

RESULTADOS

IT 2023



# LUCRO TRIMESTRAL

**R\$ 71**

MILHÕES

# DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS 1T 2023



LUCRO LÍQUIDO  
**R\$ 71 milhões**



PAYOUT ANUALIZADO  
**56,8%**



ROE / ROA  
**15,8% / 0,9%**



BASILEIA  
**14,8%**  
(Integralmente Nível I)



IEO  
**49,9%**



CARTEIRA DE  
CRÉDITO AMPLIADA  
**R\$ 11,9 bilhões**



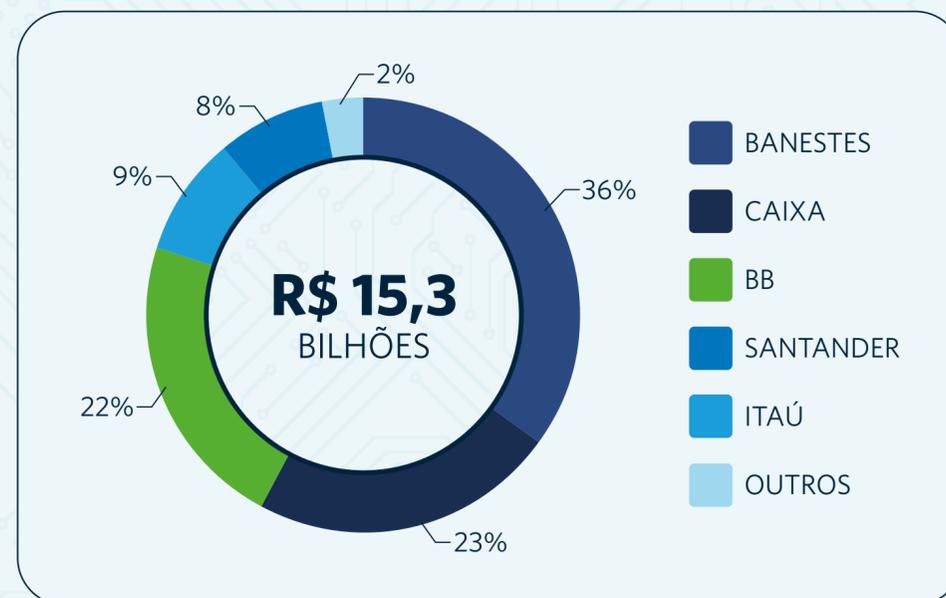
INADIMPLÊNCIA  
COMERCIAL  
E AMPLIADA  
**2,8% / 2,0%**



