

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%



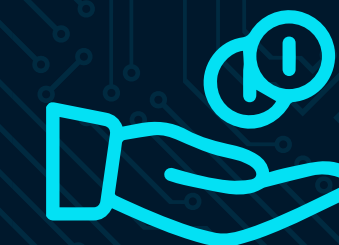
BASILEIA
14,8%
(Integralmente Nível I)



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

PERFIL DO BANCO



CONTAS

+ 1,6 Milhão

938 Mil C. Corrente (-1,1% a/a)

639 Mil C. Poupança (+ 1,9% a/a)

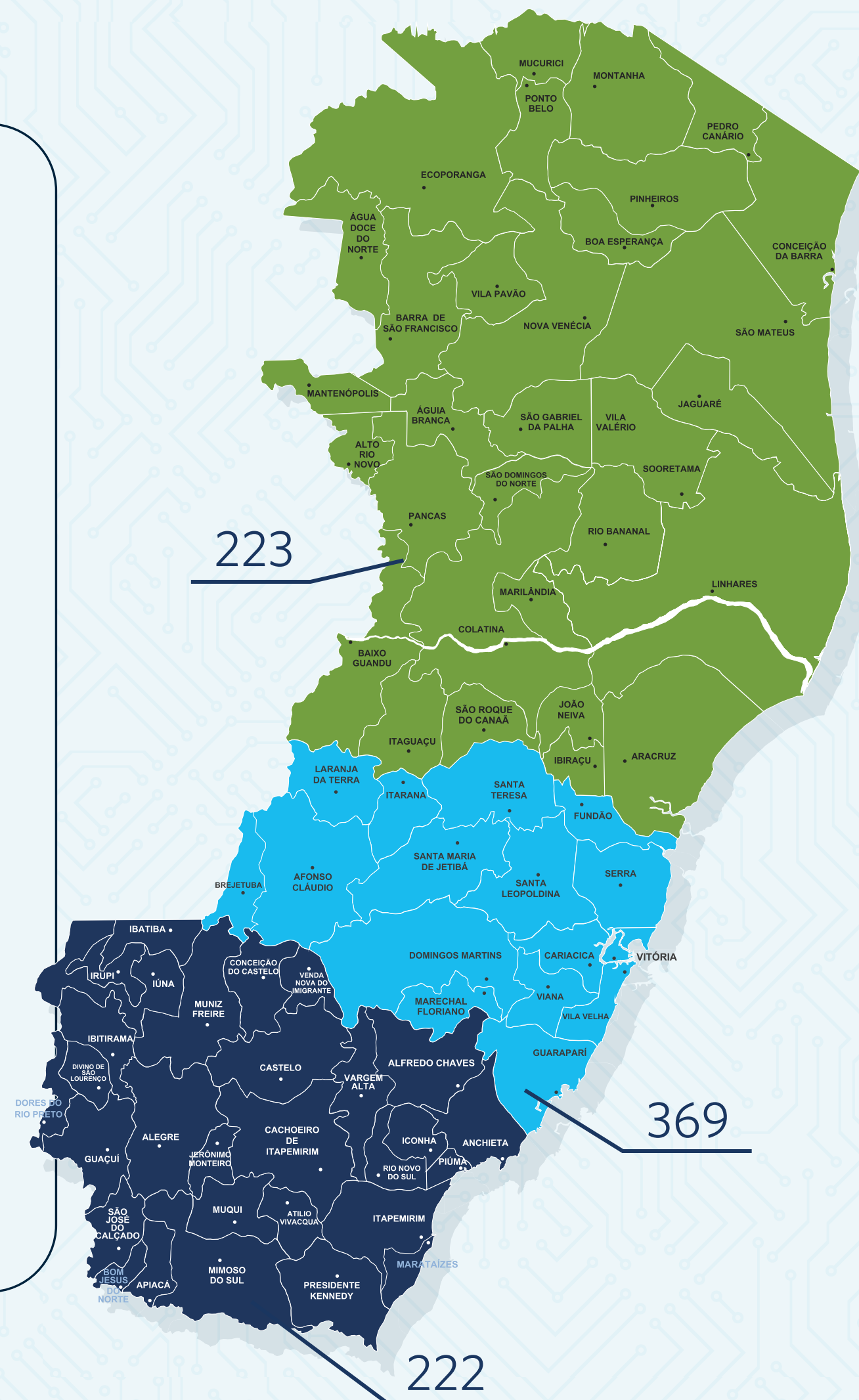


CLIENTES

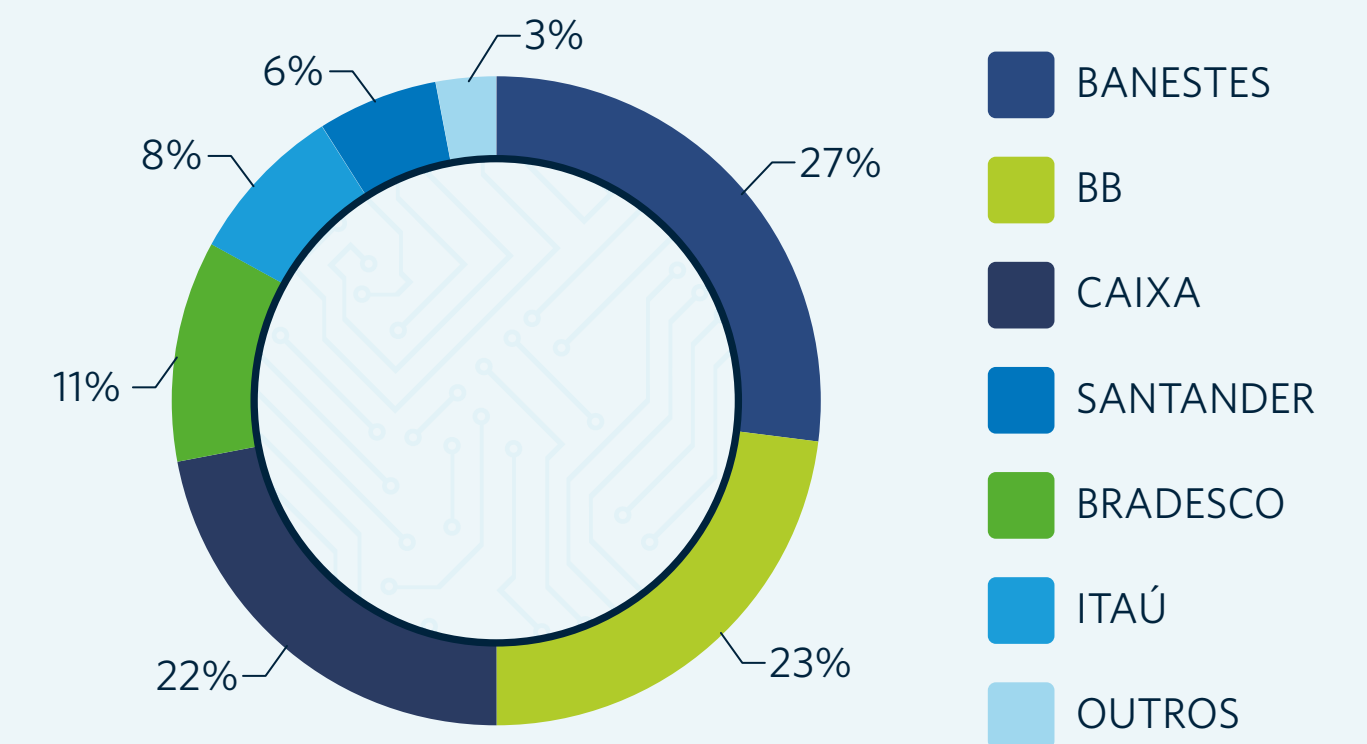
+ 1,3 Milhão

(+0,3% a/a)

Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



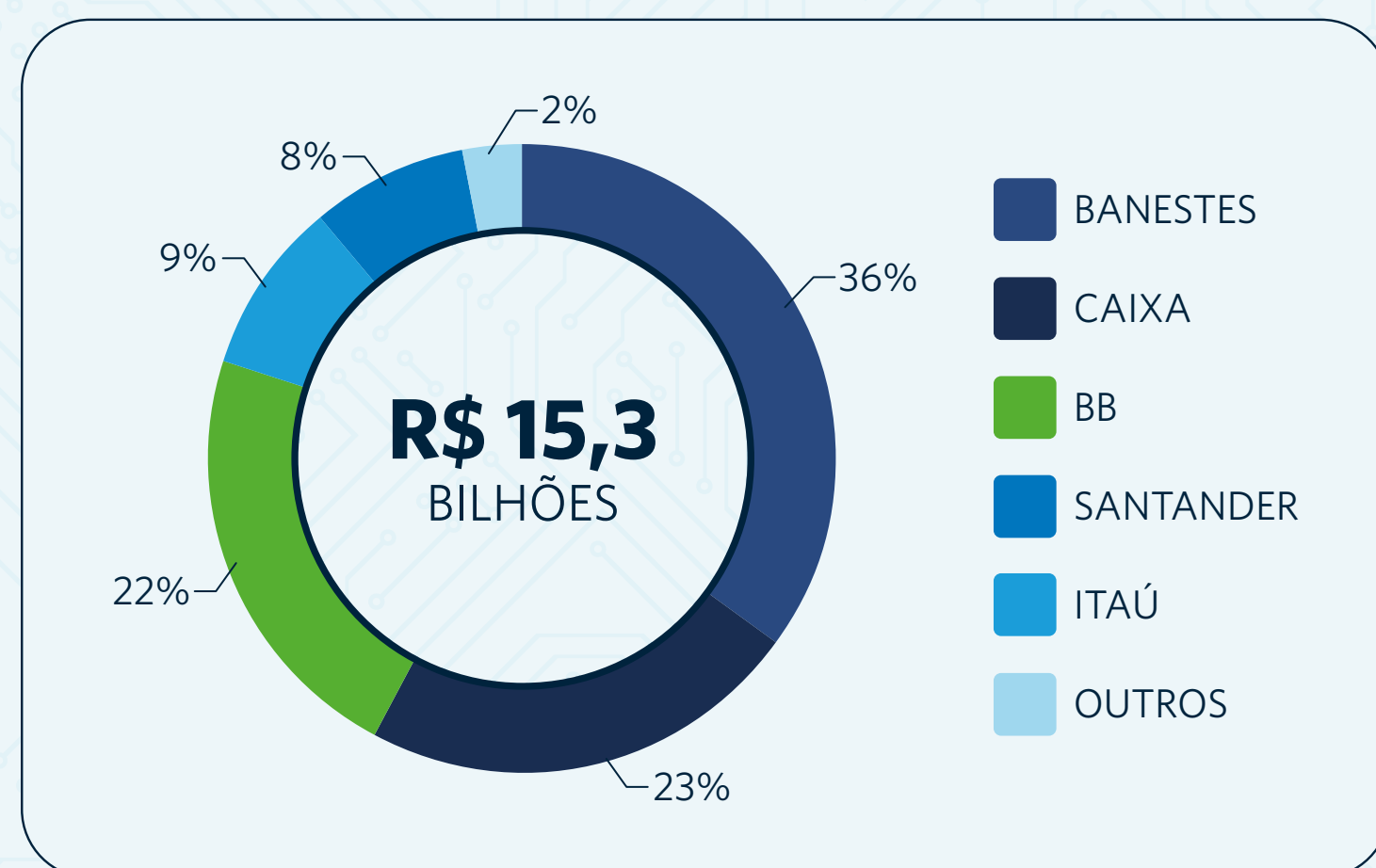
Data de Referência: 01/2023

814
PONTOS DE
ATENDIMENTOS¹

Norte: 223 Pontos
Centro: 369 Pontos
Sul: 222 Pontos

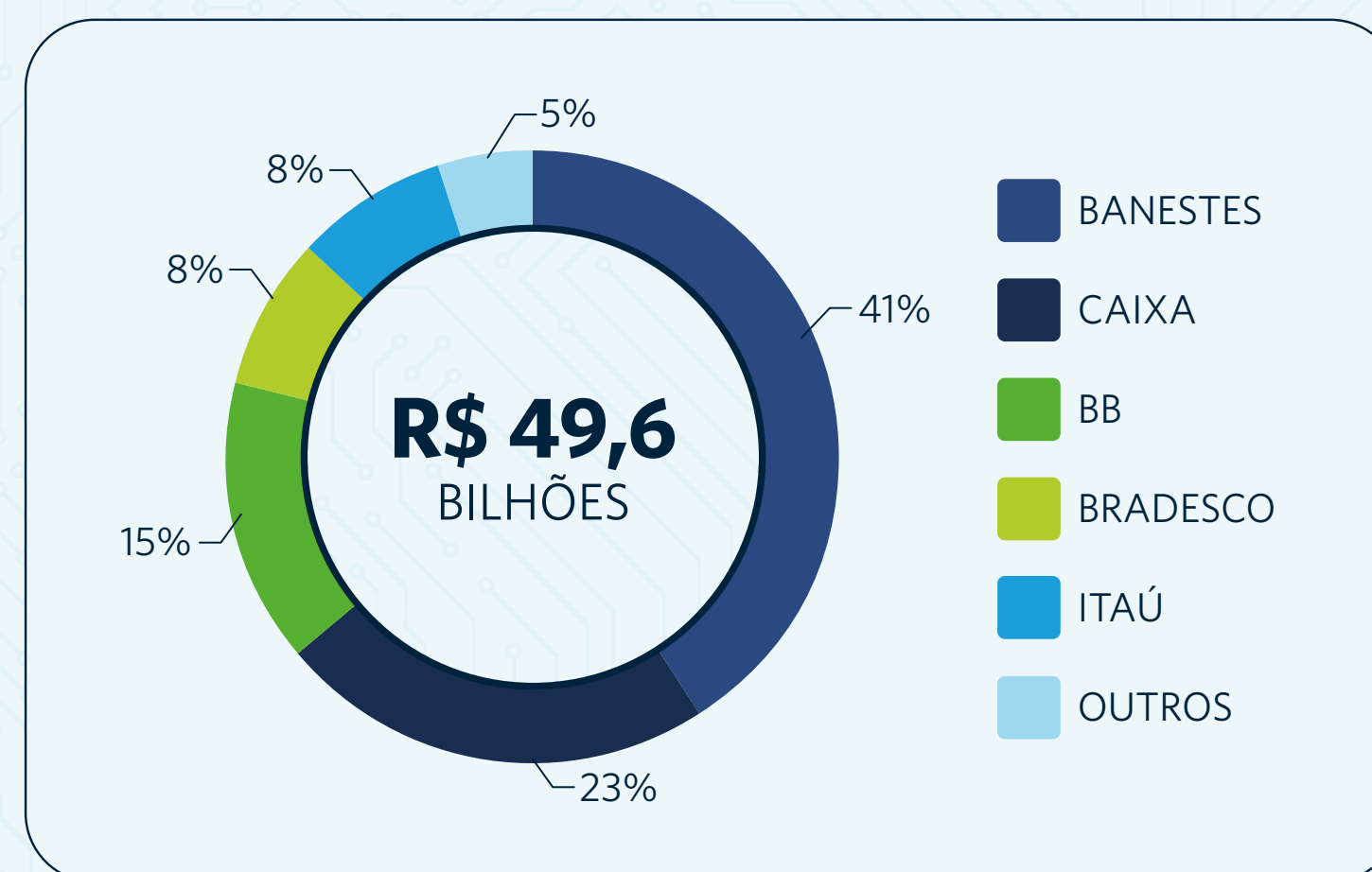
¹Trata-se de 813 pontos de atendimento físicos no Espírito Santo e 1 ponto de atendimento físico em São Paulo.

