

RESULTADOS

1S 2023



LUCRO SEMESTRAL

R\$ 185

MILHÕES

DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS 1^o 2023



LUCRO LÍQUIDO
R\$ 185 milhões



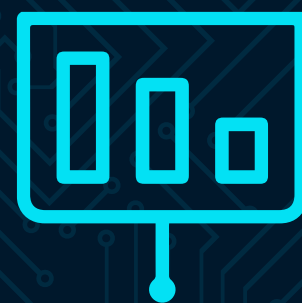
PAYOUT ANUALIZADO
59,0%



ROE / ROA
16,5% / 0,9%



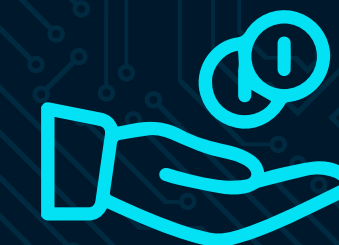
BASILEIA
14,7%
(Integralmente Nível I)



IEO
48,3% / 47,7%
(12 meses / 2T2023)



CARTEIRA DE
CRÉDITO AMPLIADA
R\$ 12,2 bilhões



INADIMPLÊNCIA
COMERCIAL
E AMPLIADA
2,7% / 2,0%



RESULTADOS DE
SEGUROS
R\$ 69 milhões

PERFIL DO BANCO



CONTAS

+ 1,6 Milhão

961 Mil C. Corrente (-0,1% a/a)

641 Mil C. Poupança (+ 1,7% a/a)



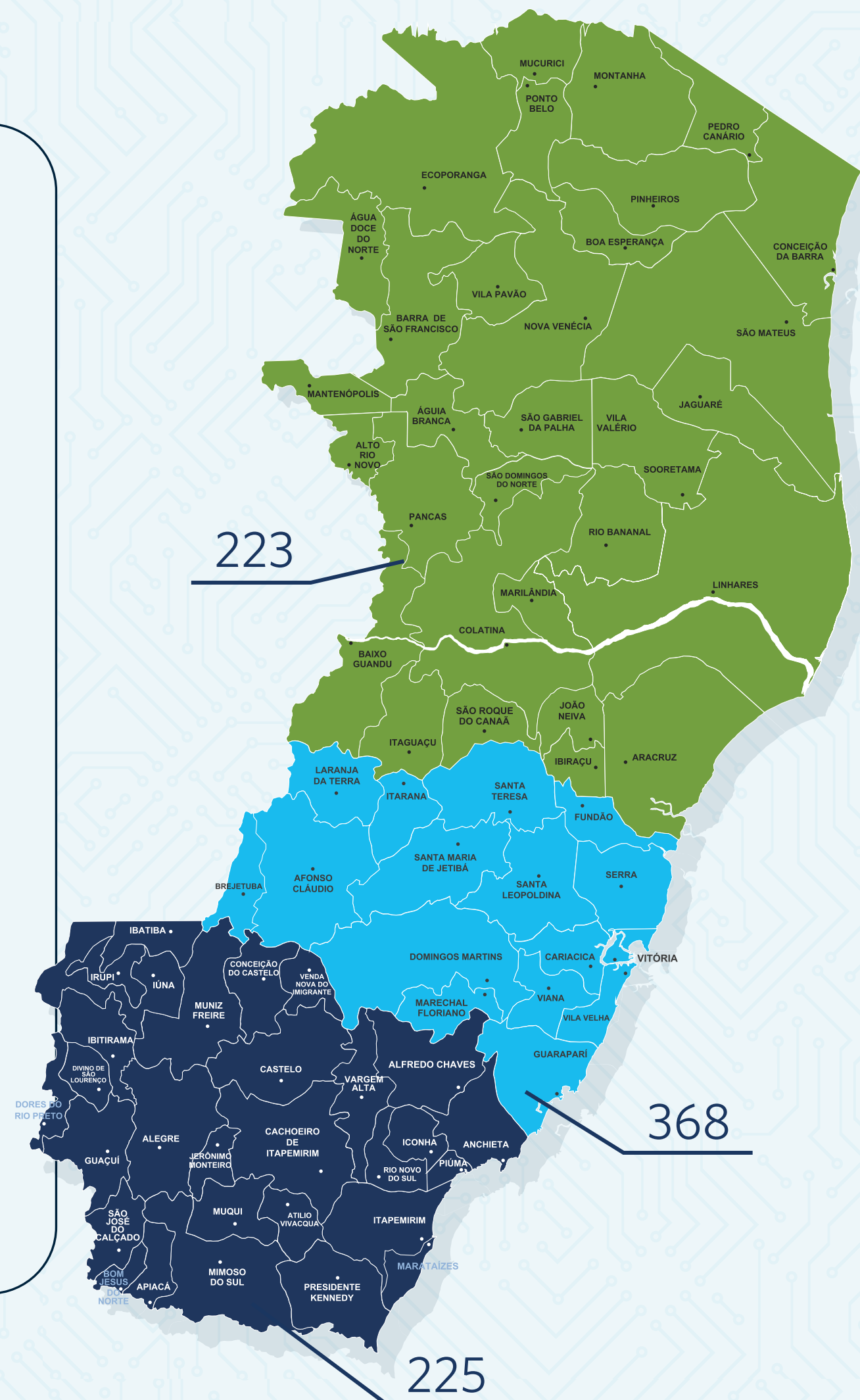
CLIENTES

+ 1,4 Milhão

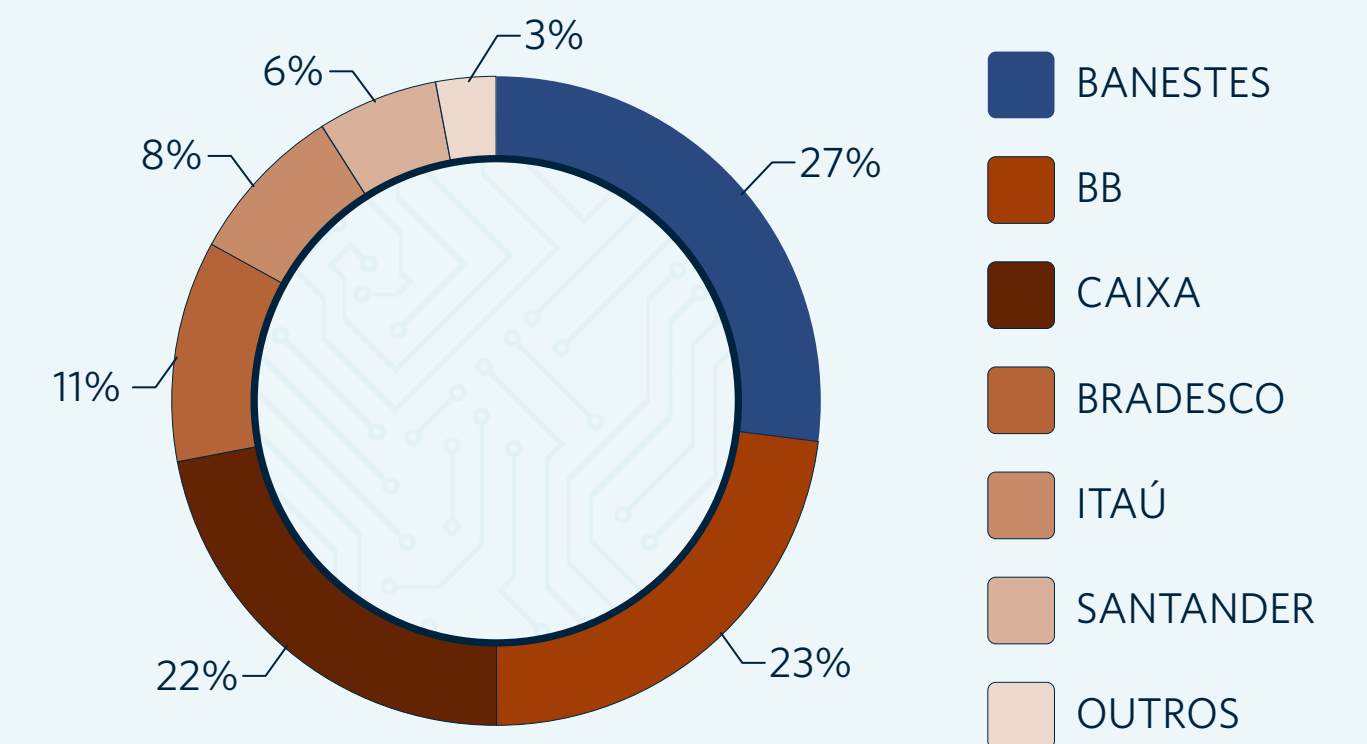
(+0,9% a/a)