RESULTADOS DE  
SEGUROS  
**R\$ 33 milhões**



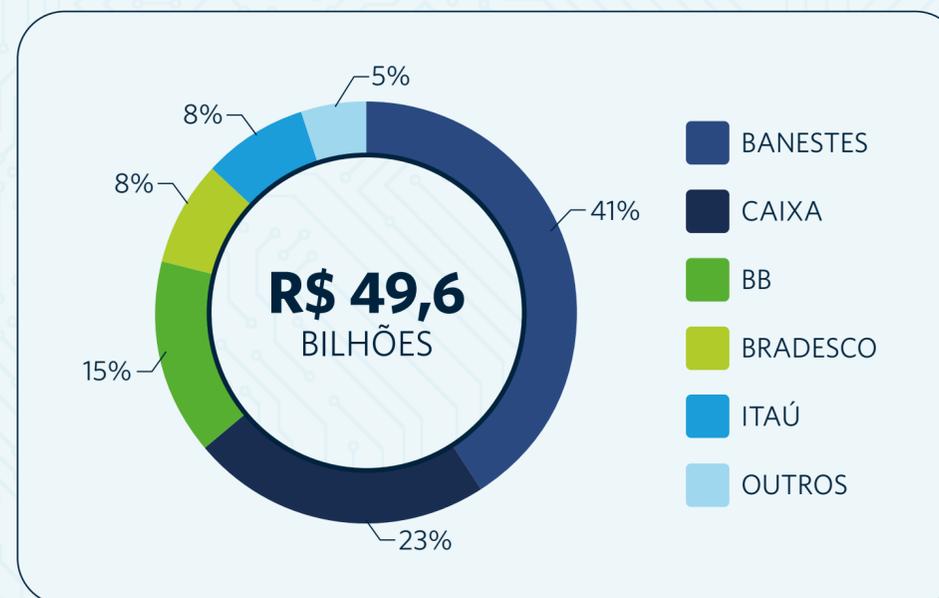
## VAREJO<sup>1</sup>



**R\$ 15,3**  
BILHÕES

- BANESTES
- CAIXA
- BB
- SANTANDER
- ITAÚ
- OUTROS

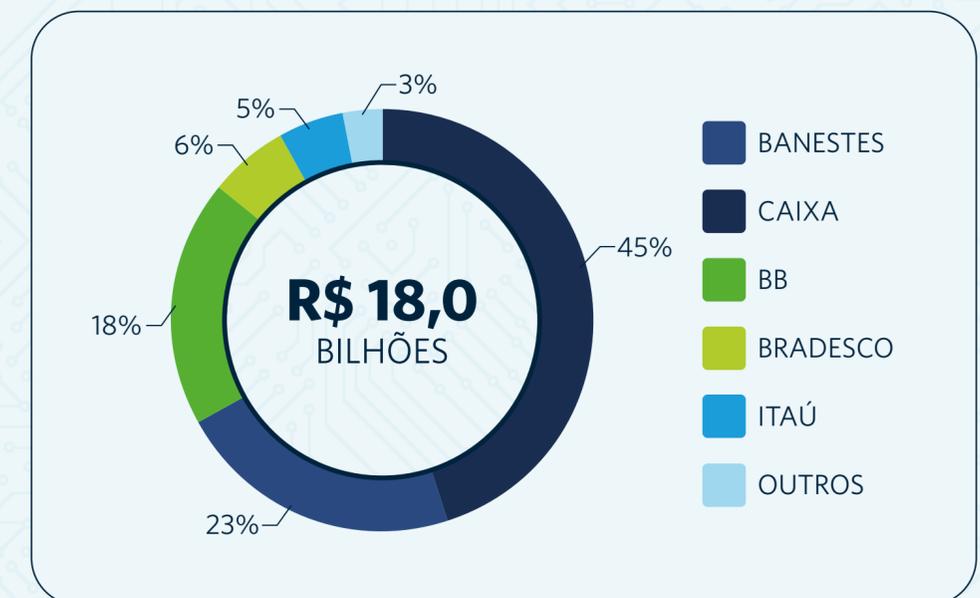
## DEPÓSITOS TOTAIS



**R\$ 49,6**  
BILHÕES

- BANESTES
- CAIXA
- BB
- BRADESCO
- ITAÚ
- OUTROS

## POUPANÇA



**R\$ 18,0**  
BILHÕES

- BANESTES
- CAIXA
- BB
- BRADESCO
- ITAÚ
- OUTROS

<sup>1</sup>Empréstimos e títulos descontados

# RESULTADOS

EM MILHÕES

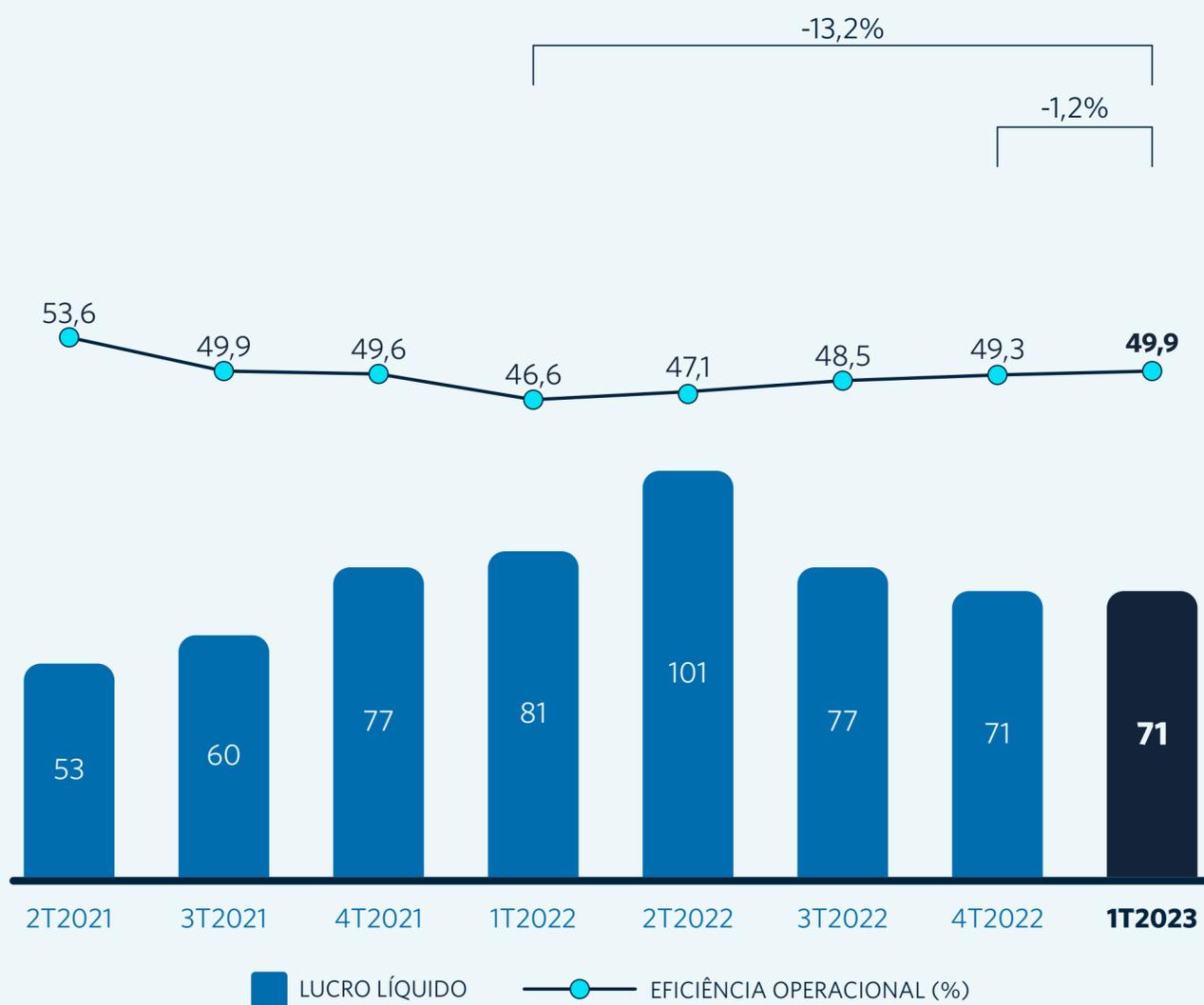
	1T2023	1T2022	▲	4T2022	▲
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.227</b>	<b>973</b>	<b>26,1%</b>	<b>1.274</b>	<b>-3,7%</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	346	264	31,3%	351	-1,4%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	17	12	45,2%	17	2,3%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	864	698	23,8%	906	-4,6%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(918)</b>	<b>(688)</b>	<b>33,4%</b>	<b>(961)</b>	<b>-4,5%</b>
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(918)	(688)	33,4%	(961)	-4,5%
<b>MARGEM FINANCEIRA BRUTA</b>	<b>310</b>	<b>285</b>	<b>8,5%</b>	<b>313</b>	<b>-1,0%</b>
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(75)	(43)	72,8%	(43)	72,8%
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>235</b>	<b>242</b>	<b>-2,9%</b>	<b>270</b>	<b>-12,8%</b>
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	89	88	1,0%	93	-5,3%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS	33	22	48,3%	33	1,3%
DESPESAS DE PESSOAL	(108)	(97)	11,3%	(112)	-3,9%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(91)	(77)	18,0%	(88)	2,9%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(26)	(24)	7,2%	(25)	2,7%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	25	17	42,1%	8	2,18,3%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(14)	(13)	3,9%	(13)	7,0%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(31)	(22)	36,6%	(29)	7,1%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>112</b>	<b>136</b>	<b>-17,3%</b>	<b>136</b>	<b>-17,5%</b>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0	(1)	NM	1	NM
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO</b>	<b>112</b>	<b>135</b>	<b>-16,9%</b>	<b>137</b>	<b>-18,2%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(34)	(46)	-26,7%	(16)	107,1%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(8)	(7)	4,4%	(49)	-84,6%
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>71</b>	<b>81</b>	<b>-13,2%</b>	<b>71</b>	<b>-1,2%</b>