VAREJO¹

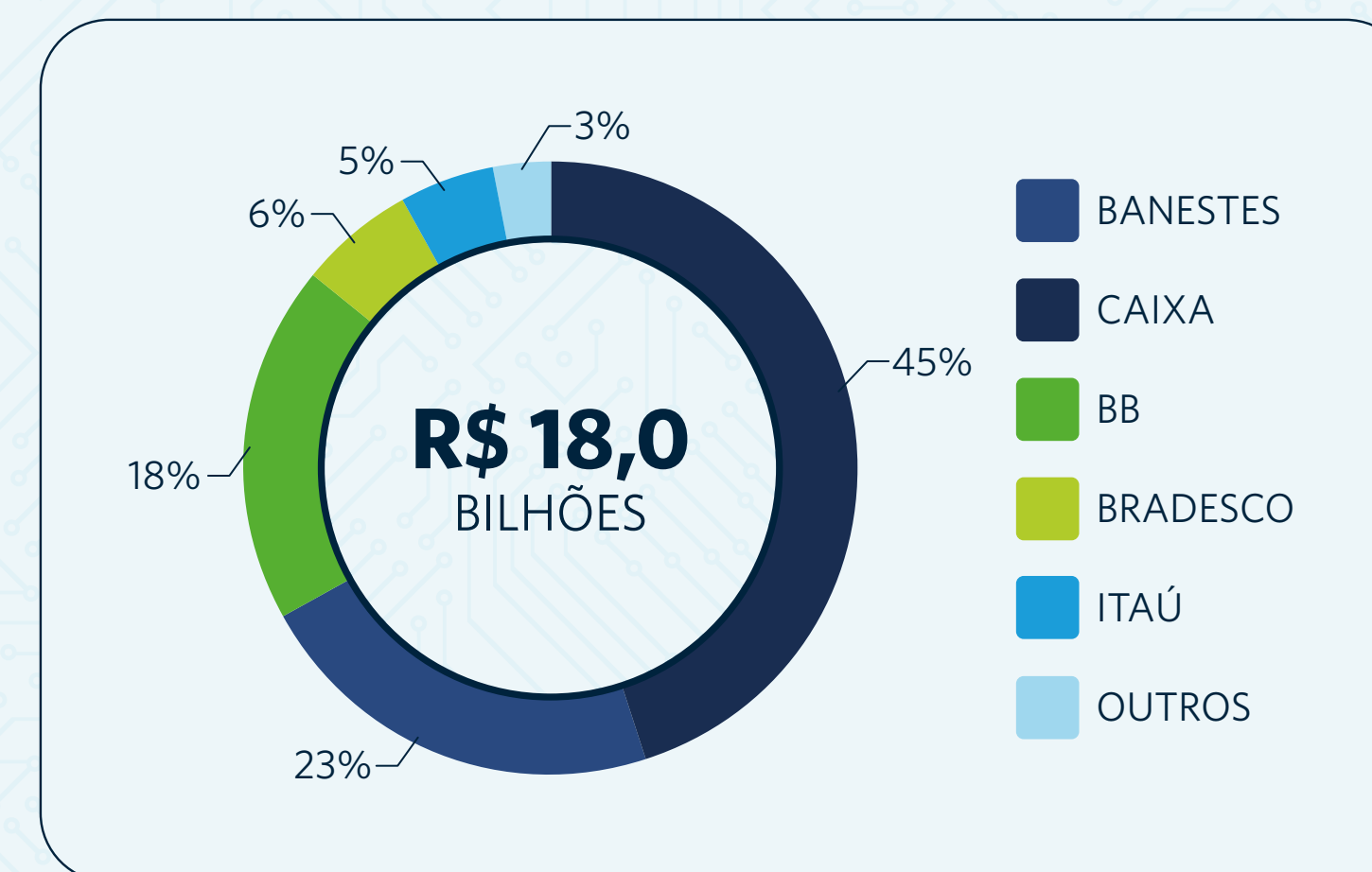


¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



POUPANÇA



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 01/2023

RESULTADOS

EM MILHÕES

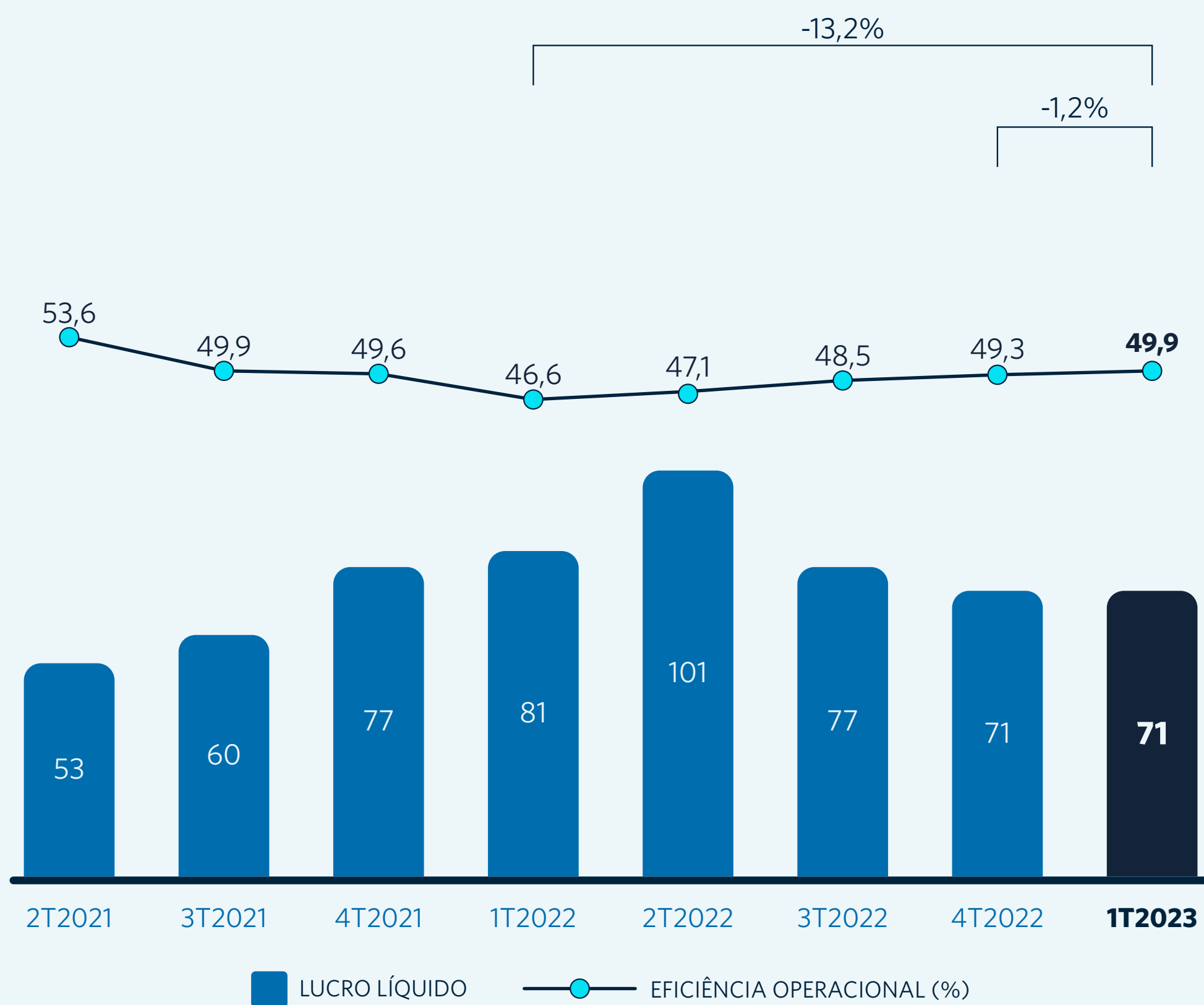
	1T2023	1T2022	▲	4T2022	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.227	973	26,1%	1.274	-3,7%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	346	264	31,3%	351	-1,4%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	17	12	45,2%	17	2,3%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	864	698	23,8%	906	-4,6%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(918)	(688)	33,4%	(961)	-4,5%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(918)	(688)	33,4%	(961)	-4,5%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	310	285	8,5%	313	-1,0%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(75)	(43)	72,8%	(43)	72,8%
MARGEM FINANCEIRA	235	242	-2,9%	270	-12,8%
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%
RESULTADO OPERACIONAL	112	136	-17,3%	136	-17,5%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0	(1)	NM	1	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	112	135	-16,9%	137	-18,2%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(34)	(46)	-26,7%	(16)	107,1%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(8)	(7)	4,4%	(49)	-84,6%
LUCRO LÍQUIDO	71	81	-13,2%	71	-1,2%