Distribuição e Abrangência

Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



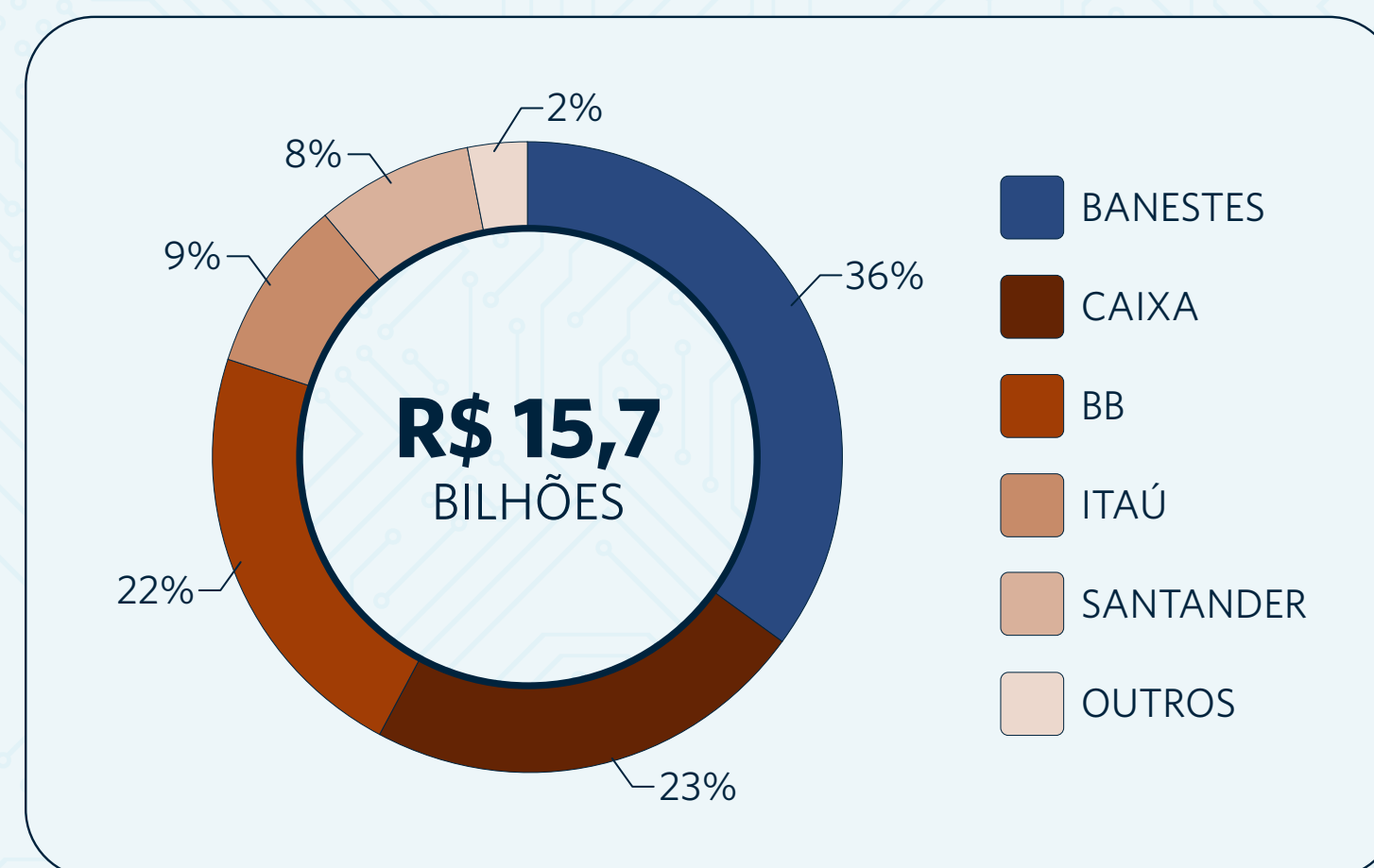
Data de Referência: 04/2023

816
PONTOS DE
ATENDIMENTO¹

Norte: 223 Pontos
Centro: 368 Pontos
Sul: 225 Pontos

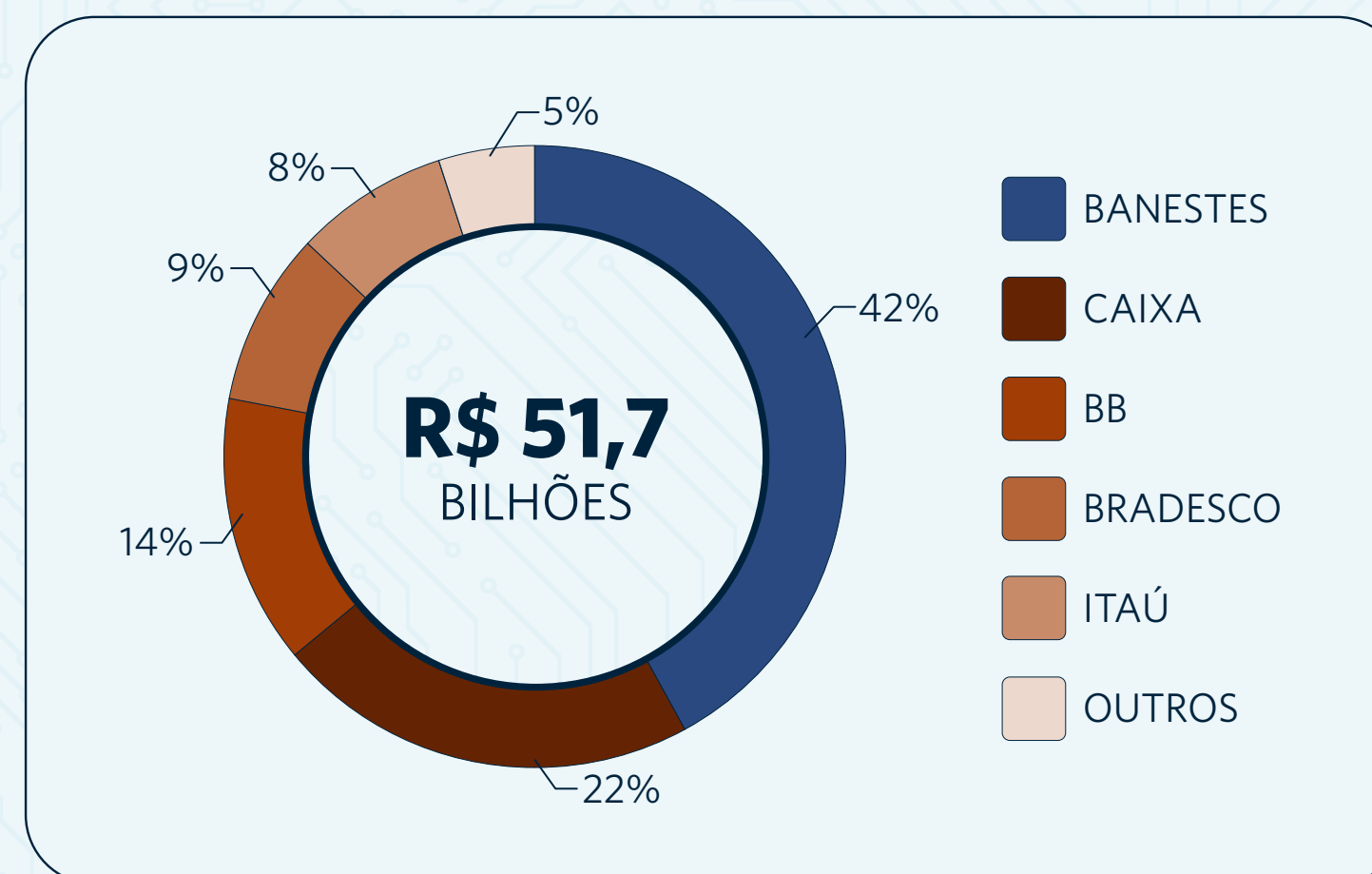
¹ Trata-se de 815 pontos de atendimento físicos no Espírito Santo e 1 ponto de atendimento físico em São Paulo.