<sup>1</sup>SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

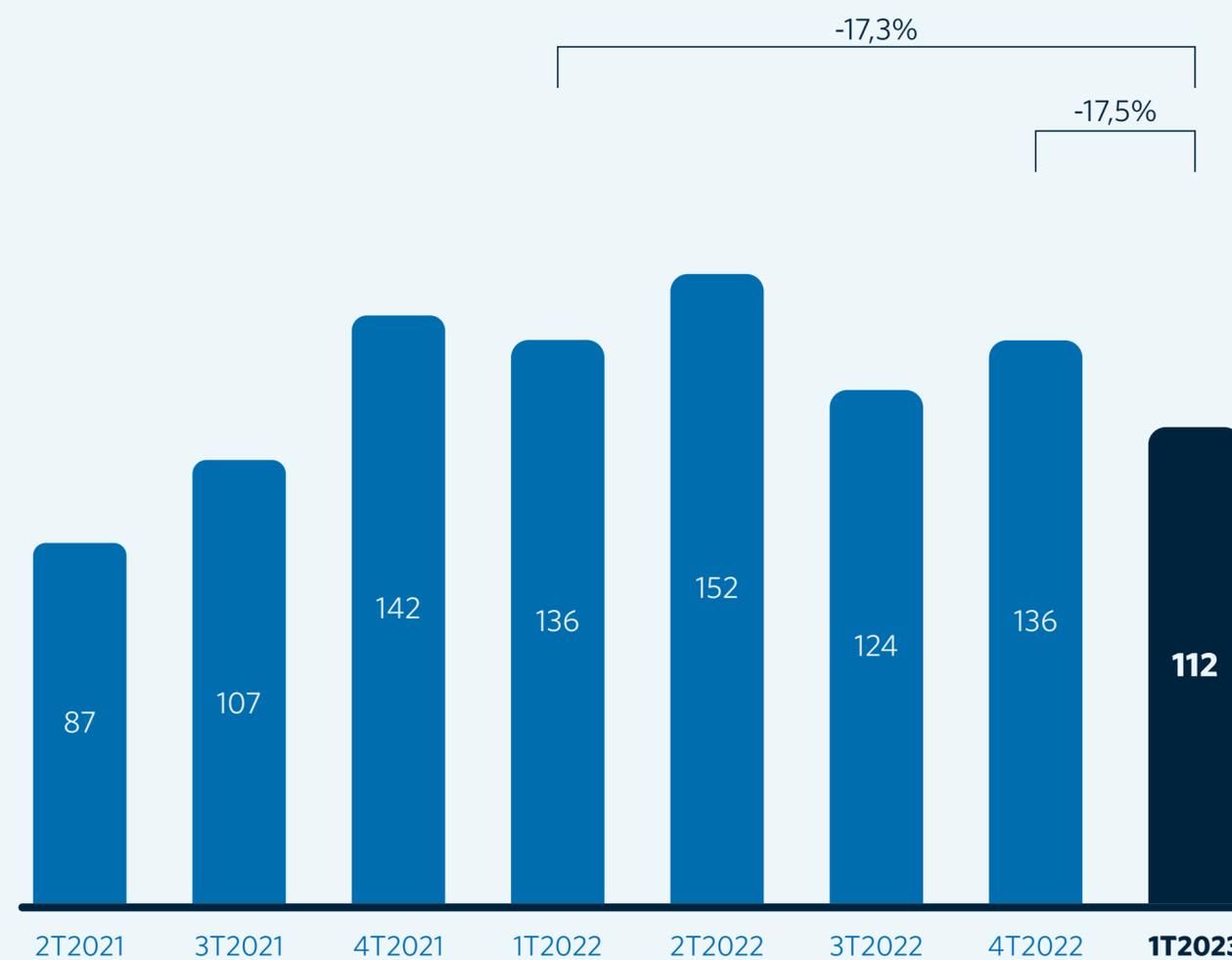
# RESULTADOS FINANCEIROS

EM MILHÕES

## LUCRO LÍQUIDO



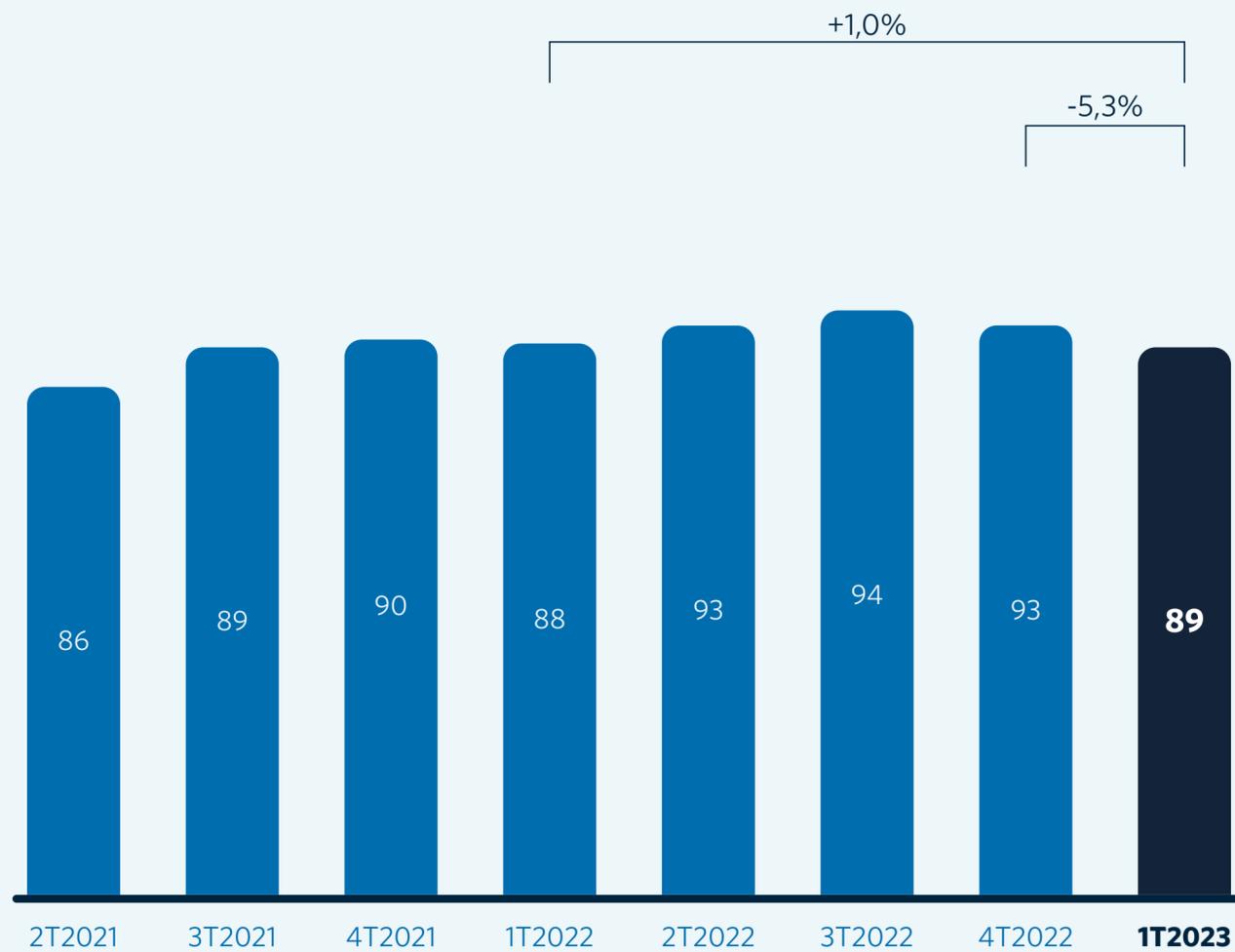
## RESULTADO OPERACIONAL



# RESULTADOS FINANCEIROS

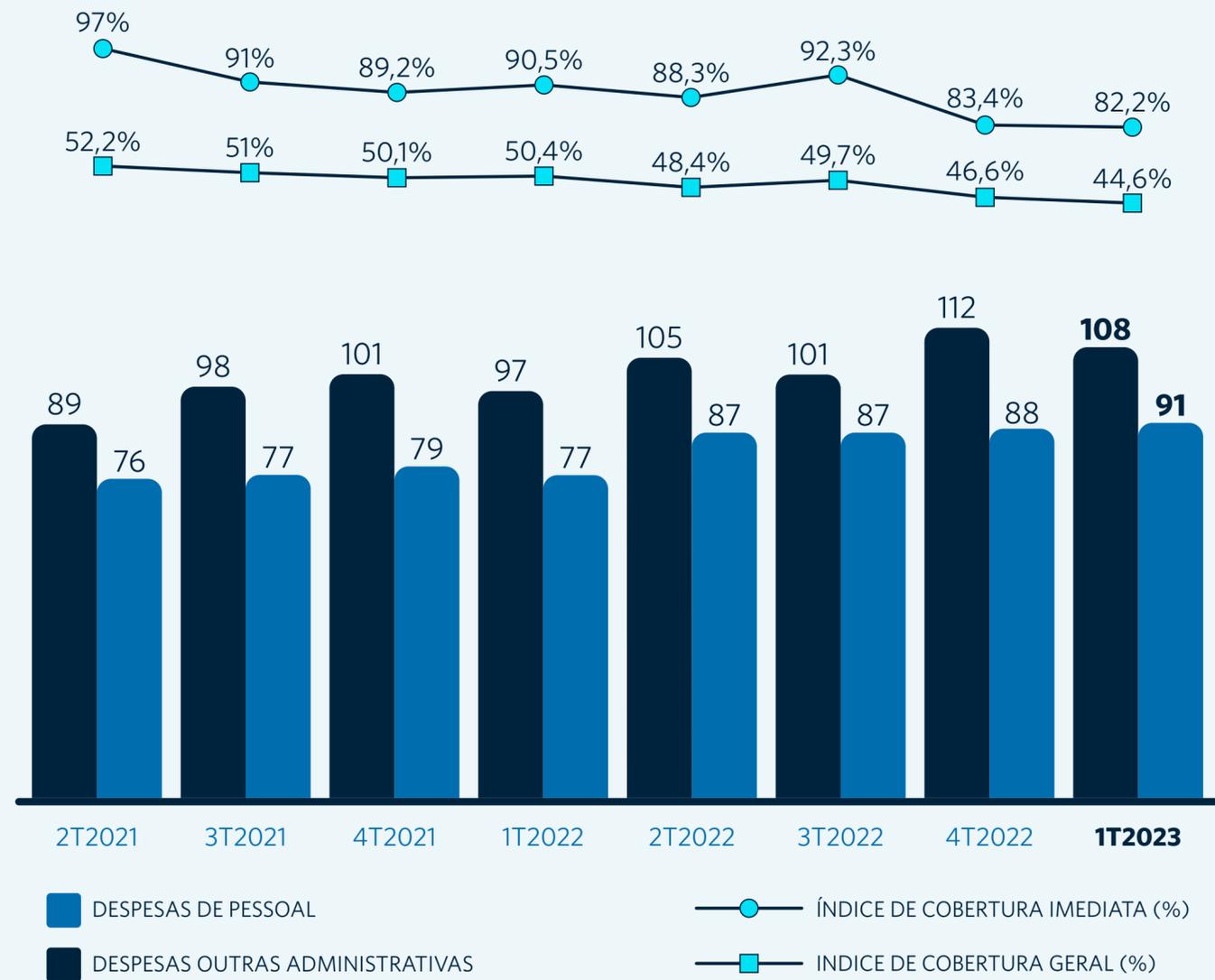