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

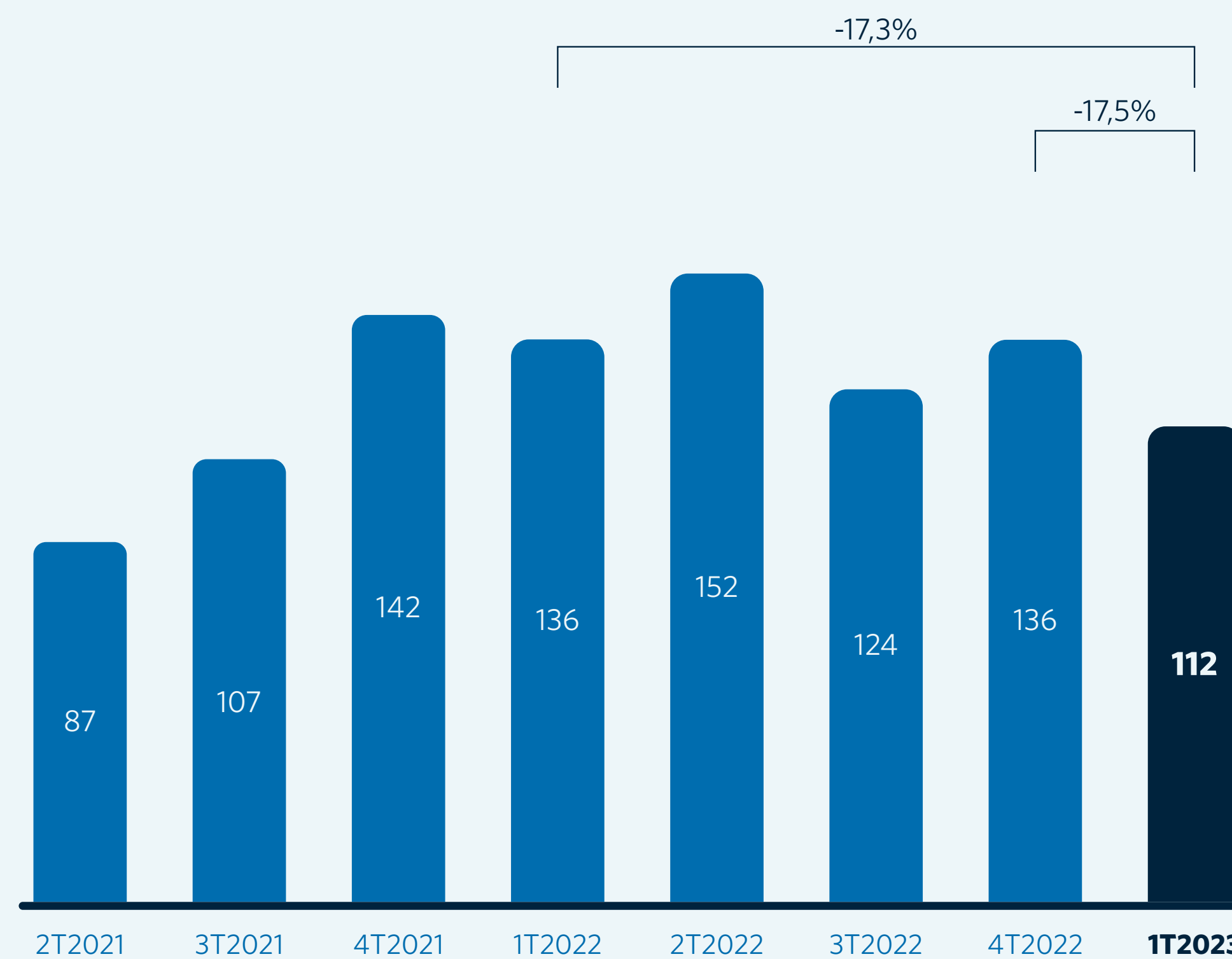
RESULTADOS FINANCEIROS

EM MILHÕES

LUCRO LÍQUIDO



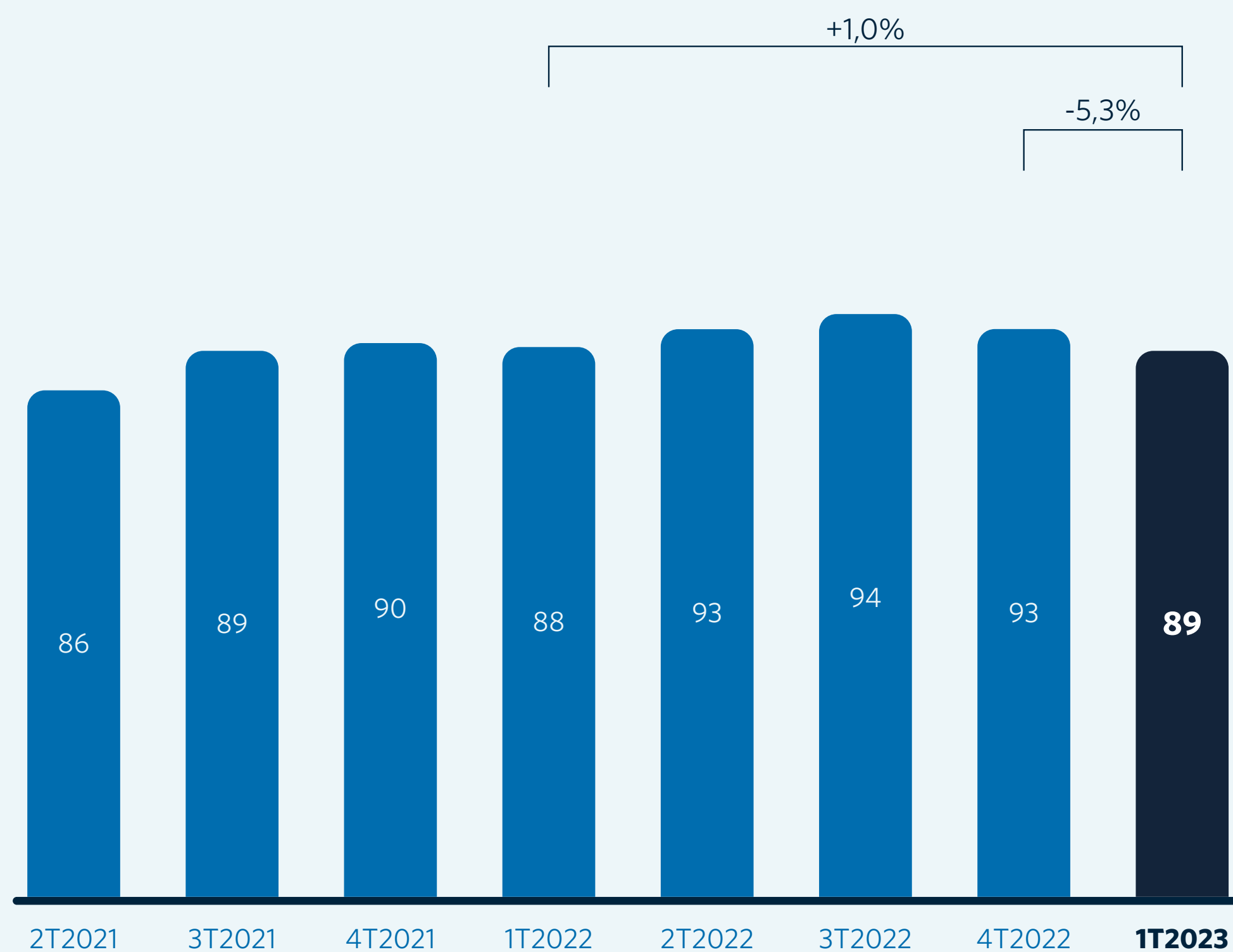
RESULTADO OPERACIONAL



RESULTADOS FINANCEIROS

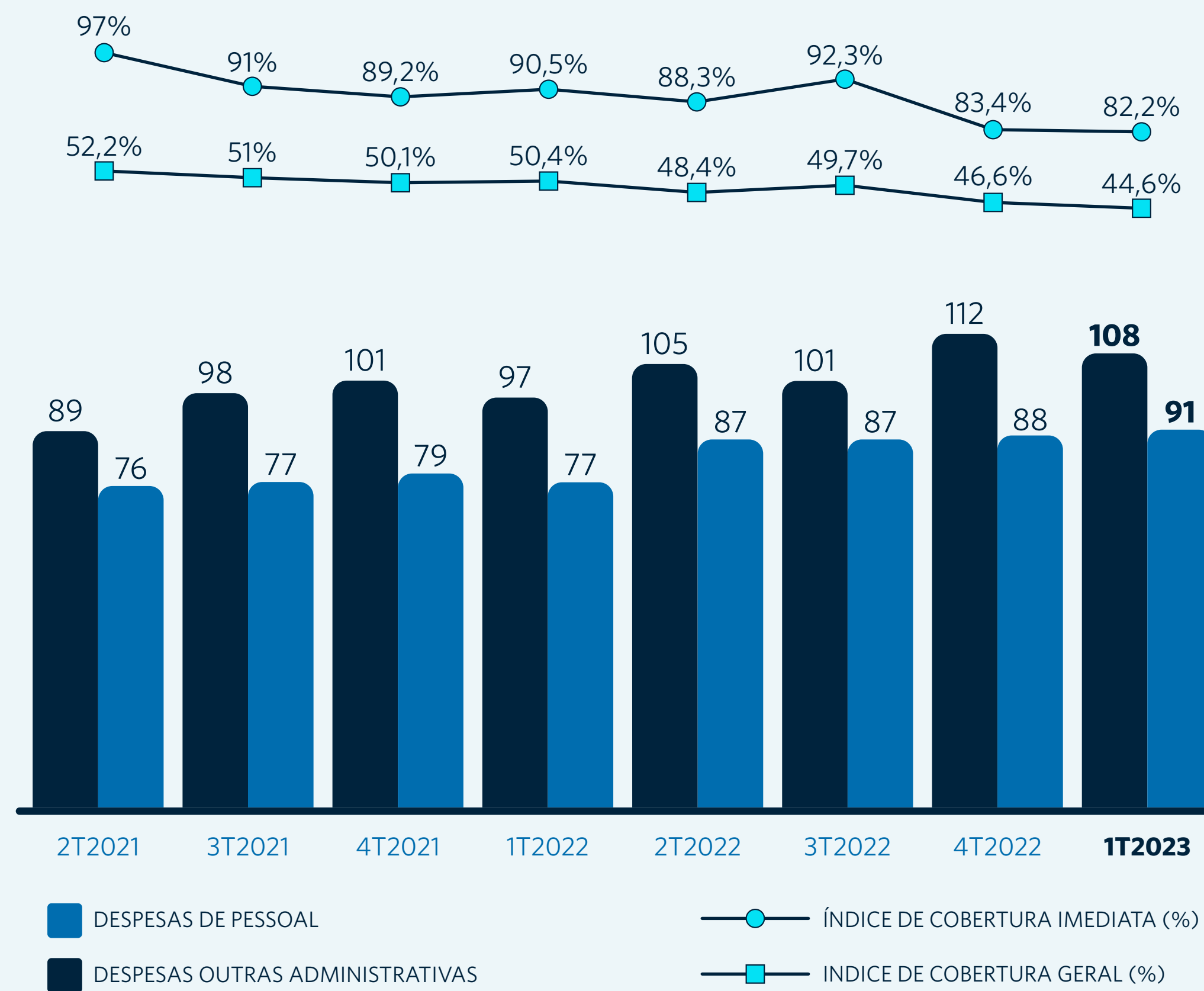
EM MILHÕES

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS

1T2023 vs. 1T2022



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM MILHÕES