VAREJO¹

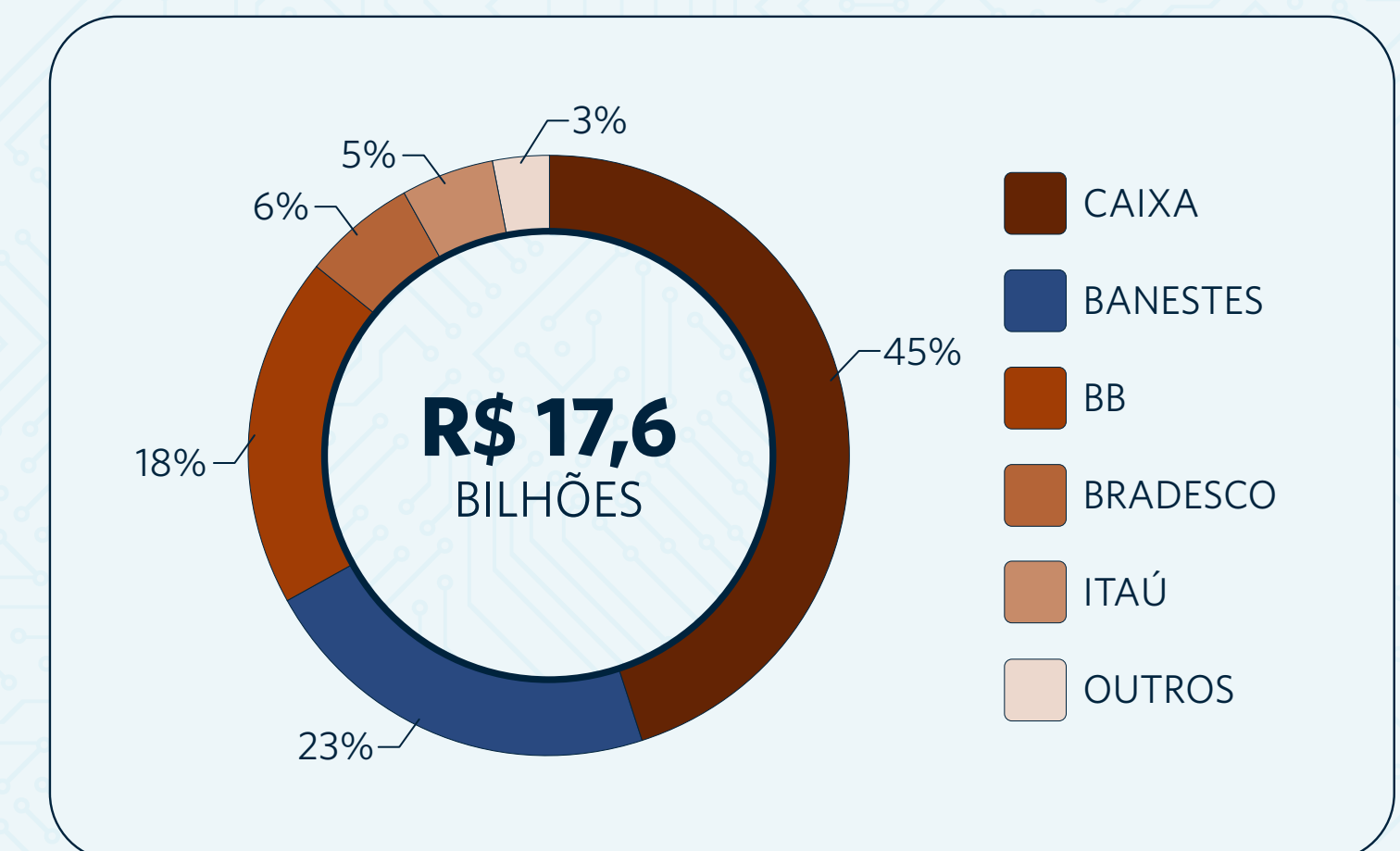


¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



POUPANÇA



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 04/2023

RESULTADOS

EM MILHÕES

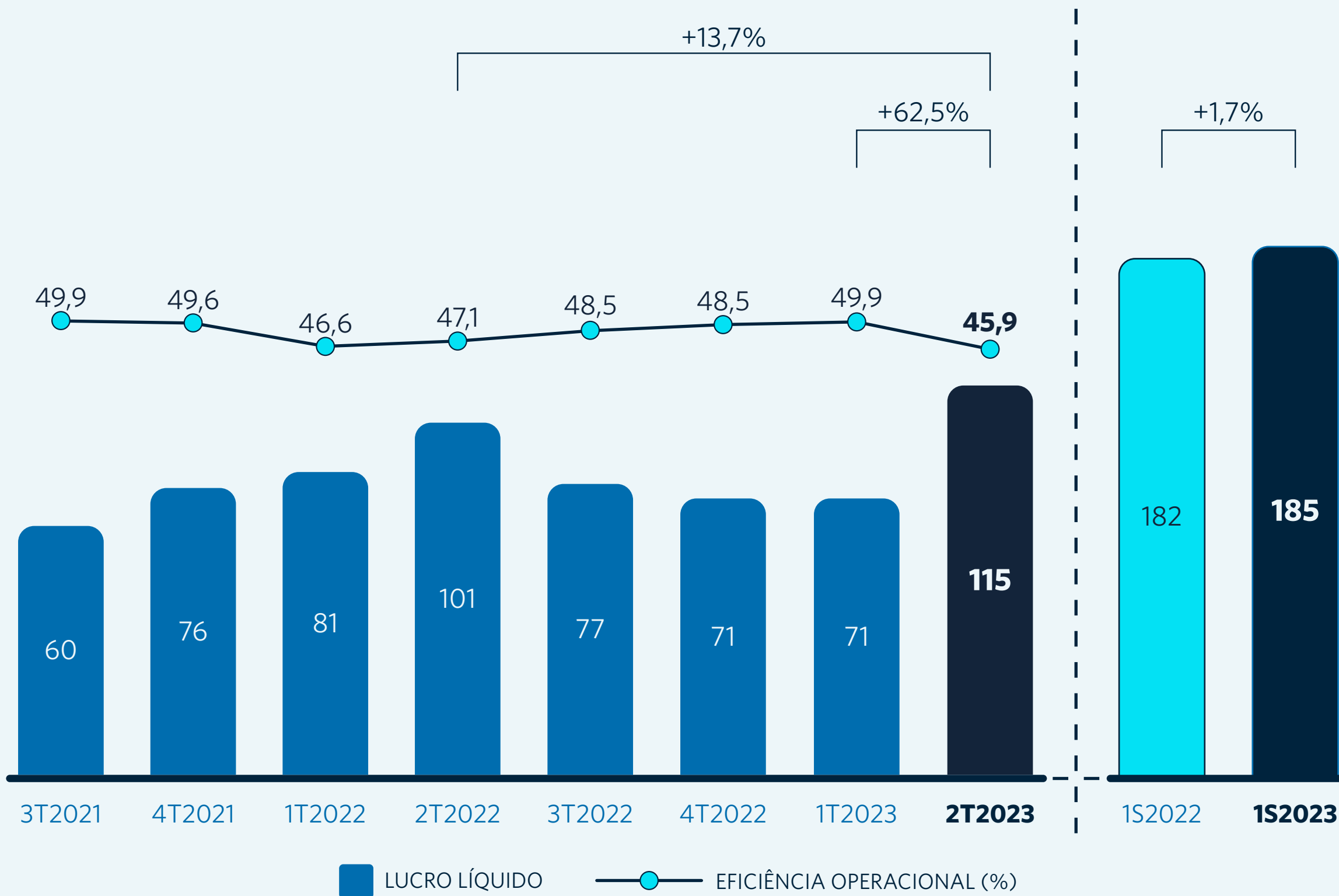
	1S2023	1S2022	▲	2T2023	2T2022	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.484	2.198	13,0%	1.257	1.225	2,6%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	711	568	25,2%	365	304	20,0%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	35	25	36,8%	17	14	29,4%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	1.739	1.605	8,3%	875	907	-3,6%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.814)	(1.598)	13,5%	(897)	(910)	-1,5%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(1.814)	(1.598)	13,5%	(897)	(910)	-1,5%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	670	600	11,7%	360	314	14,6%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(122)	(84)	45,2%	(47)	(41)	15,8%
MARGEM FINANCEIRA	548	516	6,2%	313	274	14,4%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	176	180	-2,5%	87	93	-5,8%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	69	50	39,5%	36	28	32,4%
DESPESAS DE PESSOAL	(218)	(202)	7,7%	(110)	(105)	4,5%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(186)	(164)	13,9%	(95)	(87)	10,2%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(54)	(50)	7,8%	(28)	(26)	8,4%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	34	32	4,8%	9	15	-38,7%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(35)	(27)	30,3%	(21)	(13)	68,5%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(61)	(48)	27,6%	(30)	(26)	15,2%
RESULTADO OPERACIONAL	273	288	-5,1%	161	152	5,7%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0	(2)	NM	-	(1)	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	273	286	-4,6%	161	151	6,4%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(72)	(86)	-15,8%	(38)	(39)	-2,9%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(16)	(19)	-14,9%	(8)	(11)	-27,2%
LUCRO LÍQUIDO	185	182	1,7%	115	101	13,8%