EM MILHÕES

## SERVIÇOS



## DESPESAS ADMINISTRATIVAS

1T2023 vs. 1T2022



# RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM MILHÕES

**ROE: 15,8%**

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

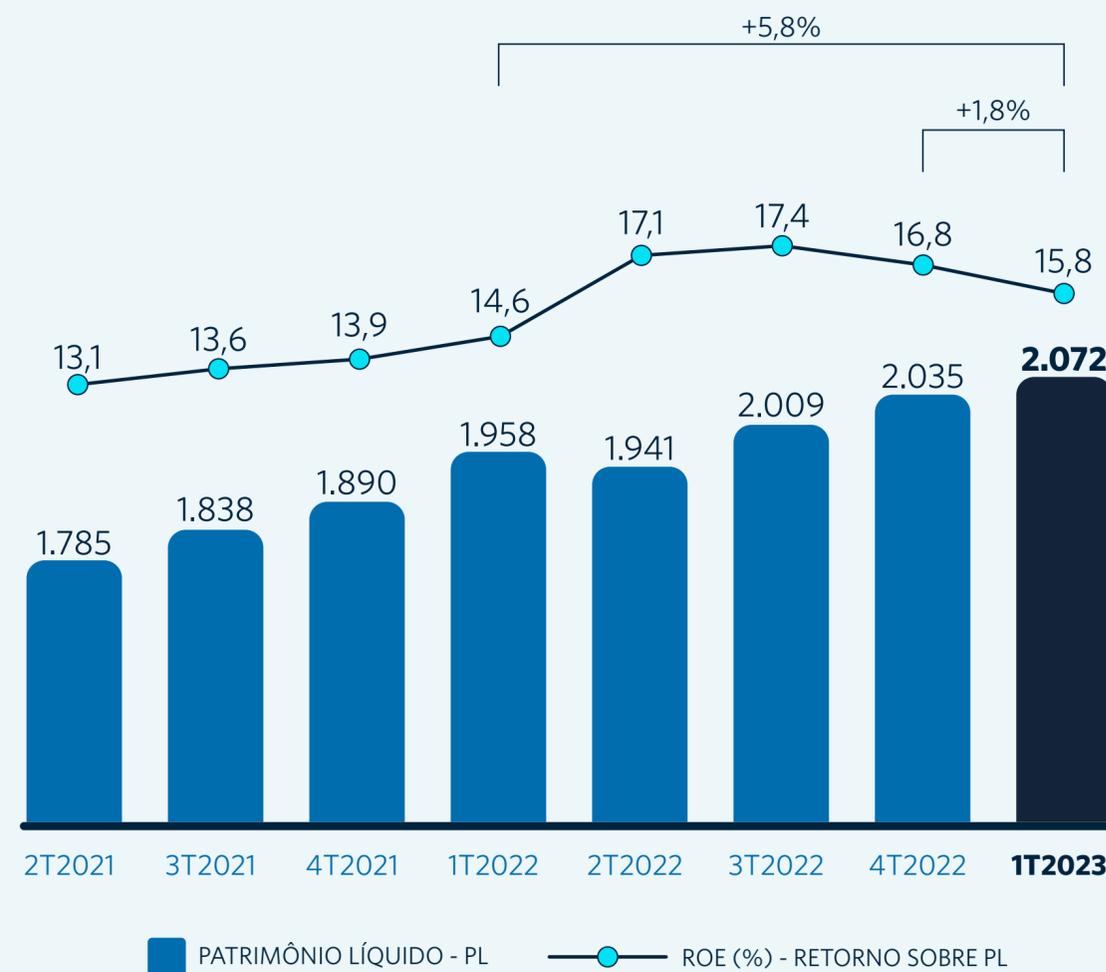
**R\$ 2,1** +5,8% a/a  
BILHÕES +1,8 t/t

