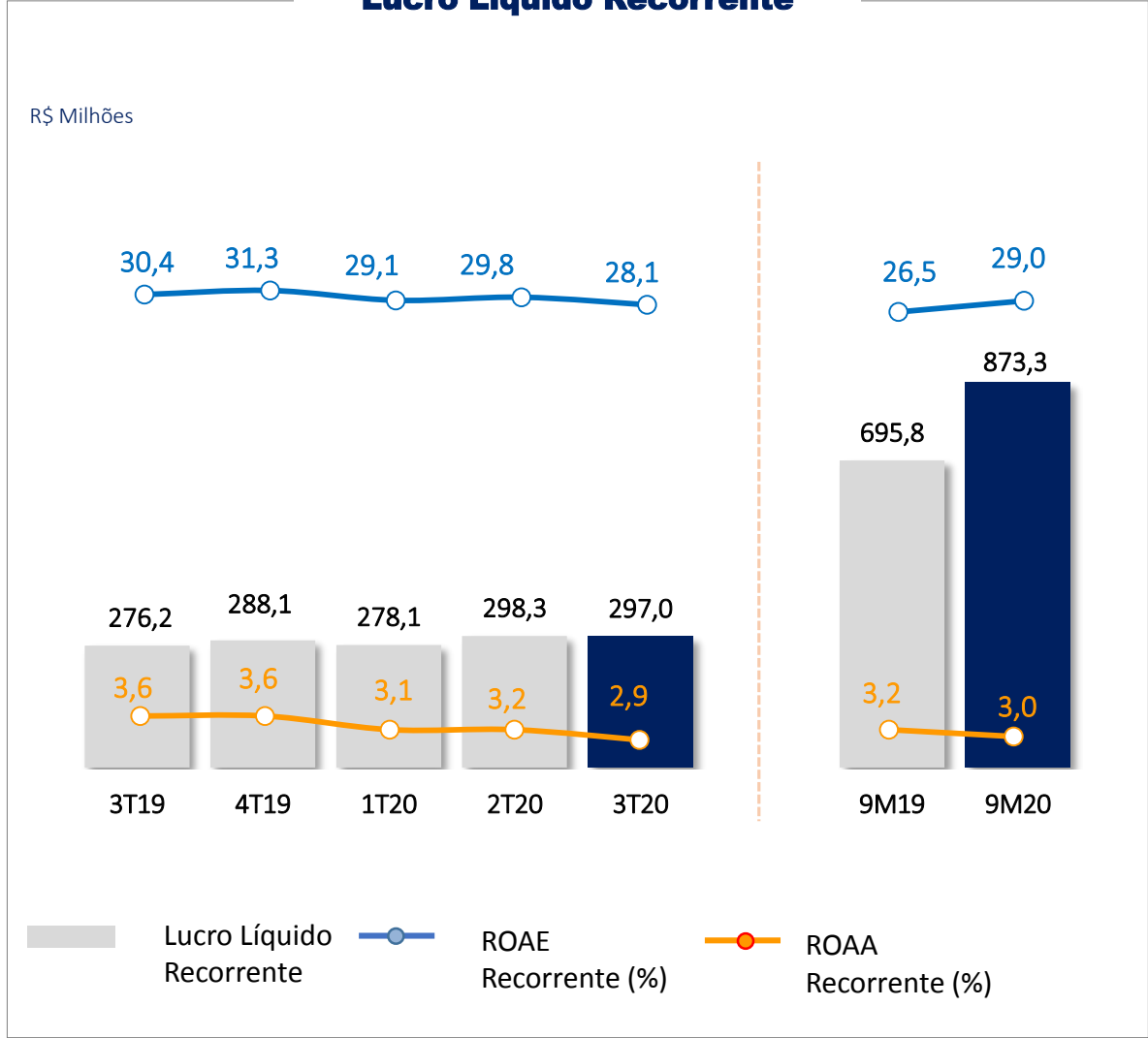


Mutação do Patrimônio Líquido – 9M20

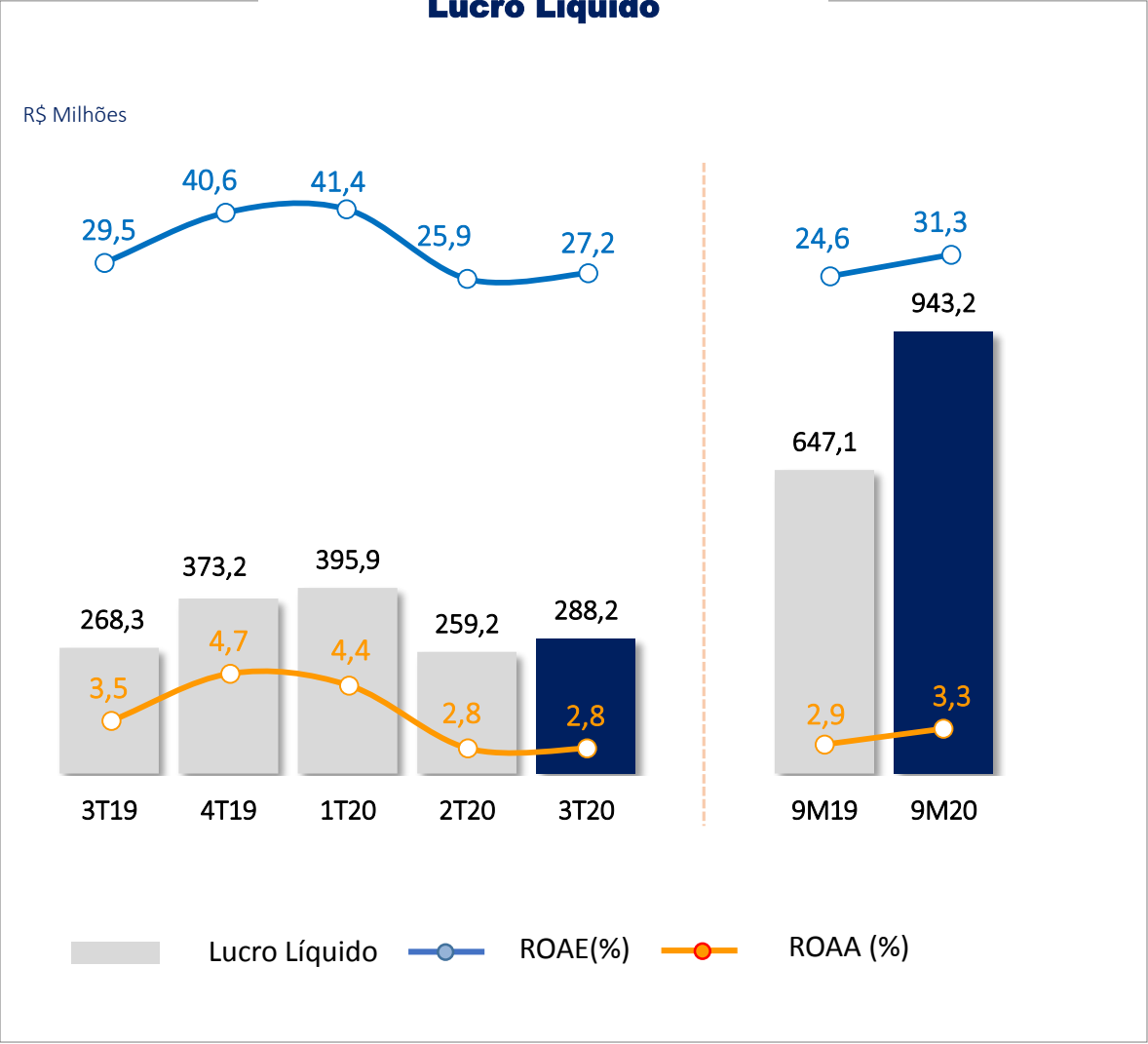


Rentabilidade

Lucro Líquido Recorrente



Lucro Líquido



Rentabilidade

Indicadores Recorrentes (R\$ MM)	3T19	4T19	1T20	2T20	3T20	9M19	9M20
Lucro Líquido	268,3	373,2	395,9	259,2	288,2	647,1	943,2
(-) Hedge MTM - Captações Exterior e Op. de Crédito	(23,0)	(23,0)	73,2	(49,7)	(16,9)	(61,9)	6,6
(-) Variação Cambial - Equivalência – Branch	15,0	(6,0)	44,6	10,6	8,1	13,2	63,3
(-) Majoração CSLL - Crédito Tributário	-	114,1	-	-	-	-	-
Lucro Líquido Recorrente	276,3	288,1	278,1	298,3	297,0	695,8	873,3
ROAE Recorrente (%)	30,4%	31,3%	29,1%	29,8%	28,1%	26,5%	29,0%
ROAA Recorrente (%)	3,6%	3,6%	3,1%	3,2%	2,9%	3,2%	3,0%
Índice de Eficiência Recorrente (%)	31,2%	28,8%	28,2%	25,1%	25,5%	28,9%	26,3%

Relações com Investidores

Ricardo Gelbaum

ricardo.gelbaum@bancodaycoval.com.br

+55 (11) 3138-1024

Erich Romani

erich.romani@bancodaycoval.com.br

+55 (11) 3138-1025

Claudine Wrobel

claudine.wrobel@bancodaycoval.com.br

+55 (11) 3138-0809

“Este material pode incluir estimativas e declarações futuras. Essas estimativas e declarações futuras têm por embasamento, em grande parte, expectativas atuais e projeções sobre eventos futuros e tendências financeiras que afetam ou podem afetar os nossos negócios. Muitos fatores importantes podem afetar adversamente os resultados do Banco Daycoval