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

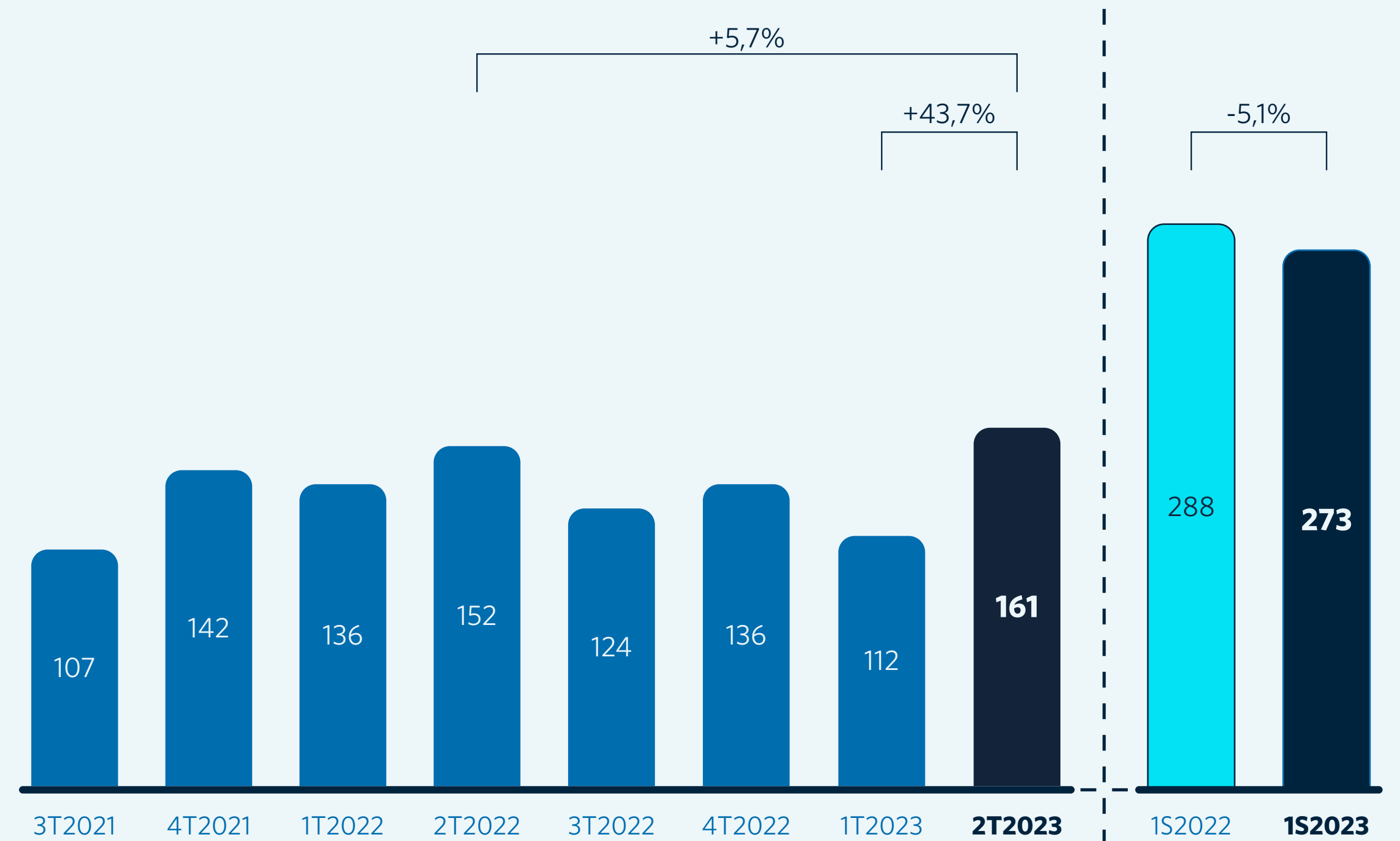
RESULTADOS FINANCEIROS

EM MILHÕES

LUCRO LÍQUIDO



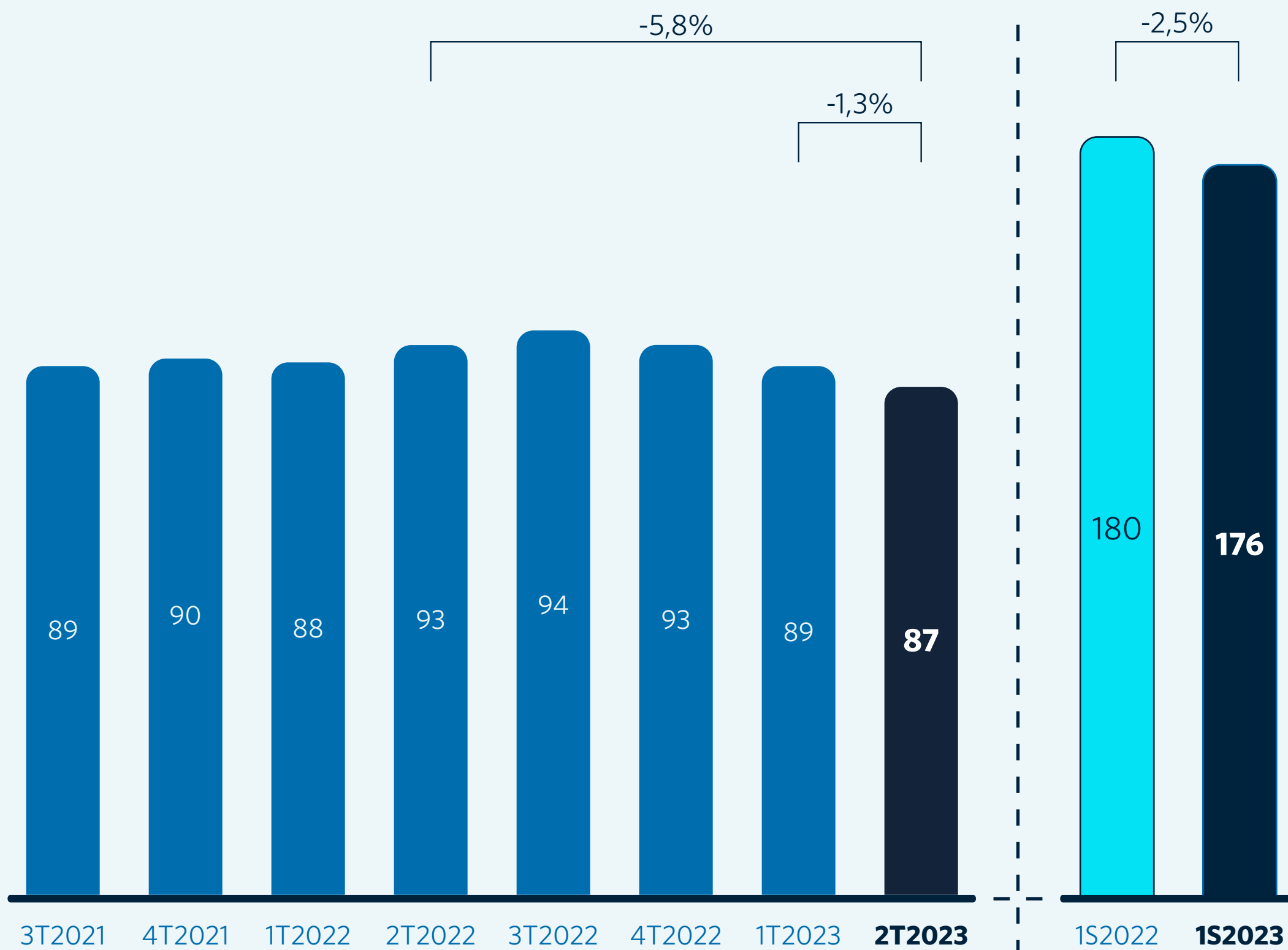
RESULTADO OPERACIONAL



RESULTADOS FINANCEIROS

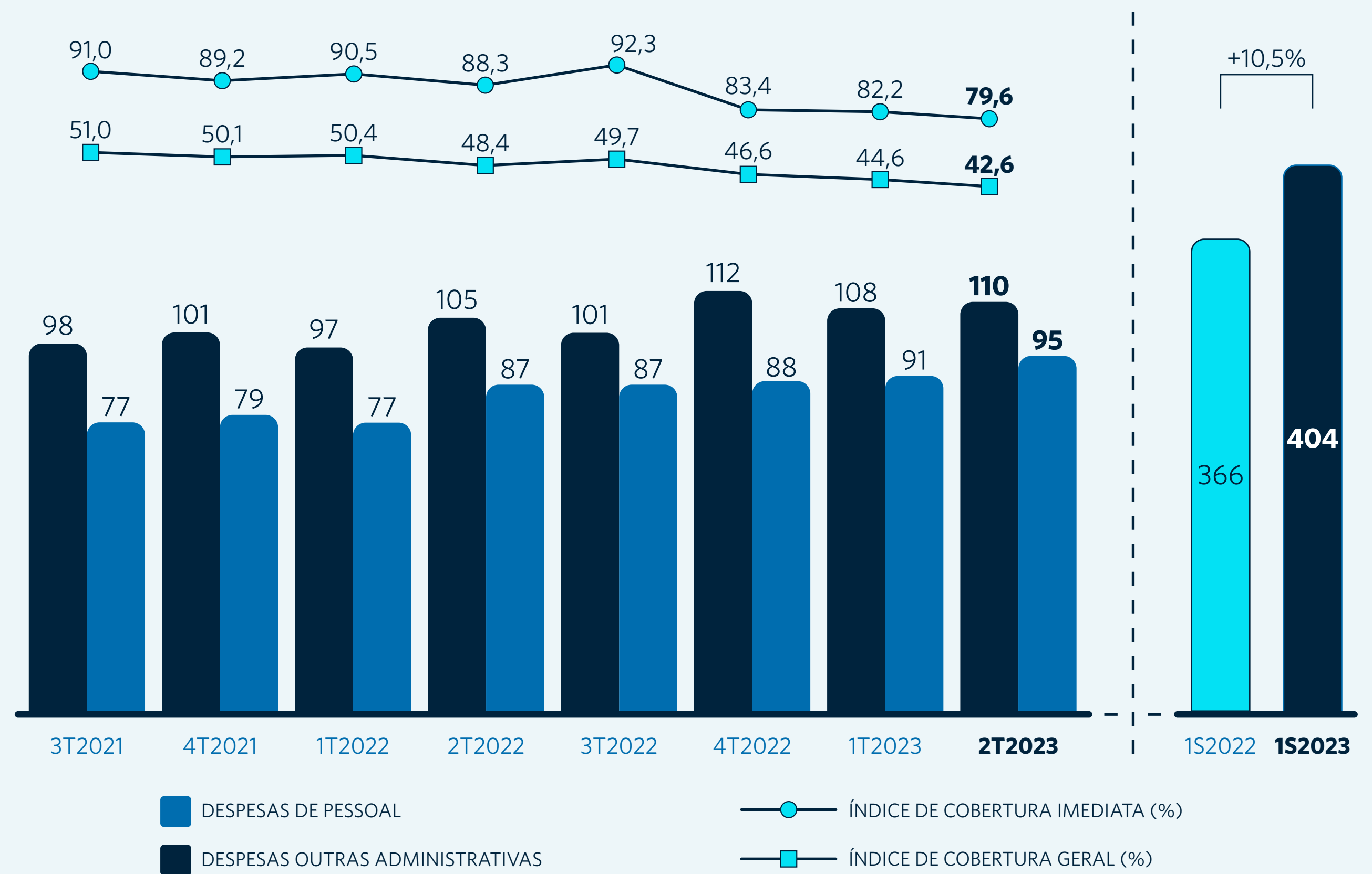
EM MILHÕES

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS

1T2023 vs. 1T2022



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM MILHÕES

ROE: 16,5%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