**ROA: 0,9%**

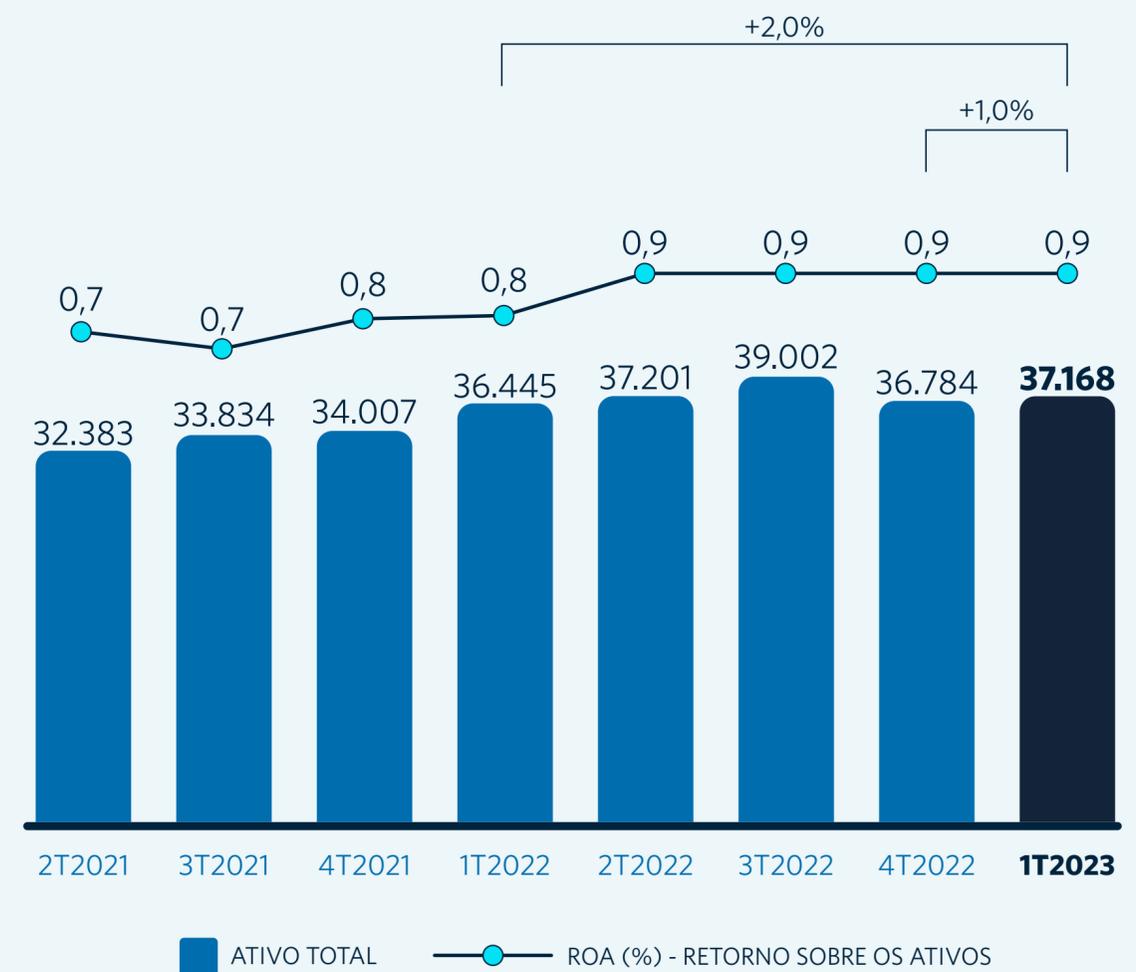
ATIVO TOTAL

**R\$ 37,2** +2,0% a/a  
BILHÕES +1,0 t/t

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO



## ATIVO TOTAL



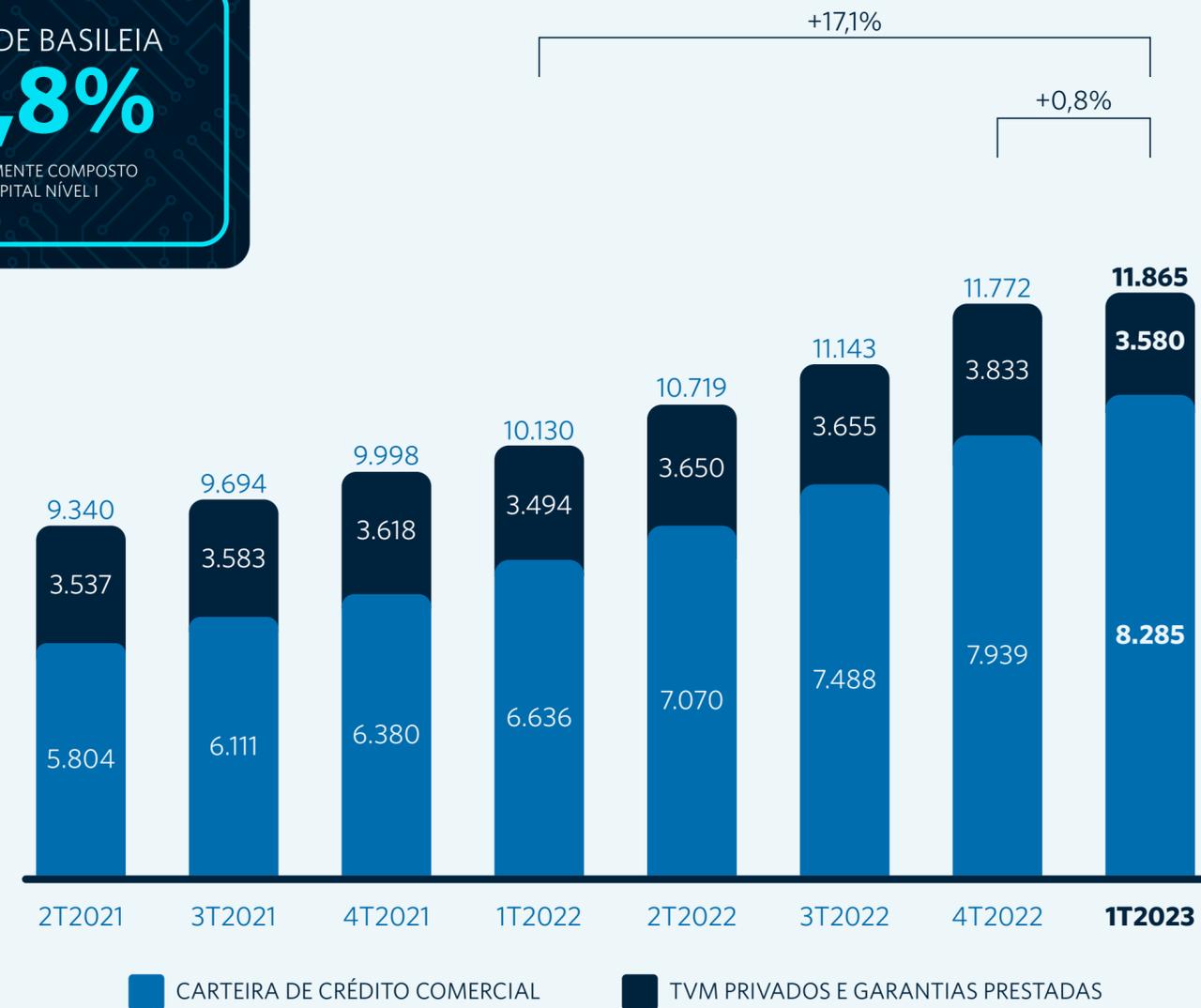
# CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM MILHÕES