ROE: 15,8%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

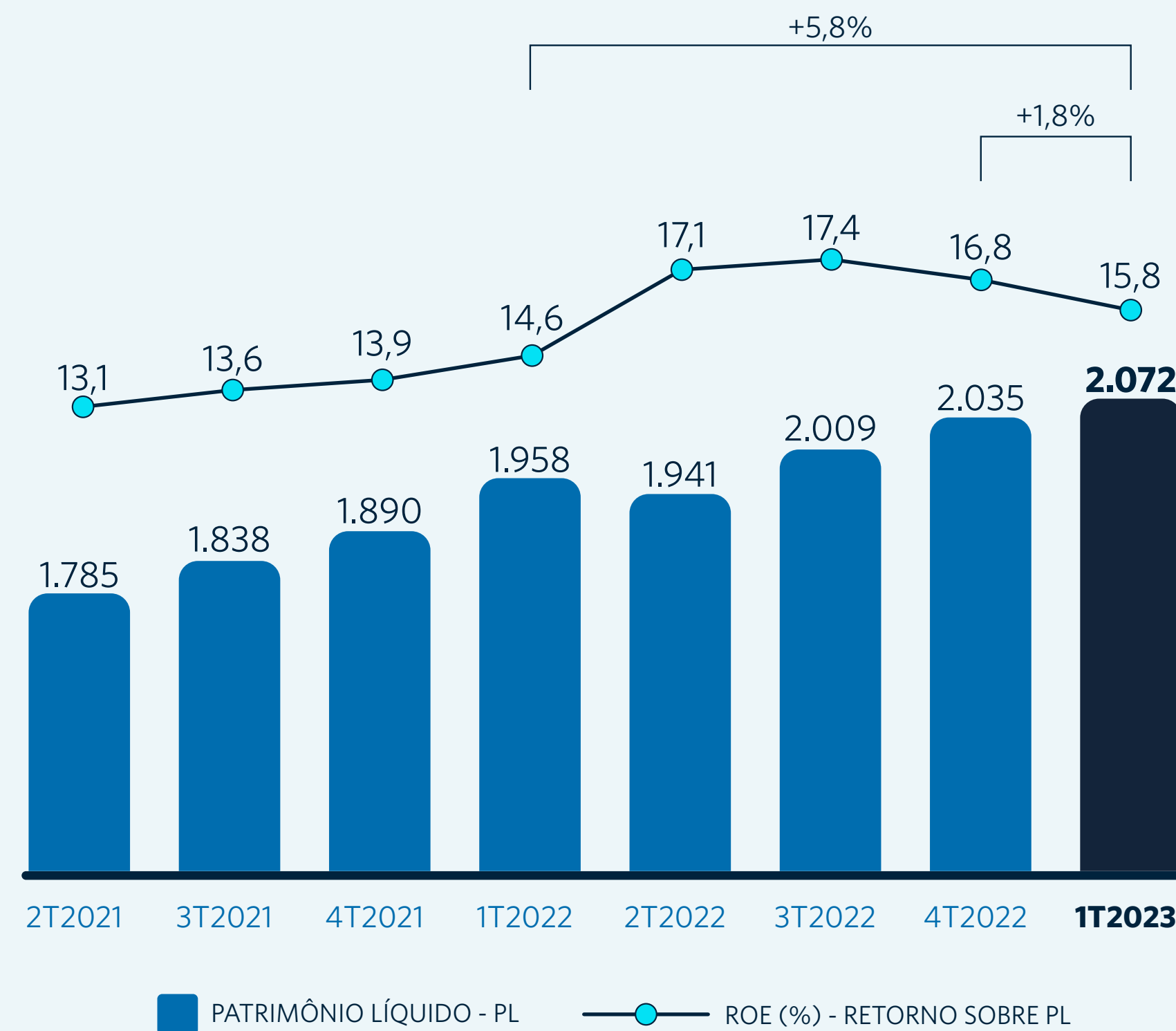
R\$ 2,1 +5,8% a/a
BILHÕES +1,8 t/t

ROA: 0,9%

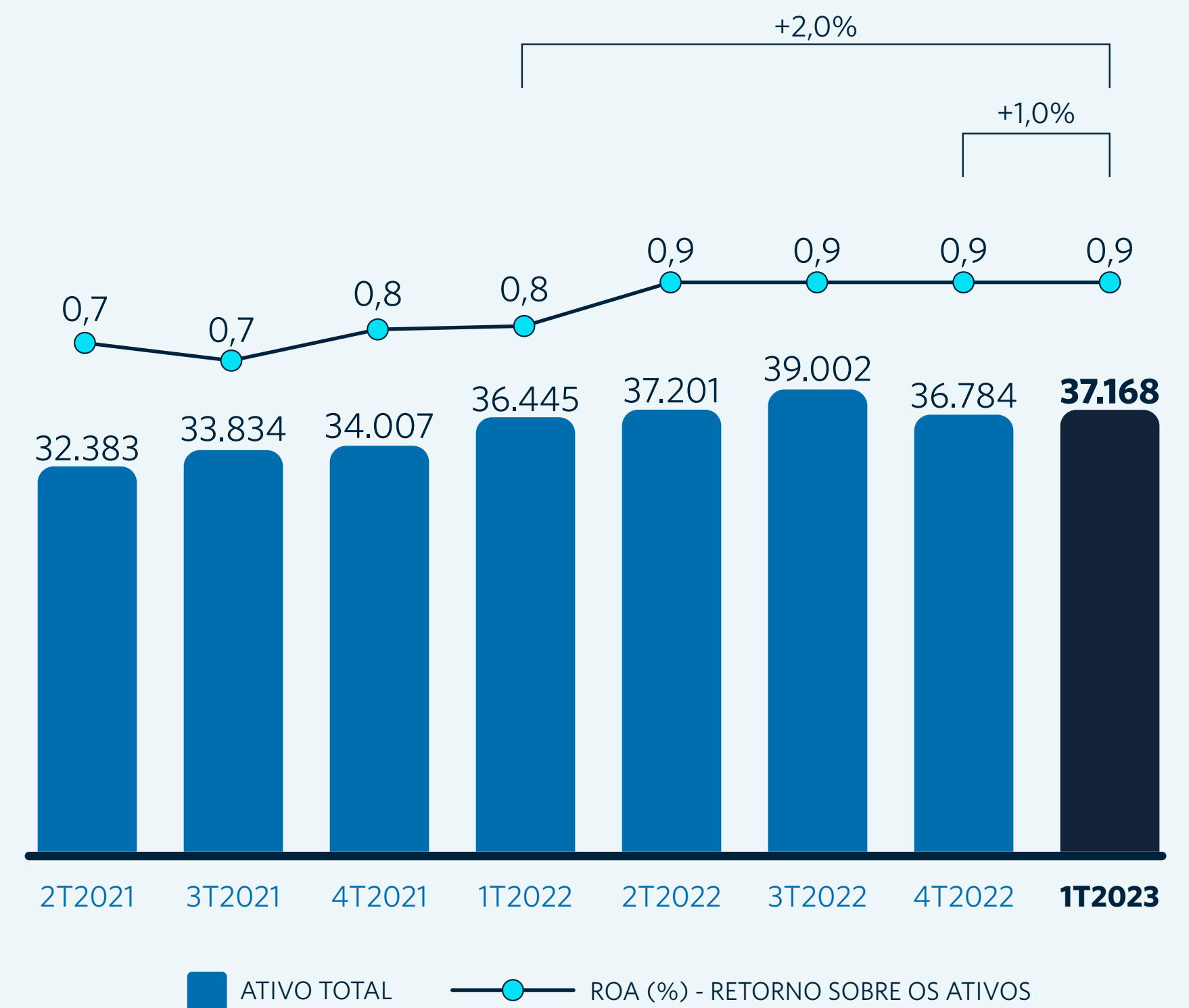
ATIVO TOTAL

R\$ 37,2 +2,0% a/a
BILHÕES +1,0 t/t

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



ATIVO TOTAL



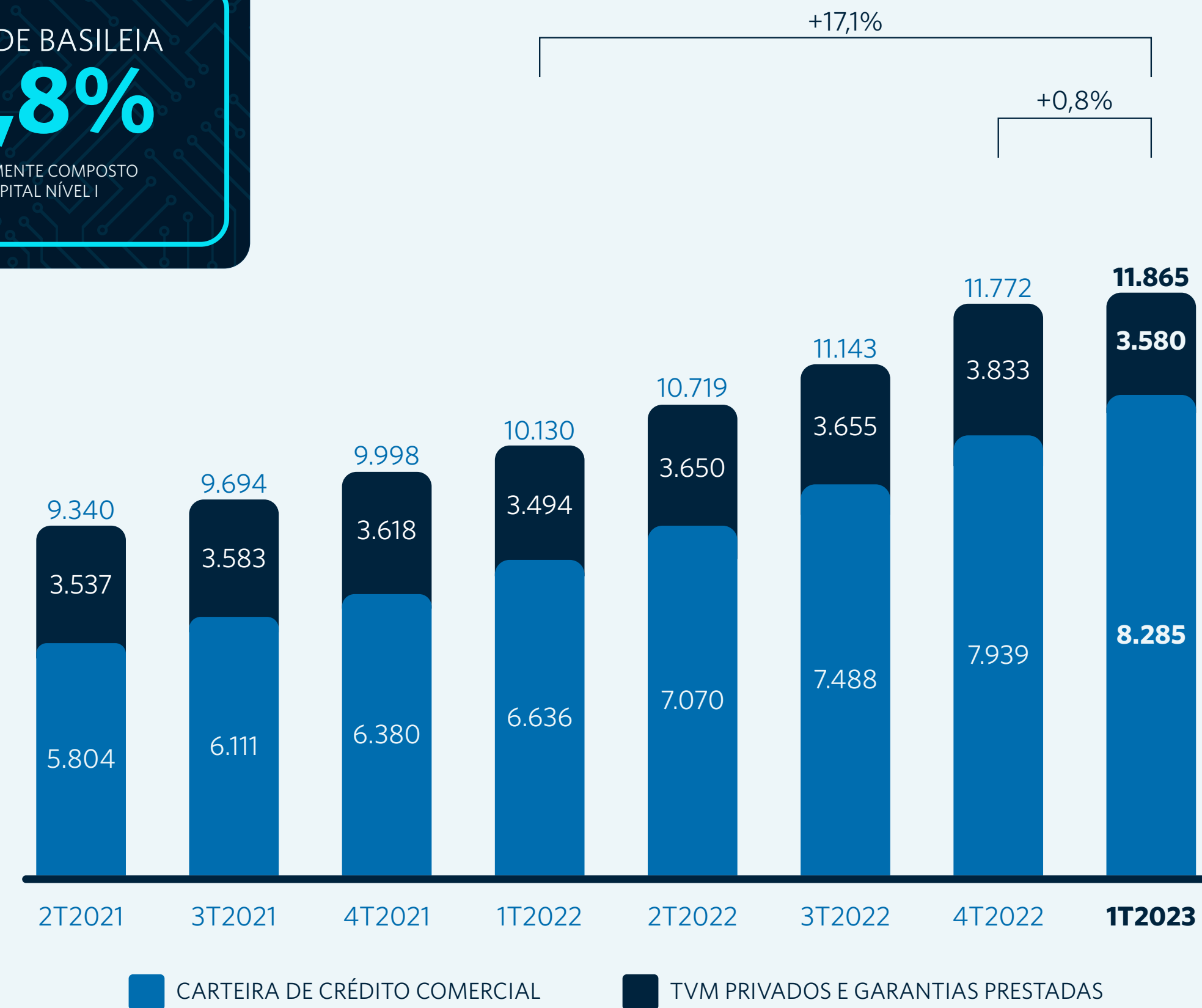
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