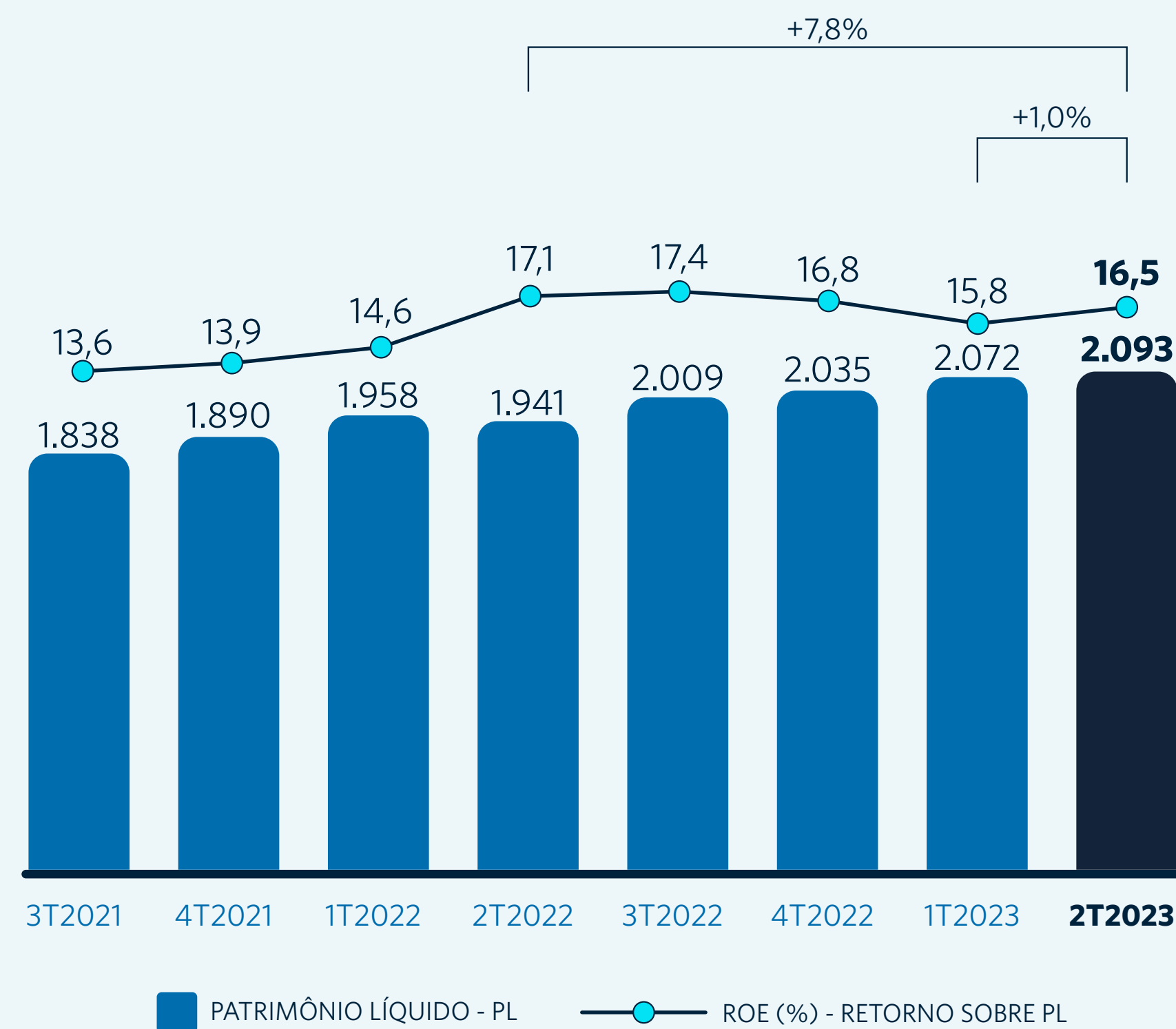
R\$ 2,1 +7,8% a/a
BILHÕES +1,0% t/t

ROA: 0,9%

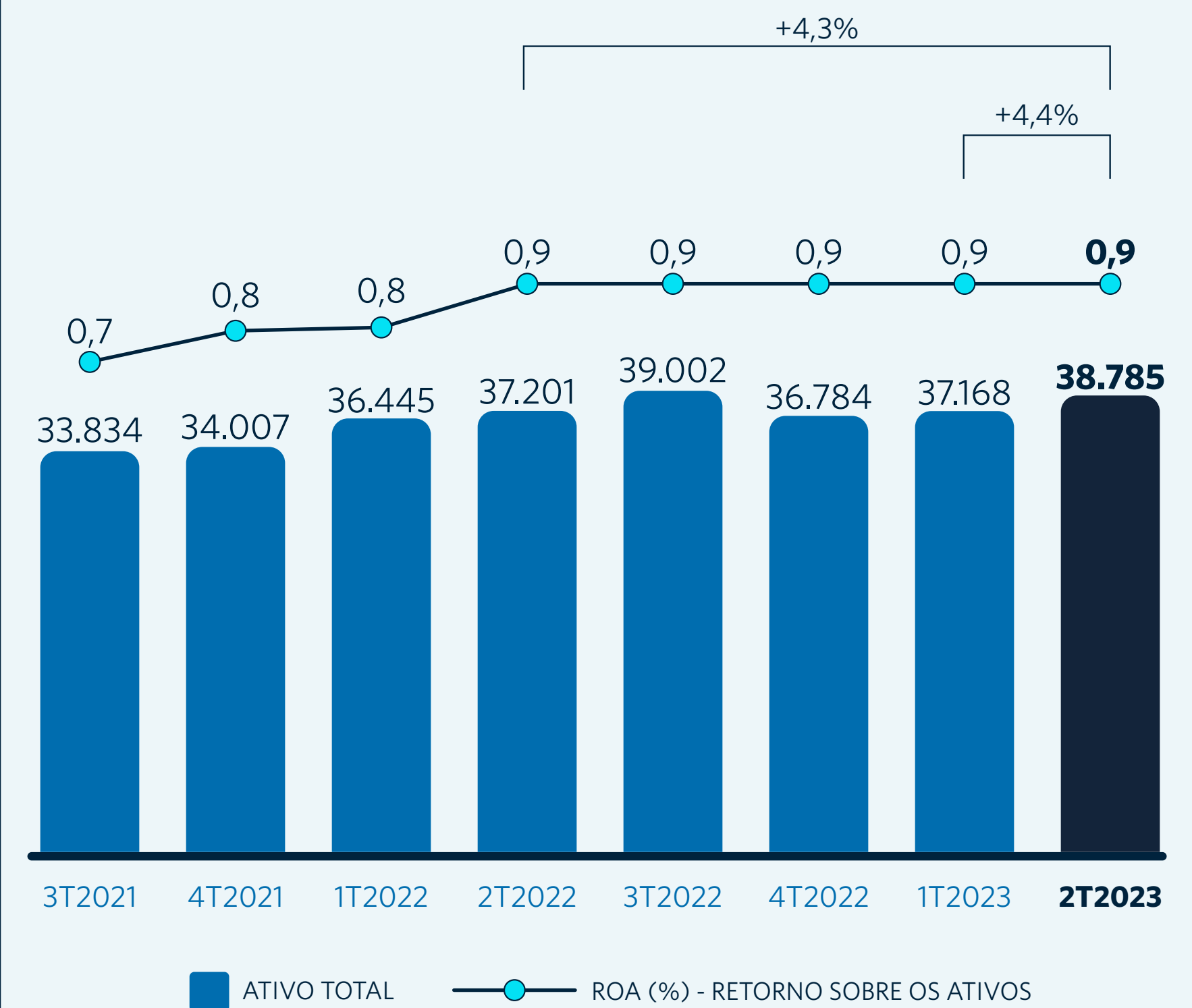
ATIVO TOTAL

R\$ 38,8 +4,3% a/a
BILHÕES +4,4% t/t

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



ATIVO TOTAL



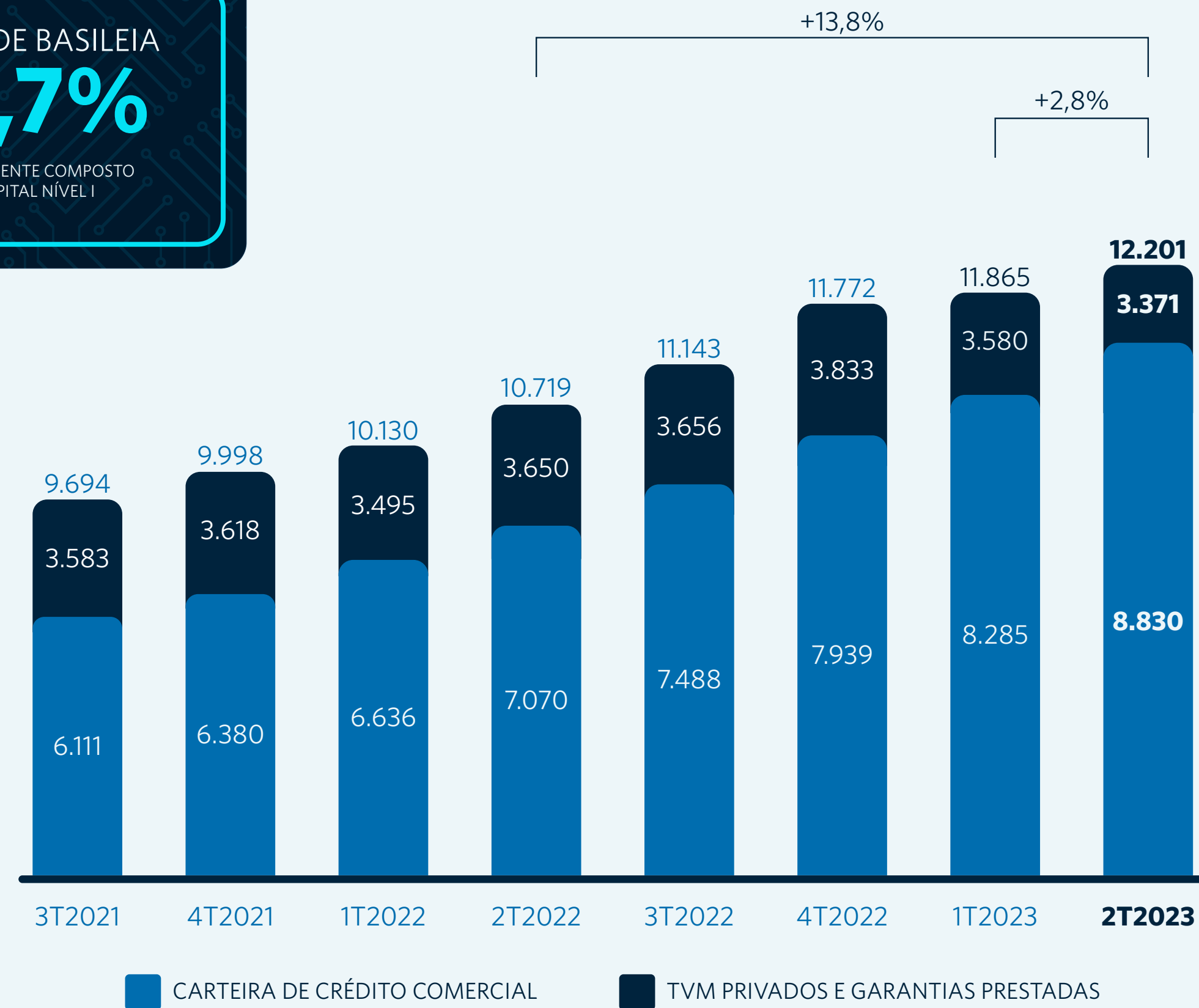
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM MILHÕES

ÍNDICE DE BASILEIA

14,7%

INTEGRALMENTE COMPOSTO DE CAPITAL NÍVEL I