ÍNDICE DE BASILEIA

**14,8%**

INTEGRALMENTE COMPOSTO  
DE CAPITAL NÍVEL I



TVM E GARANTIAS

▲ **-6,6% t/t**

▲ **+2,4% a/a**

CRÉDITO COMERCIAL

▲ **+4,4% t/t**

▲ **+24,9% a/a**

# CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

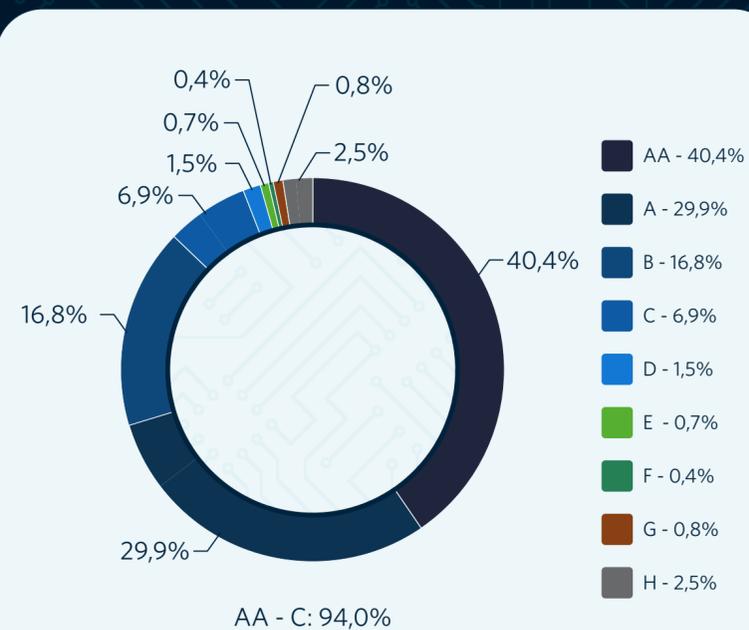
EM MILHÕES

CRÉDITO COMERCIAL  
**R\$ 8,3** **+24,9% a/a**  
 BILHÕES **+4,4% t/t**

PF **31,0% a/a**  
 PJ **13,9% t/t**

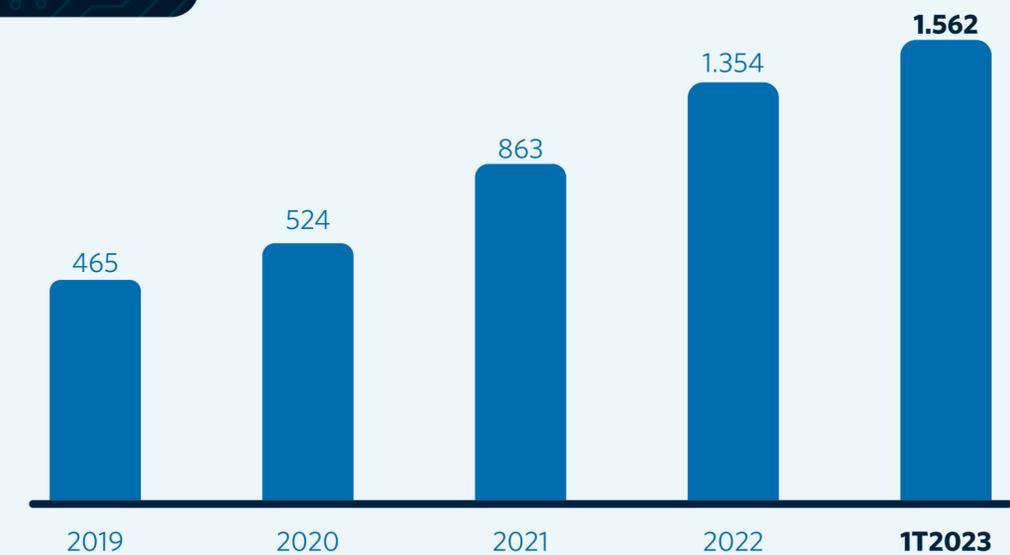
(ATRASSO > 90 DIAS) - PF: **1,8% (ESTÁVEL)**  
 (ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **5,0% (+3,2 p.p.)**