tais como previstos em nossas estimativas e declarações futuras. Tais fatores incluem, entre outros, os seguintes: conjuntura econômica nacional e internacional, políticas fiscal, cambial e monetária, aumento da concorrência no setor de empréstimo para empresas, habilidade do Banco Daycoval em obter captação para suas operações e alterações nas normas do Banco Central.

As palavras “acredita”, “pode”, “poderá”, “visa”, “estima”, “continua”, “antecipa”, “pretende”, “espera” e outras palavras similares têm por objetivo identificar estimativas e projeções. As considerações sobre estimativas e declarações futuras incluem informações atinentes a resultados e projeções, estratégia, posição concorrencial, ambiente do setor, oportunidades de crescimento, os efeitos de regulamentação futura e os efeitos da concorrência. Tais estimativas e projeções referem-se apenas à data em que foram expressas, sendo que não assumimos a obrigação de atualizar publicamente ou revisar quaisquer dessas estimativas em razão da ocorrência de nova informação, eventos futuros ou de quaisquer outros fatores. Em vista dos riscos e incertezas aqui descritos, as estimativas e declarações futuras constantes deste material podem não vir a se concretizar. Tendo em vista estas limitações, os acionistas e investidores não devem tomar quaisquer decisões com base nas estimativas, projeções e declarações futuras contidas neste material.”