TVM E GARANTIAS

- ▲ -5,9% t/t
- ▲ -7,7% a/a

CRÉDITO COMERCIAL

- ▲ +6,6% t/t
- ▲ +24,9% a/a

CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM MILHÕES

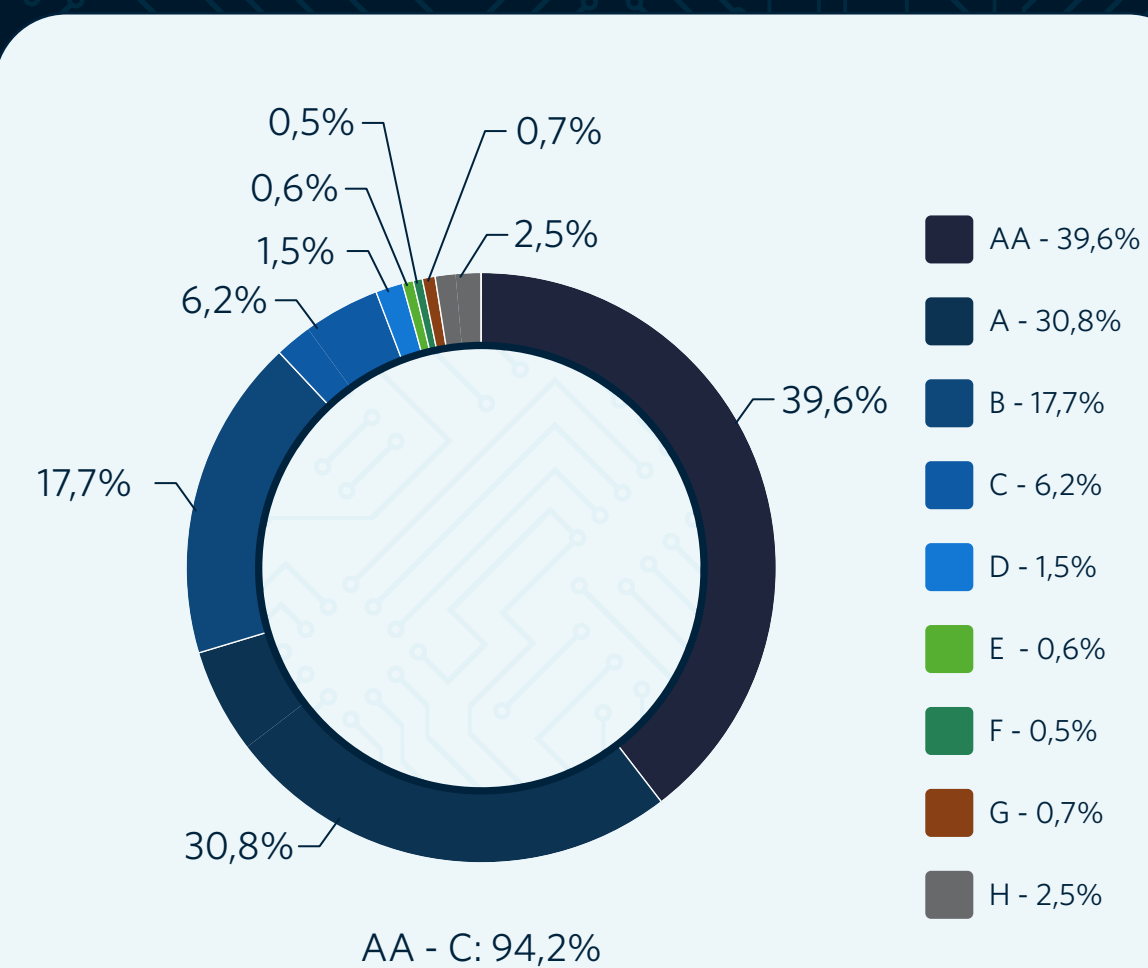
CRÉDITO COMERCIAL
R\$ 8,8 **+24,9% a/a**
 BILHÕES **+6,6% t/t**

PF **+32,1% a/a**

PJ **+12,2% a/a**

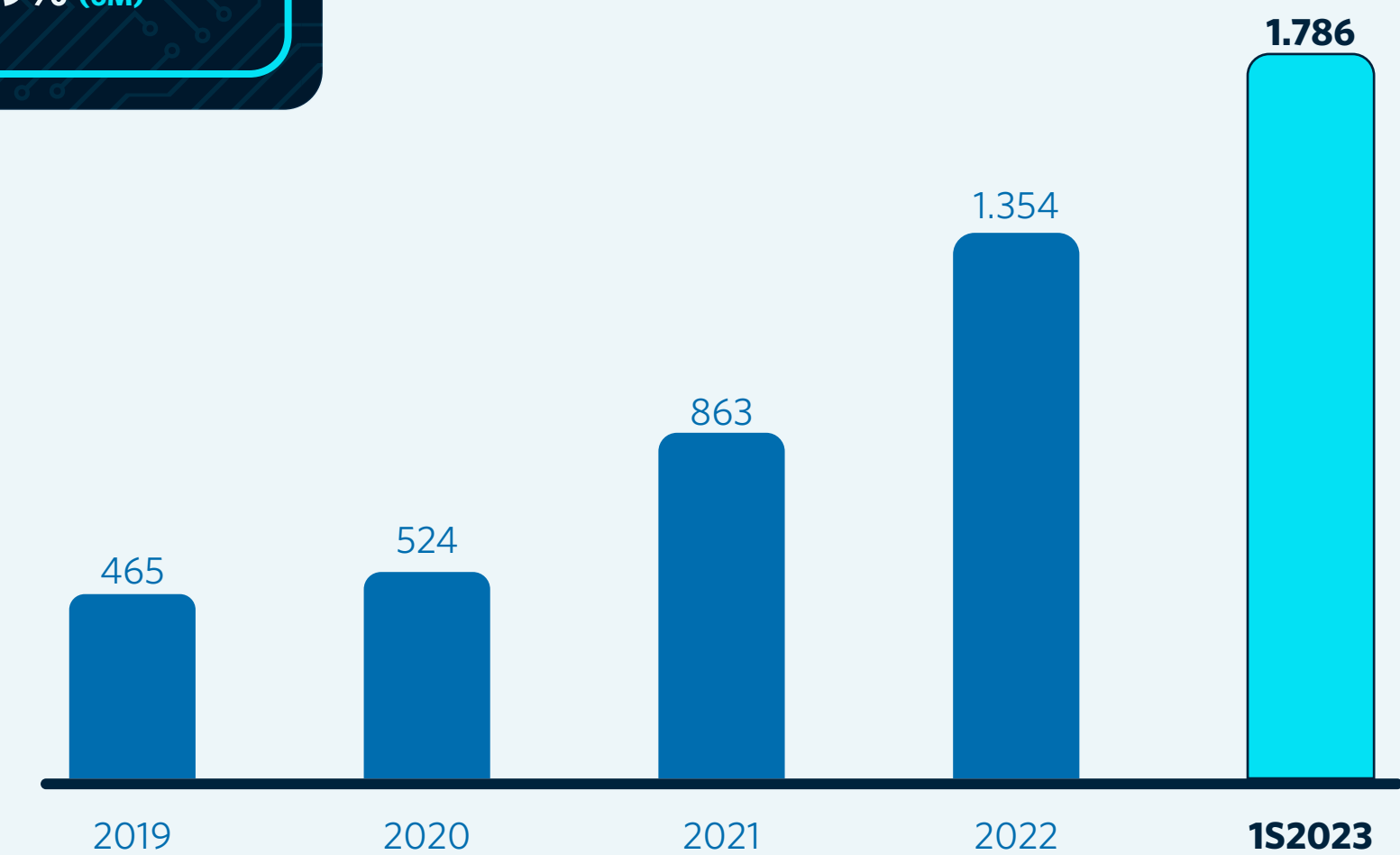
(ATRASSO > 90 DIAS) - PF: **1,8% (-0,1 p.p.)**
 (ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **4,5% (+2,5 p.p.)**