NÍVEIS DE RISCO DO  
 CRÉDITO COMERCIAL



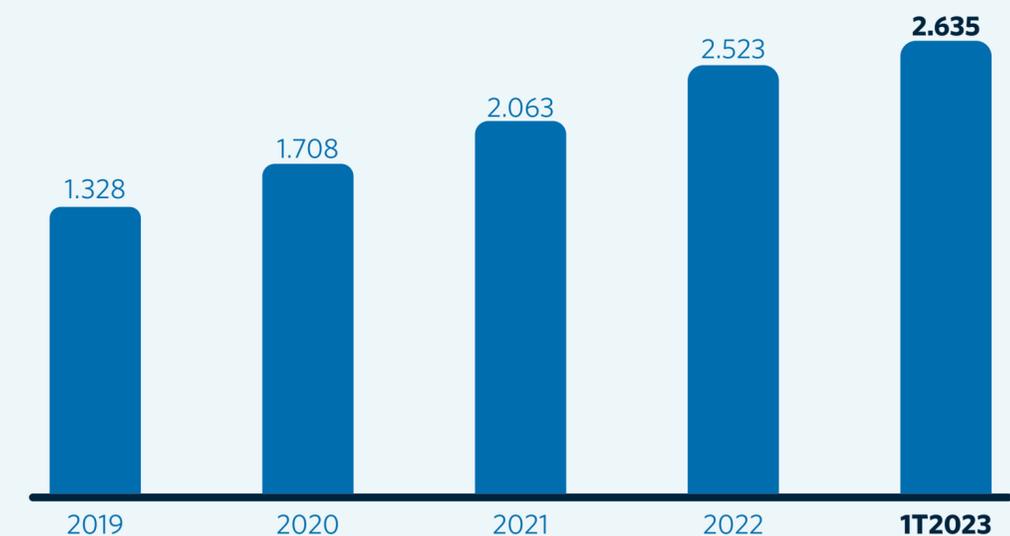
## CRÉDITO IMOBILIÁRIO

▲ **+265,1% p/p**  
 ▲ **+15,3% t/t**



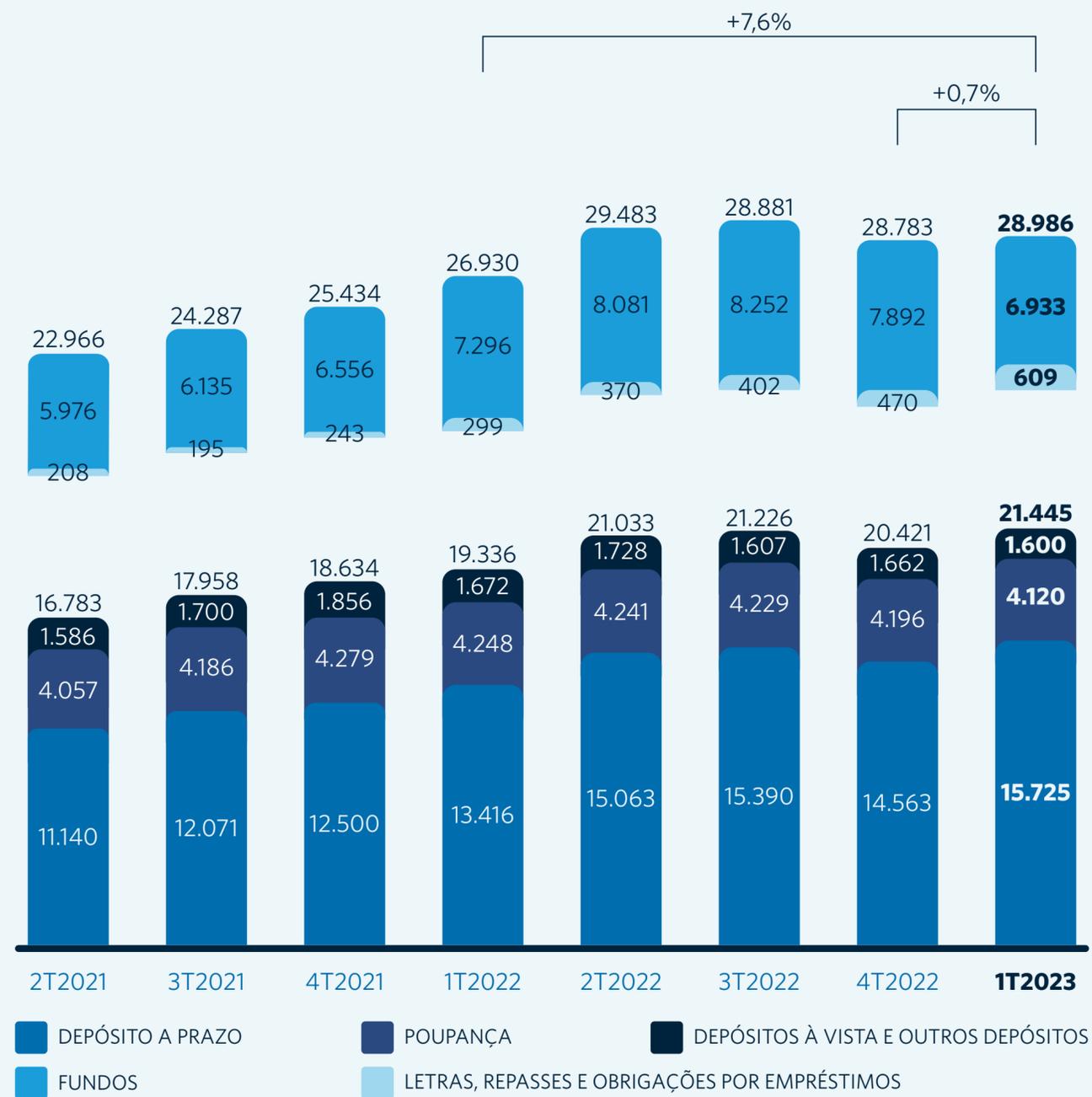
## CRÉDITO CONSIGNADO

▲ **+118,1% p/p**  
 ▲ **+4,4% t/t**

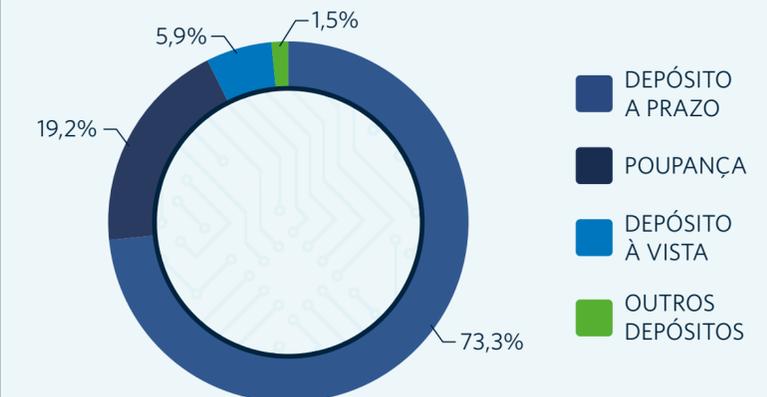


# RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM MILHÕES



DEPÓSITOS  
**R\$ 21,4**  
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: **23,9%**

-5,0% a/a

-12,1% t/t

DEPÓSITOS: **74,0%**

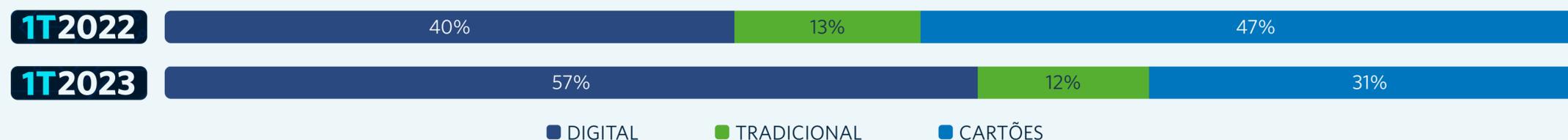
+10,9% a/a

-5,0% t/t

## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



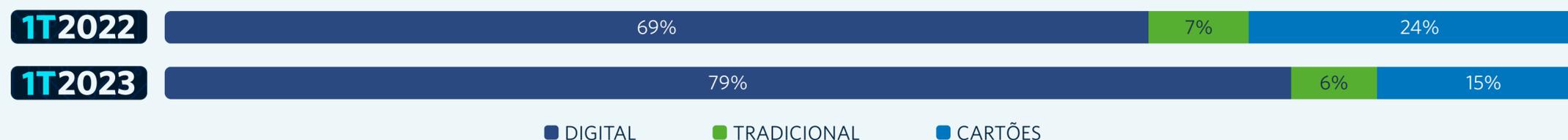
## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



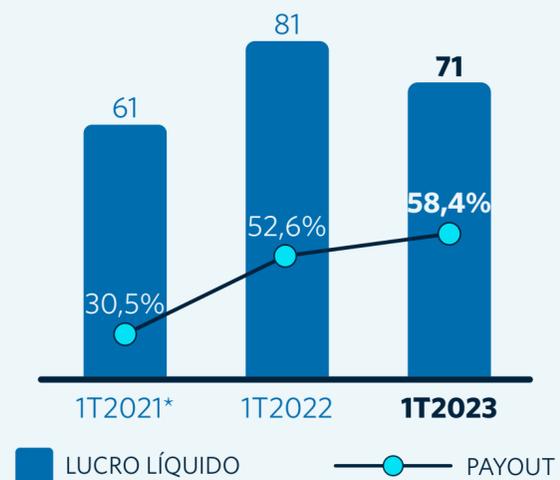
## TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