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

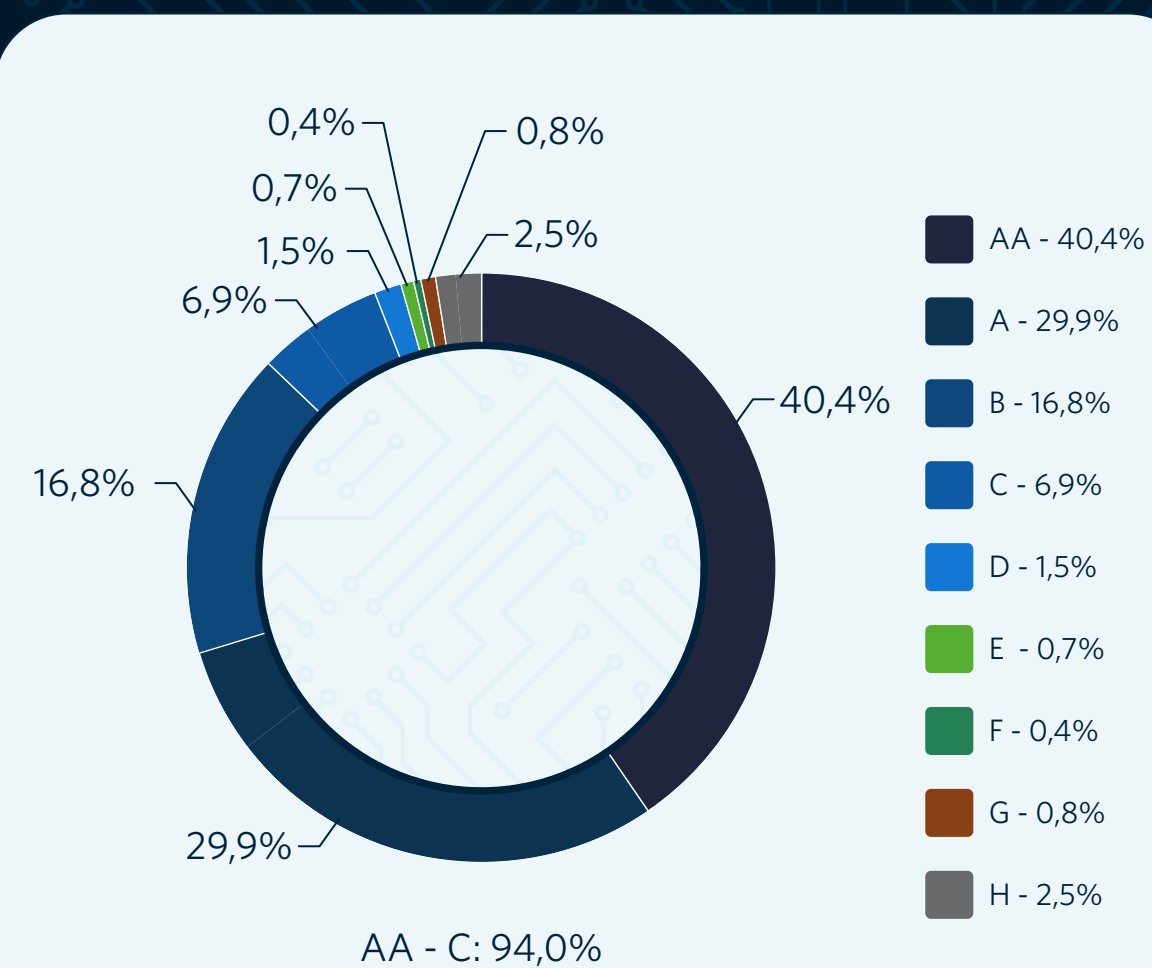
EM MILHÕES

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

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

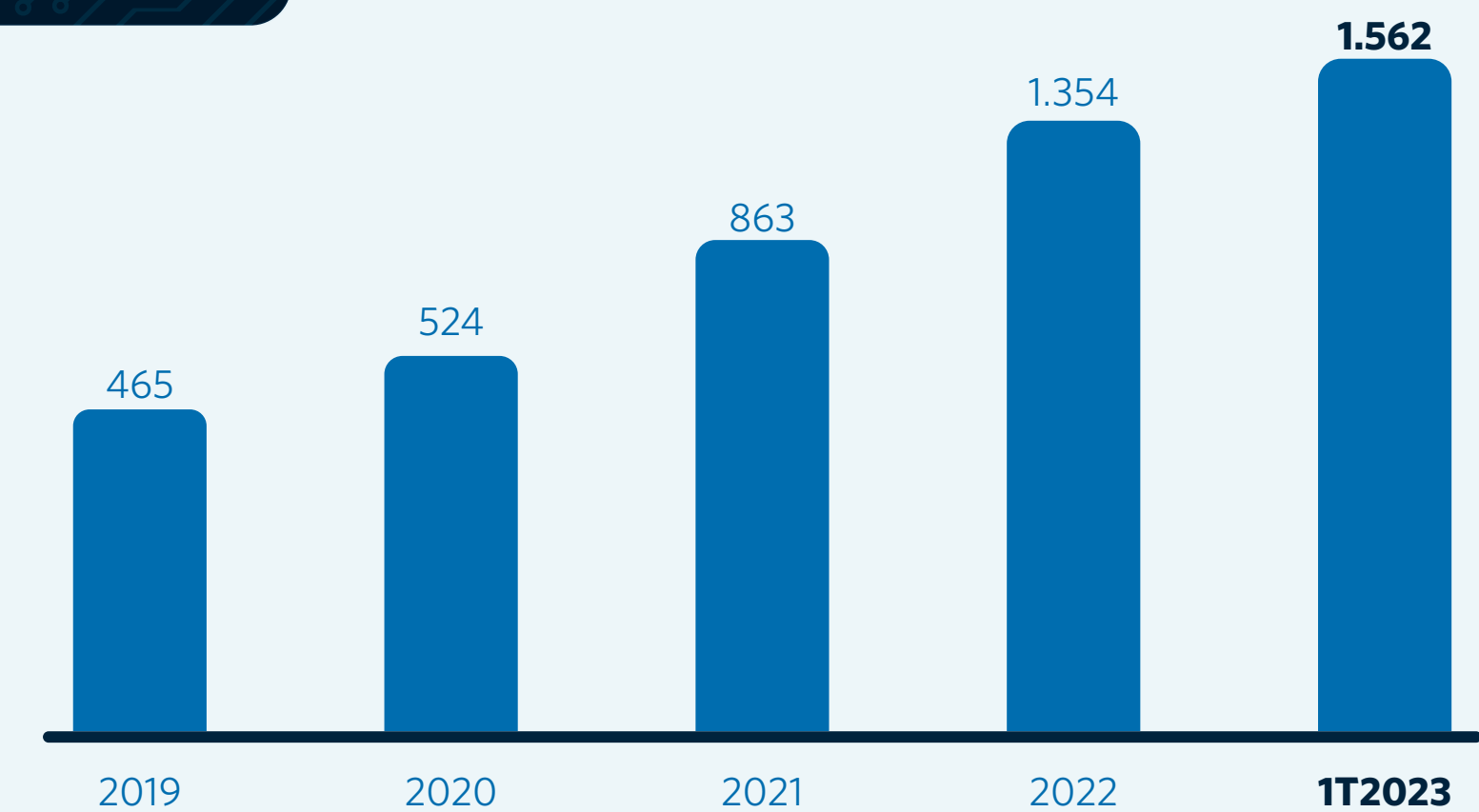
(ATRASSO > 90 DIAS) - PF: **1,8% (ESTÁVEL)**
 (ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **5,0% (+3,2 p.p.)**