NÍVEIS DE RISCO DO
 CRÉDITO COMERCIAL



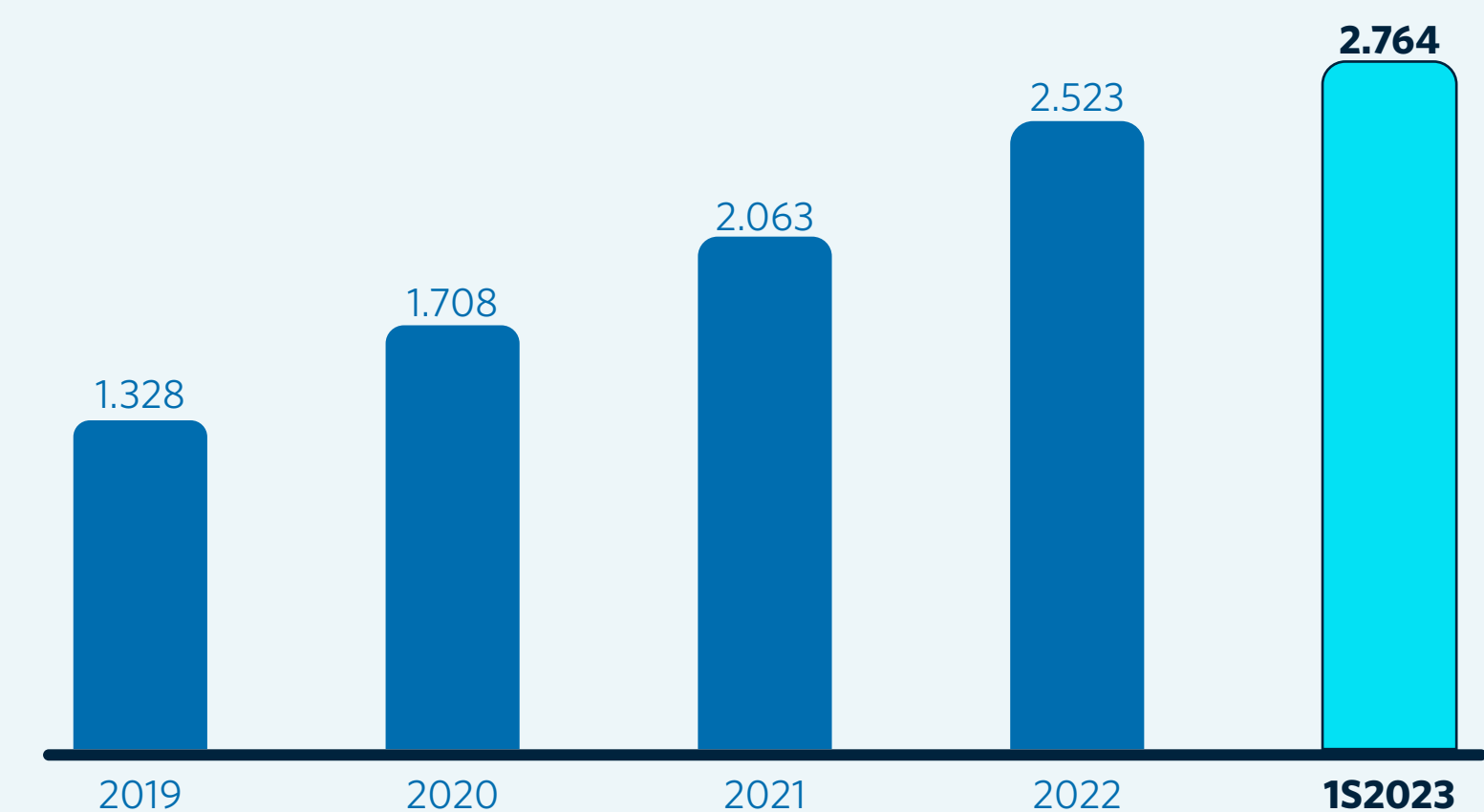
CRÉDITO IMOBILIÁRIO

▲ **+317,4%** (5 anos)
 ▲ **+31,9%** (6M)



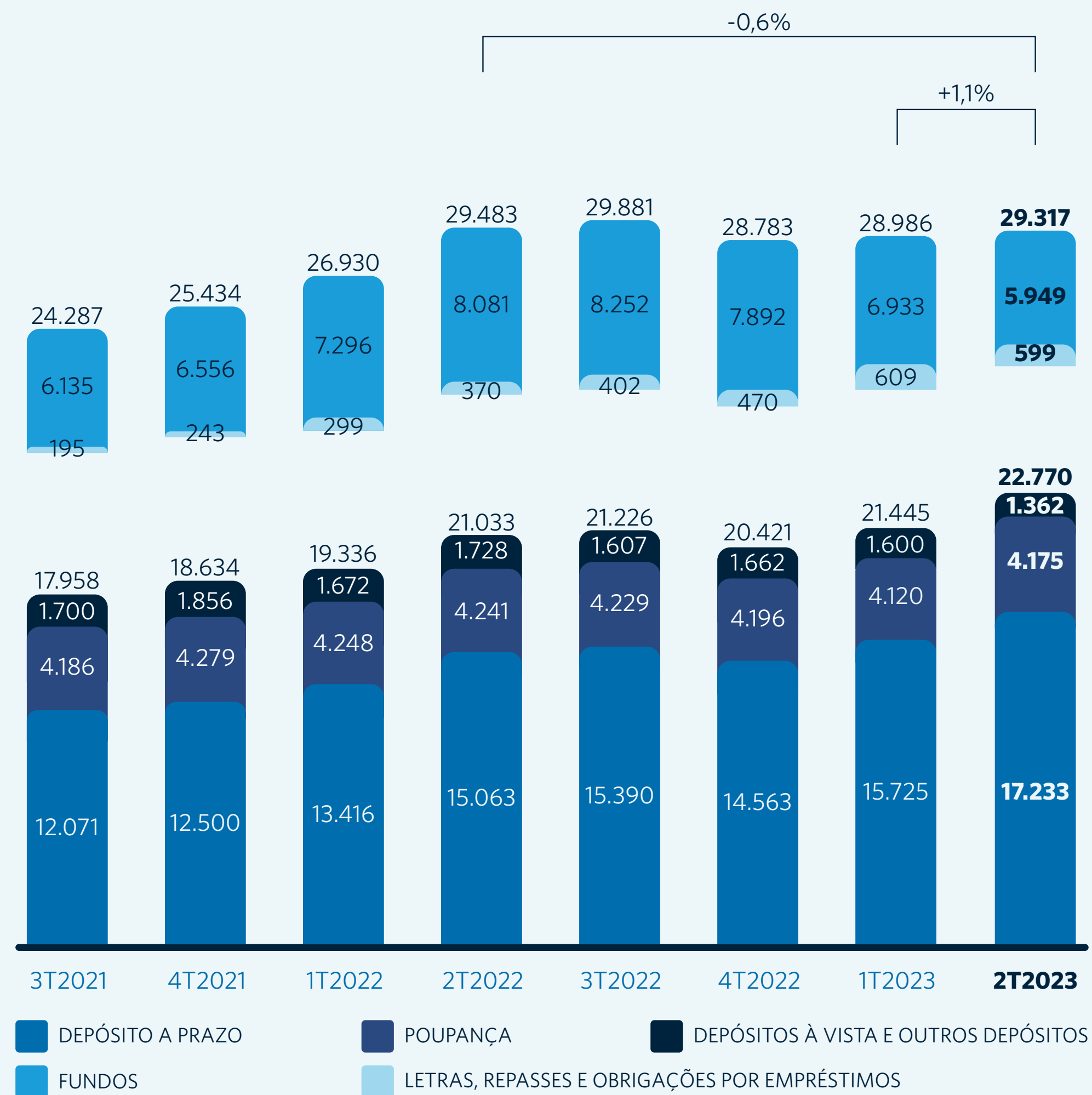
CRÉDITO CONSIGNADO

▲ **+128,8%** (5 anos)
 ▲ **+9,5%** (6M)