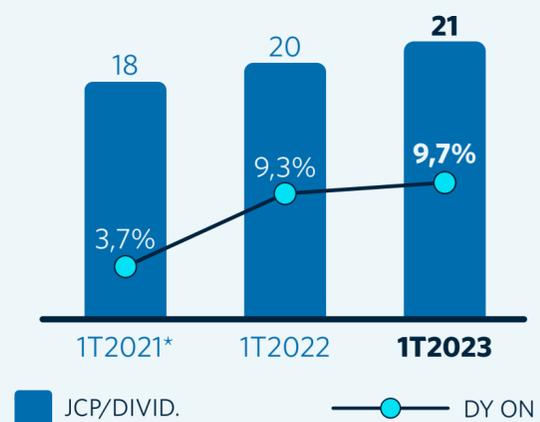
## PAYOUT



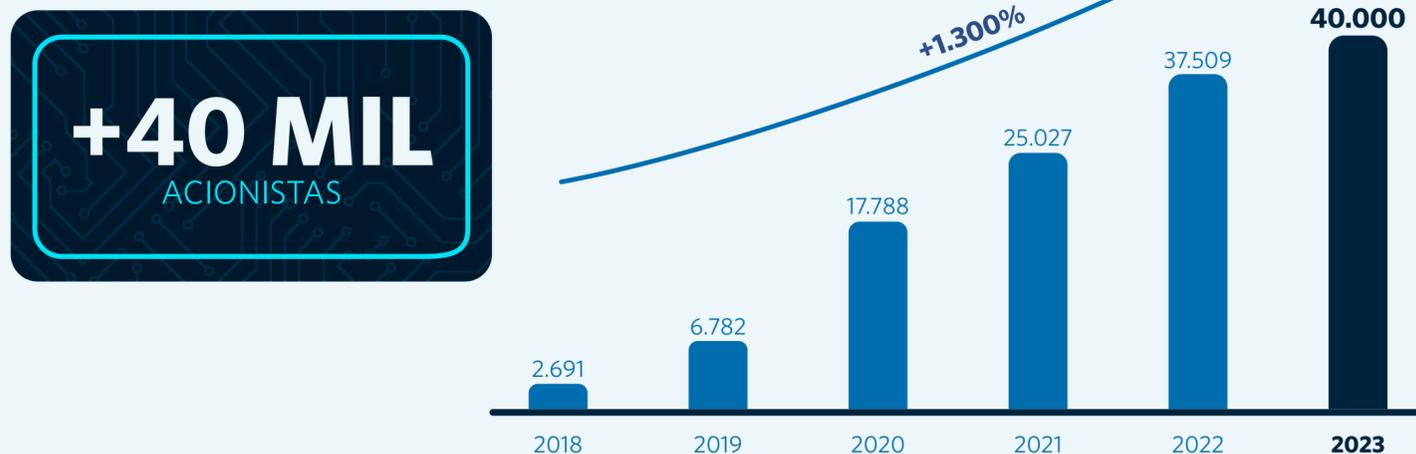
## VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV



## DIVIDEND YIELD



## BASE ACIONÁRIA



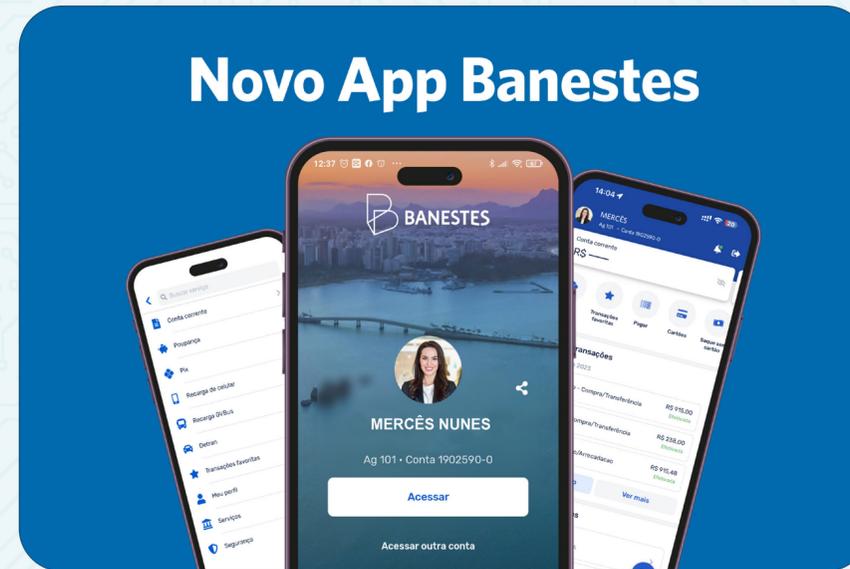
\* EM 2020, O BCB LIMITOU A DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADO AOS ACIONISTAS COMO MEDIDA DE PRECAUÇÃO FRENTE À PANDEMIA DA COVID-19.

# Fitch Ratings

## AA - (bra)

Rating nacional de longo prazo

A Fitch elevou a nota de rating em escala nacional (moeda local) para risco de crédito do Banestes em 2022 para AA-(bra), com perspectiva estável. Essa elevação da nota de rating reflete a visão da Fitch de que os impactos negativos da pandemia da COVID-19 no modelo de negócios e no perfil financeiro do Banco foram abaixo do esperado, principalmente na qualidade de crédito e nas métricas de lucratividade.



**GOVERNANÇA  
AMBIENTAL,  
SOCIAL E  
CORPORATIVA**



<b>INDICADORES</b>	<b>PROJEÇÃO (%)</b>	<b>1T2023 REAL(%)</b>
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>1</sup>	13 - 17	17,1
DEPÓSITO TOTAL <sup>2</sup>	8 - 12	10,9
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA <sup>3</sup>	1,6 - 2,0	1,7
EFICIÊNCIA OPERACIONAL <sup>4</sup>	44 - 48	49,9
DESPESAS OPERACIONAIS <sup>5</sup>	7 - 11	14,3
RENDAS DE SERVIÇOS E TARIFAS	2 - 6	1,0

<sup>1</sup> TRATA-SE DO TOTAL DOS SALDOS DA CARTEIRA DE CRÉDITO (CONCEITO BACEN), DE TVM PRIVADO (DEBÊNTURES, NOTAS PROMISSÓRIAS, CDBS - CERTIFICADO DE DEPÓSITOS BANCÁRIOS, LETRAS FINANCEIRAS, LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO, CRIS - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS E FIDCS - FUNDO DE INVESTIMENTO DE DIREITOS CREDITÓRIOS) E GARANTIAS PRESTADAS (FIANÇAS E AVAIS).

<sup>2</sup> TRATA-SE DO TOTAL DOS SALDOS DE DEPÓSITOS À VISTA, POUPANÇA, A PRAZO, INTERFINANCEIROS E OUTROS DEPÓSITOS.

<sup>3</sup> TRATA-SE DA RELAÇÃO DO RESULTADO DE PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA (RESOLUÇÃO 2.682/99 DO CMN) E TVM PRIVADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES E O SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA.

<sup>4</sup> TRATA-SE DA RELAÇÃO ENTRE O TOTAL DA DESPESA ADMINISTRATIVA (PESSOAL E OUTRAS) E O TOTAL DO RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (EXCLUÍDO PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA), RECEITAS COM SERVIÇOS E RECEITAS COM TARIFAS.

<sup>5</sup> TRATA-SE DO TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

OBS: AS VARIAÇÕES ESTÃO BASEADAS EM 12 MESES.

Esta **apresentação** pode conter informações, estimativas e previsões acerca de estratégias, expectativas e intenções da Companhia. Desta forma, vocábulos que expressem ou identifiquem tais informações podem refletir resultados ou consequências divergentes daquelas informadas, uma vez que tais estimativas, previsões e informações dependem diretamente das condições do mercado, do desempenho econômico geral do país, do setor e dos mercados internacionais, entre outros.

Sendo assim, o Banestes e seus representantes não se responsabilizam por atualizar ou adequar qualquer previsão aqui contida.

# APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS 1T 2023

**JOSÉ AMARILDO CASAGRANDE**  
DIRETOR-PRESIDENTE

**SILVIO HENRIQUE BRUNORO GRILLO**  
DIRETOR DE RELAÇÕES COM  
INVESTIDORES E DE FINANÇAS

**SIBIAKAREN RIBEIRO BOZETTI**  
GERENTE DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES E DE ESG

**RODOLFO HARCKBART LEAL**  
GERENTE DE MARKETING



**BANESTES**  
crecemos juntos