NÍVEIS DE RISCO DO
 CRÉDITO COMERCIAL



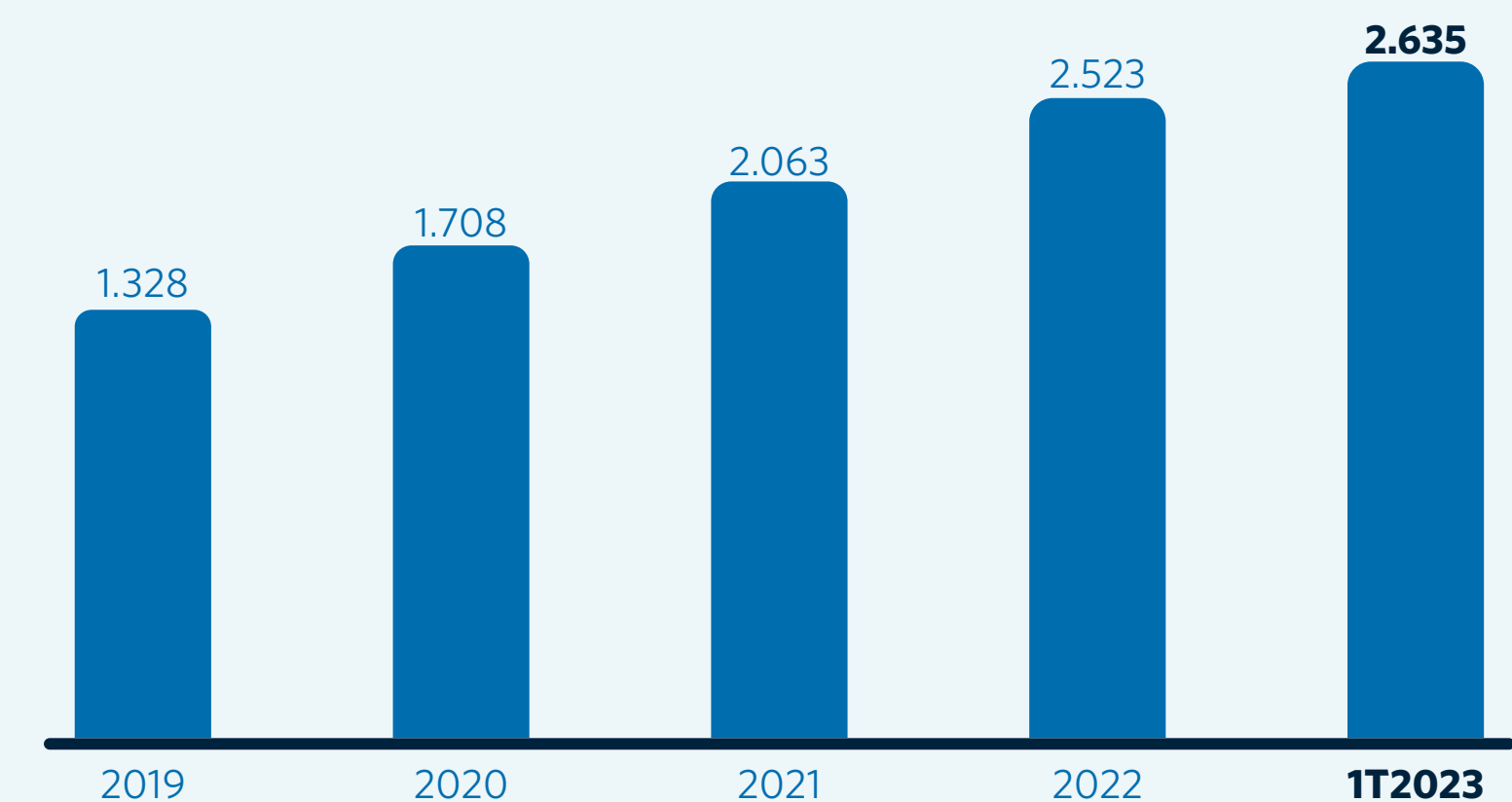
CRÉDITO IMOBILIÁRIO

+265,1% p/p
+15,3% t/t



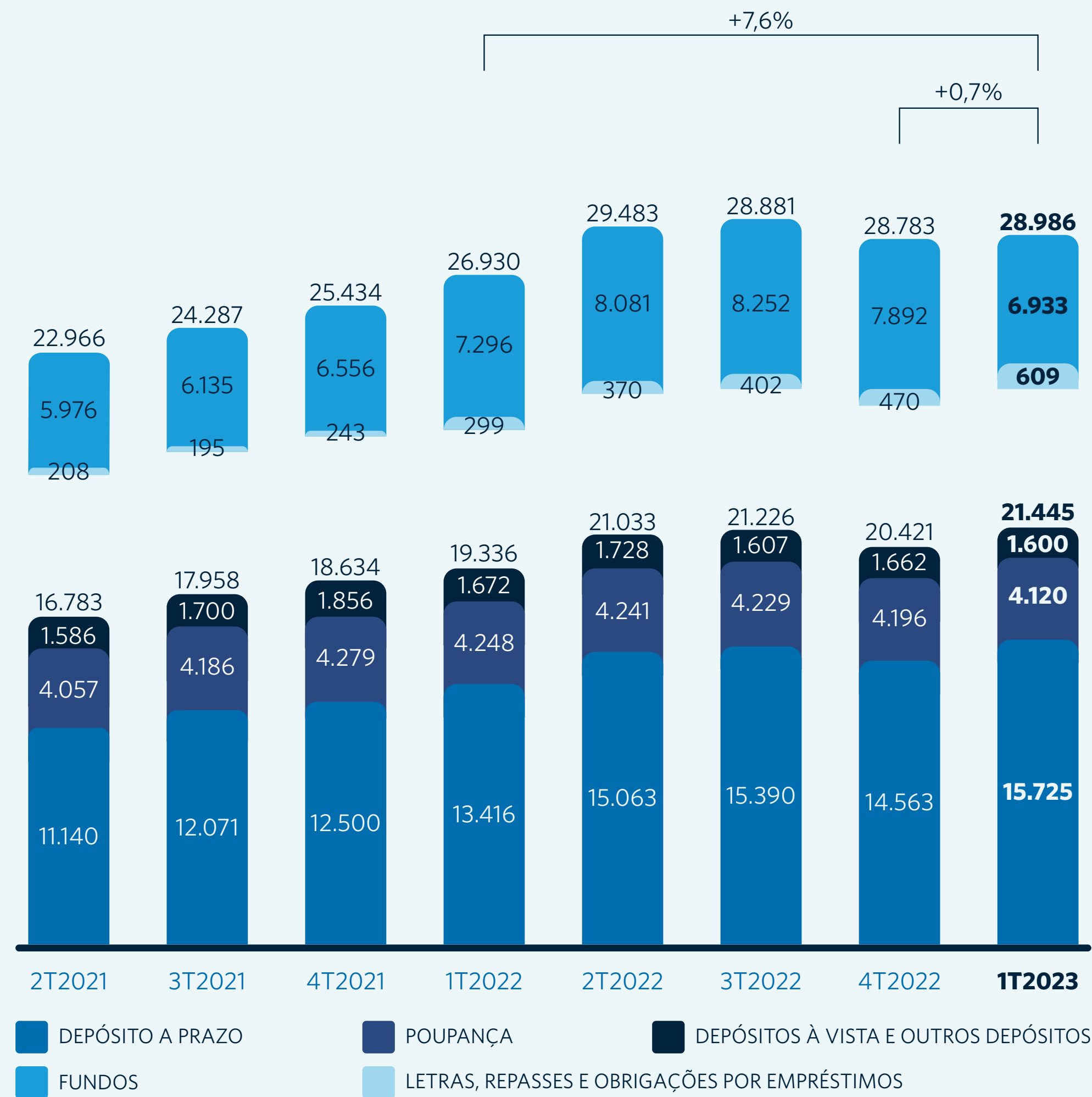
CRÉDITO CONSIGNADO

+118,1% p/p
+4,4% t/t

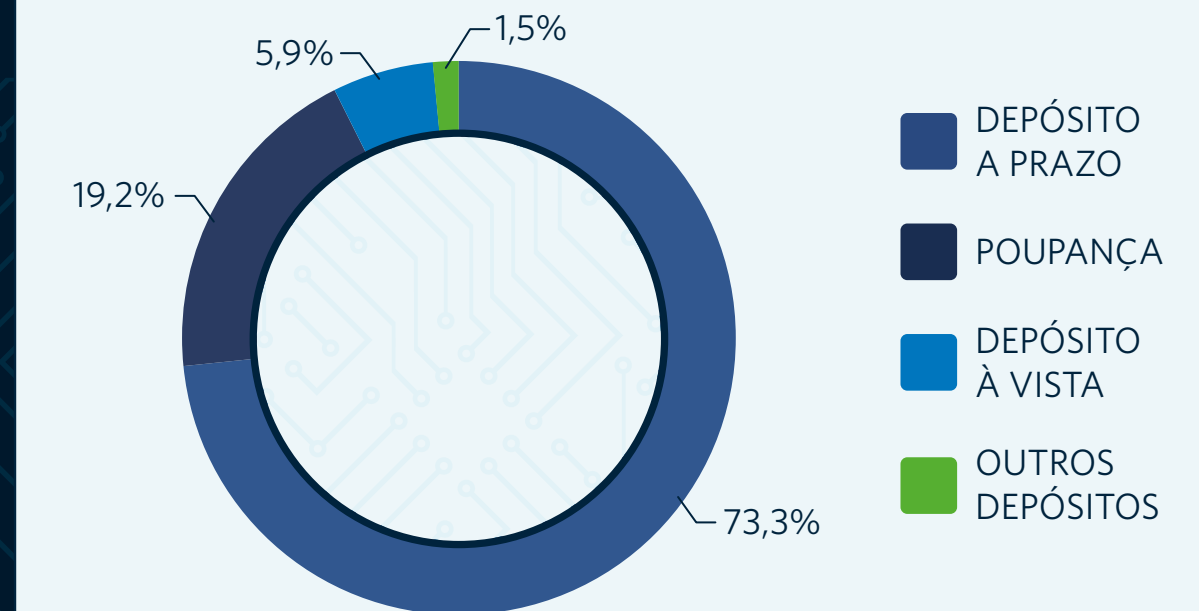


RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM MILHÕES



DEPÓSITOS
R\$ 21,4
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: **23,9%**

-5,0% a/a

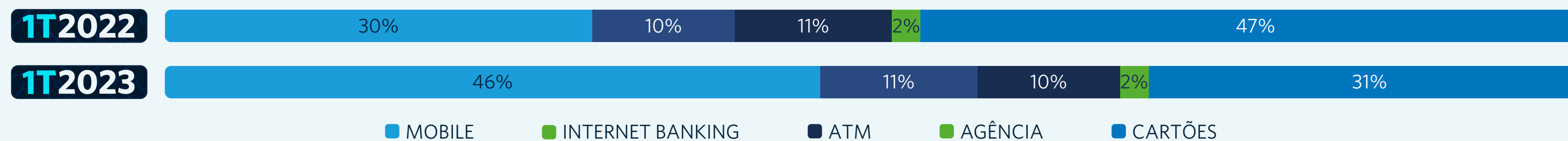
-12,1% t/t

DEPÓSITOS: **74,0%**

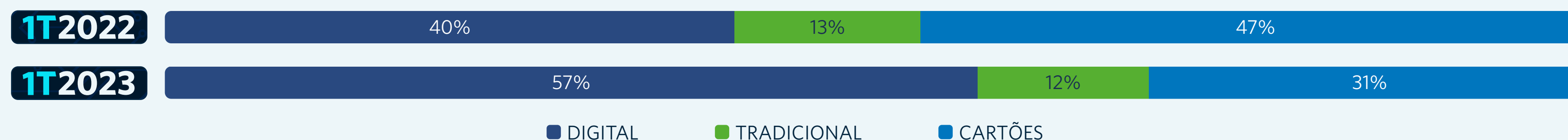
+10,9% a/a

-5,0% t/t

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



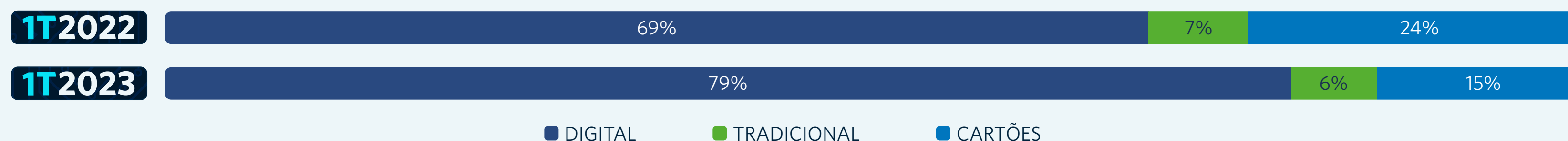
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



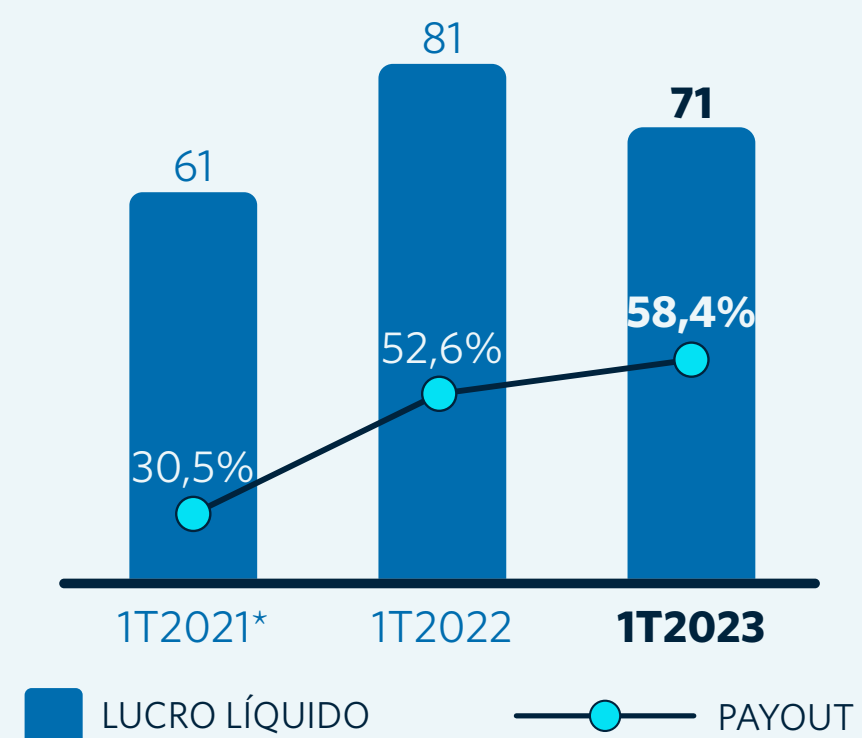
TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



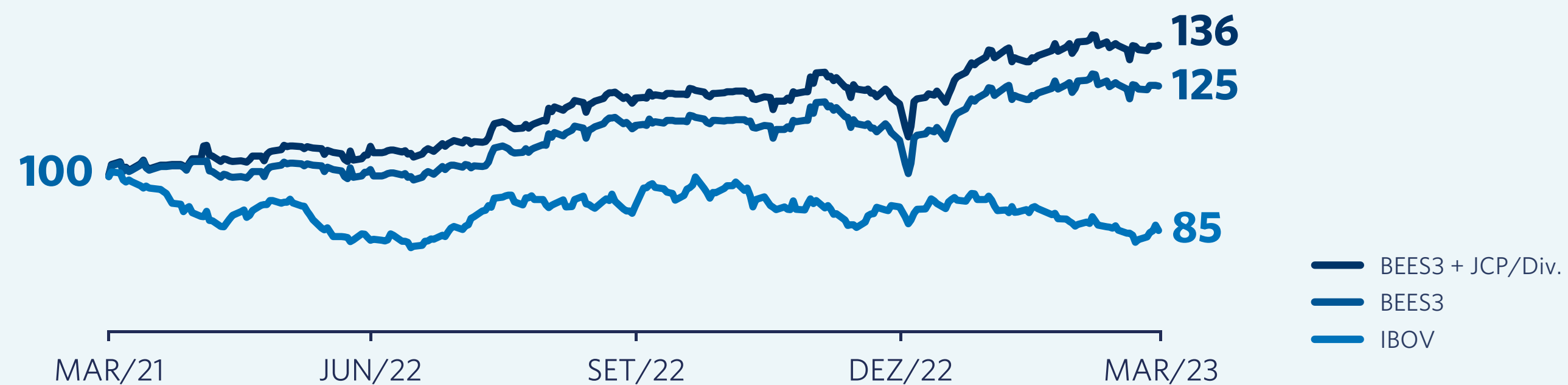
TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



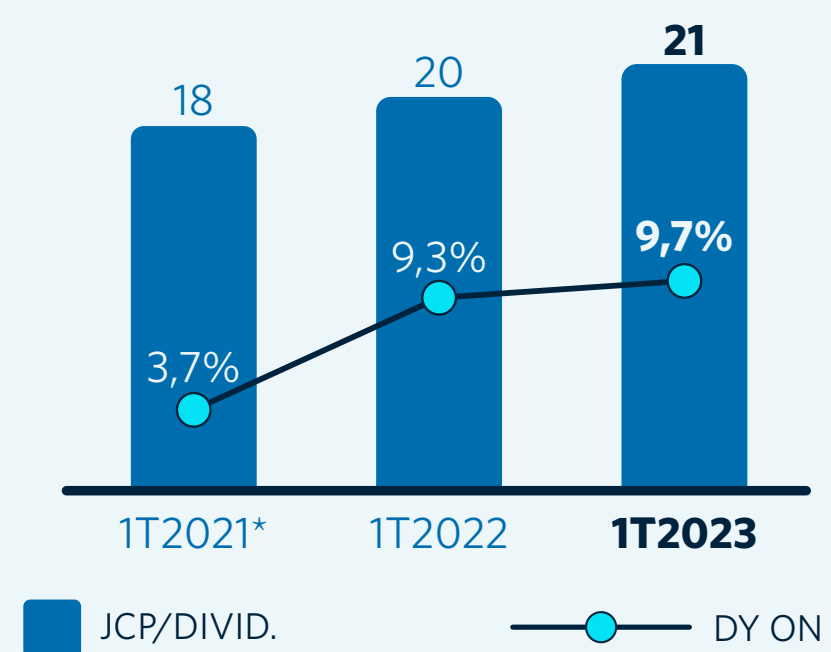
PAYOUT



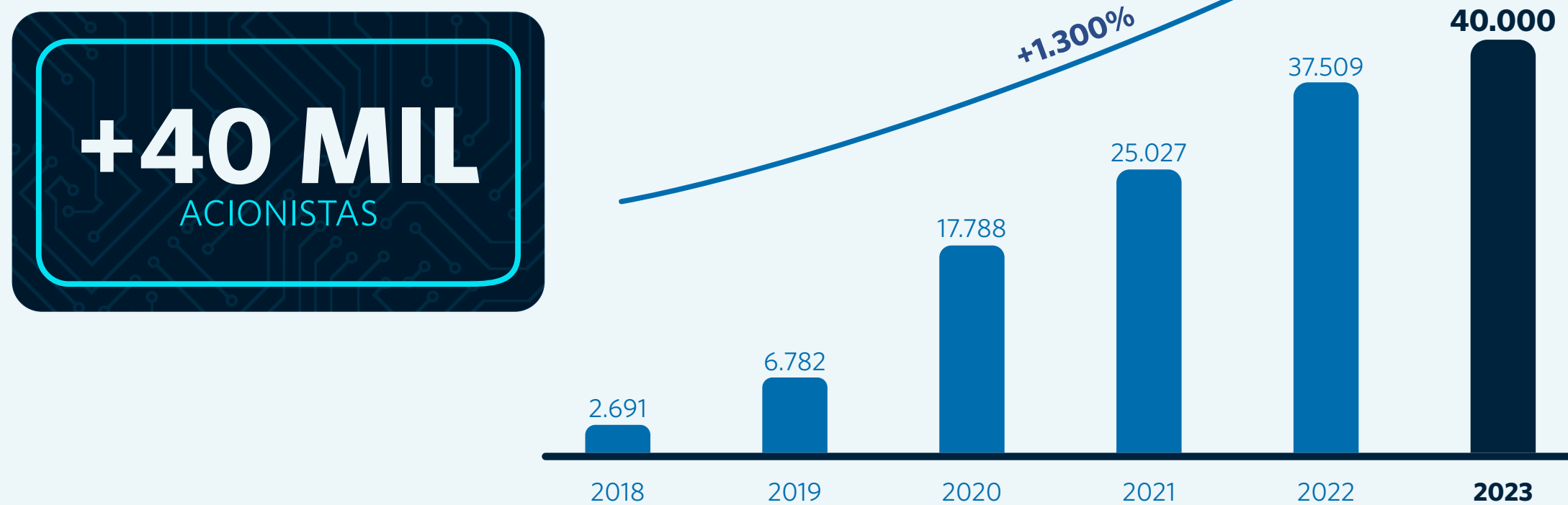
VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV



DIVIDEND YIELD



BASE ACIONÁRIA



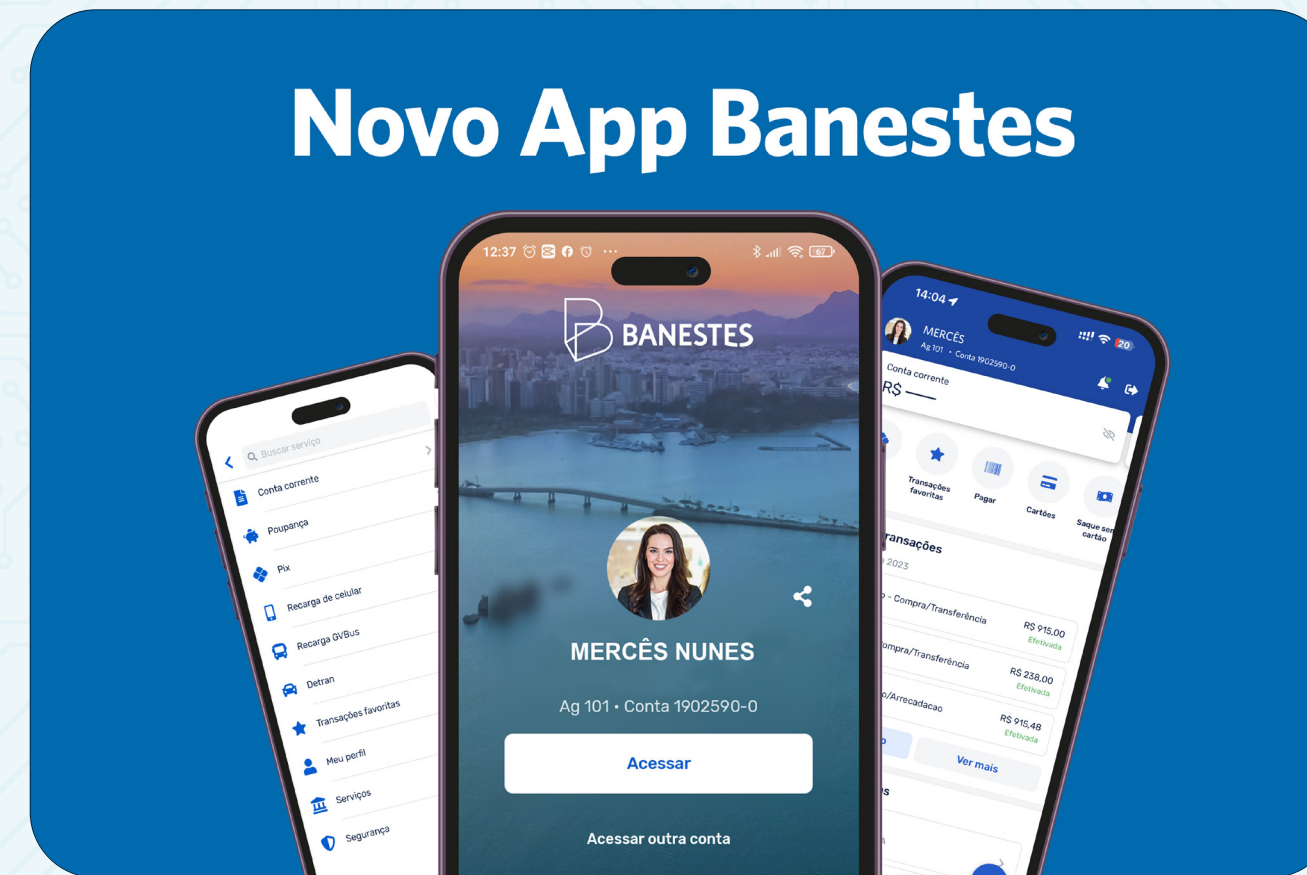
* EM 2020, O BCB LIMITOU A DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADO AOS ACIONISTAS COMO MEDIDA DE PRECAUÇÃO FRENTE À PANDEMIA DA COVID-19.

FitchRatings

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.



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

¹ 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).

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

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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