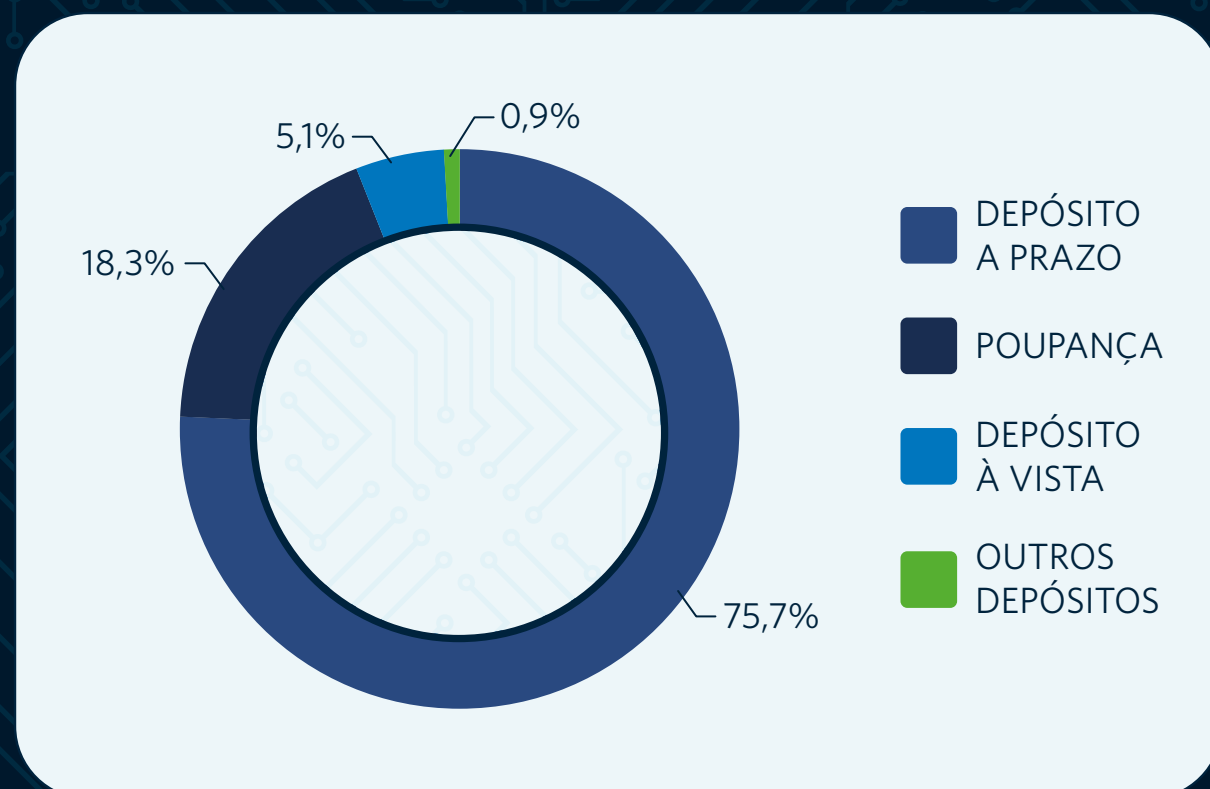


RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM MILHÕES



DEPÓSITOS
R\$ 22,8
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: **20,3%**

-26,4% a/a

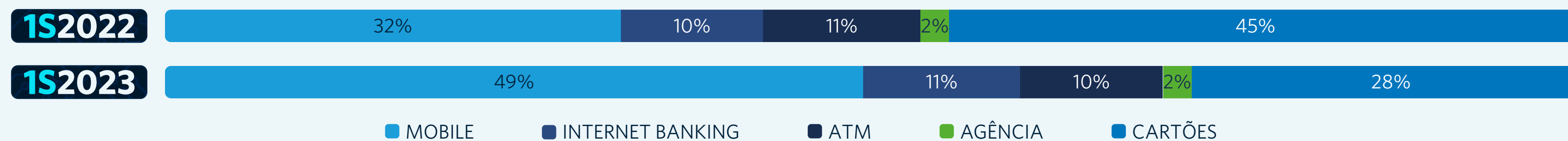
-14,2% t/t

DEPÓSITOS: **77,7%**

+8,3% a/a

+6,2% t/t

TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



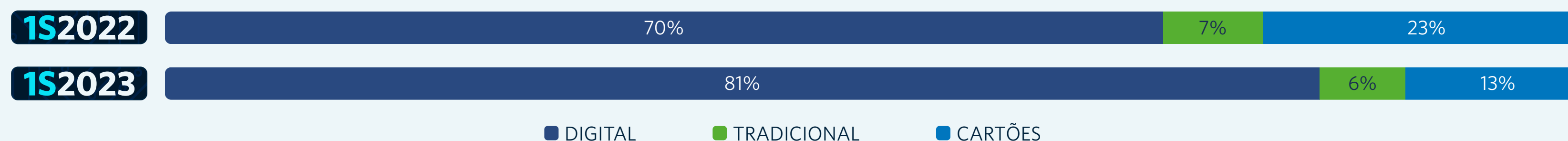
TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



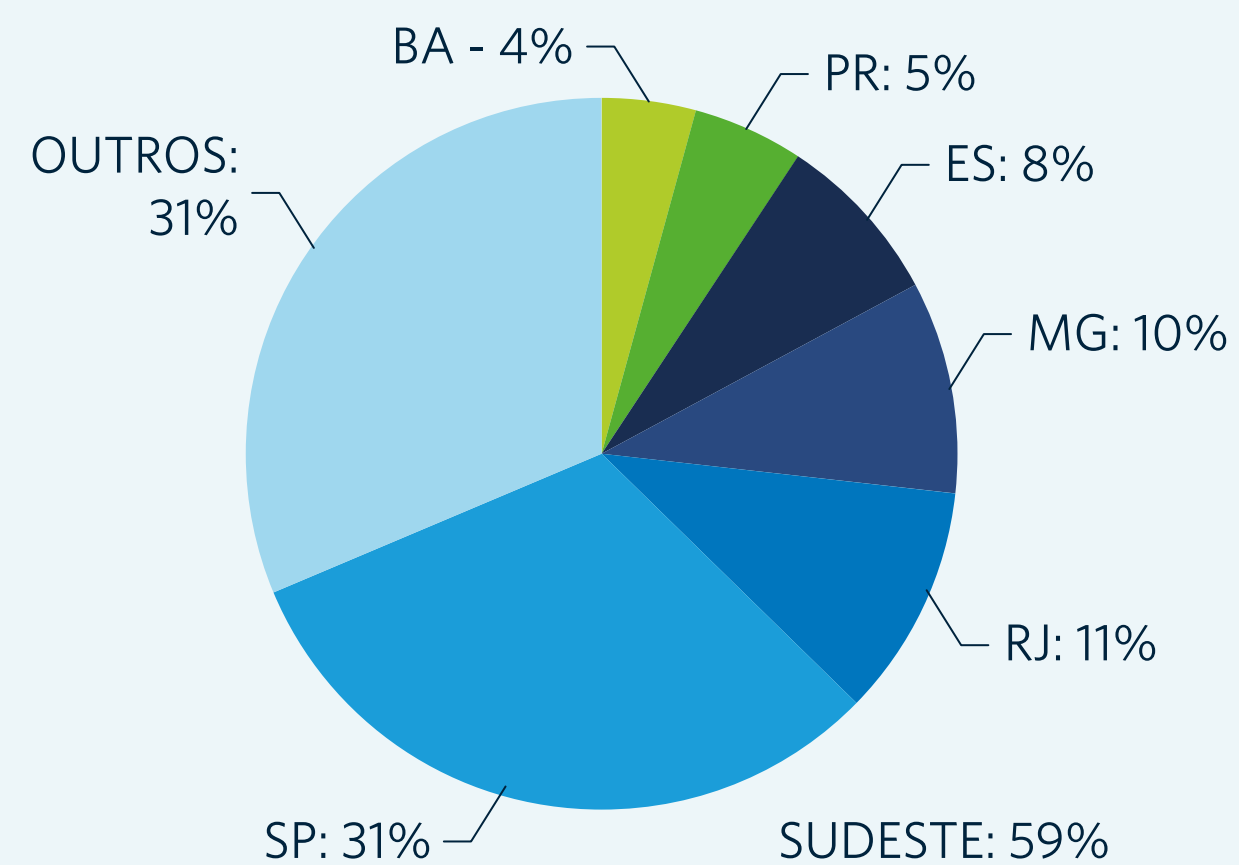
TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO



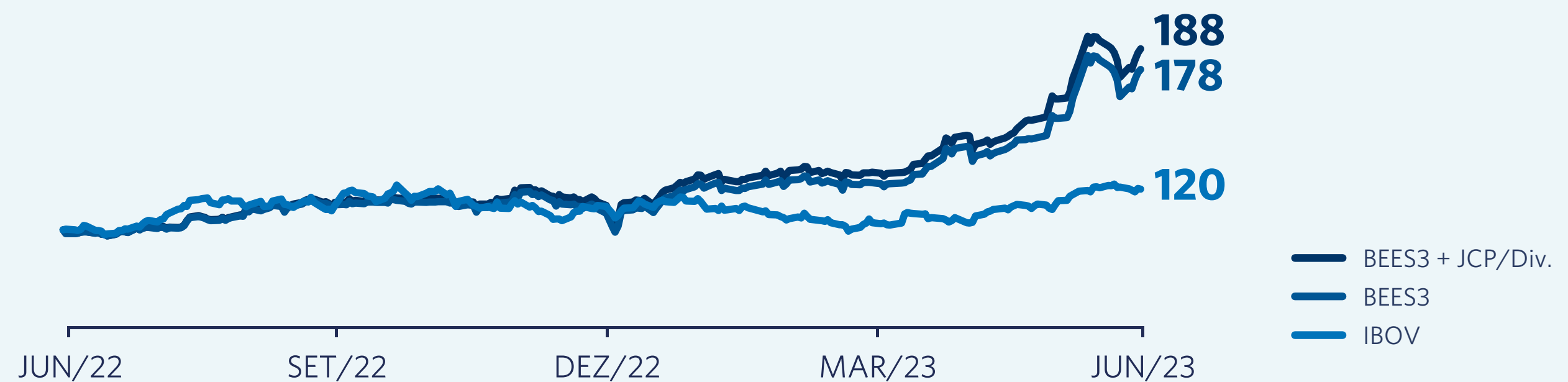
TAG ALONG
100%

PREÇO / VALOR PATRIMONIAL
1,41

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



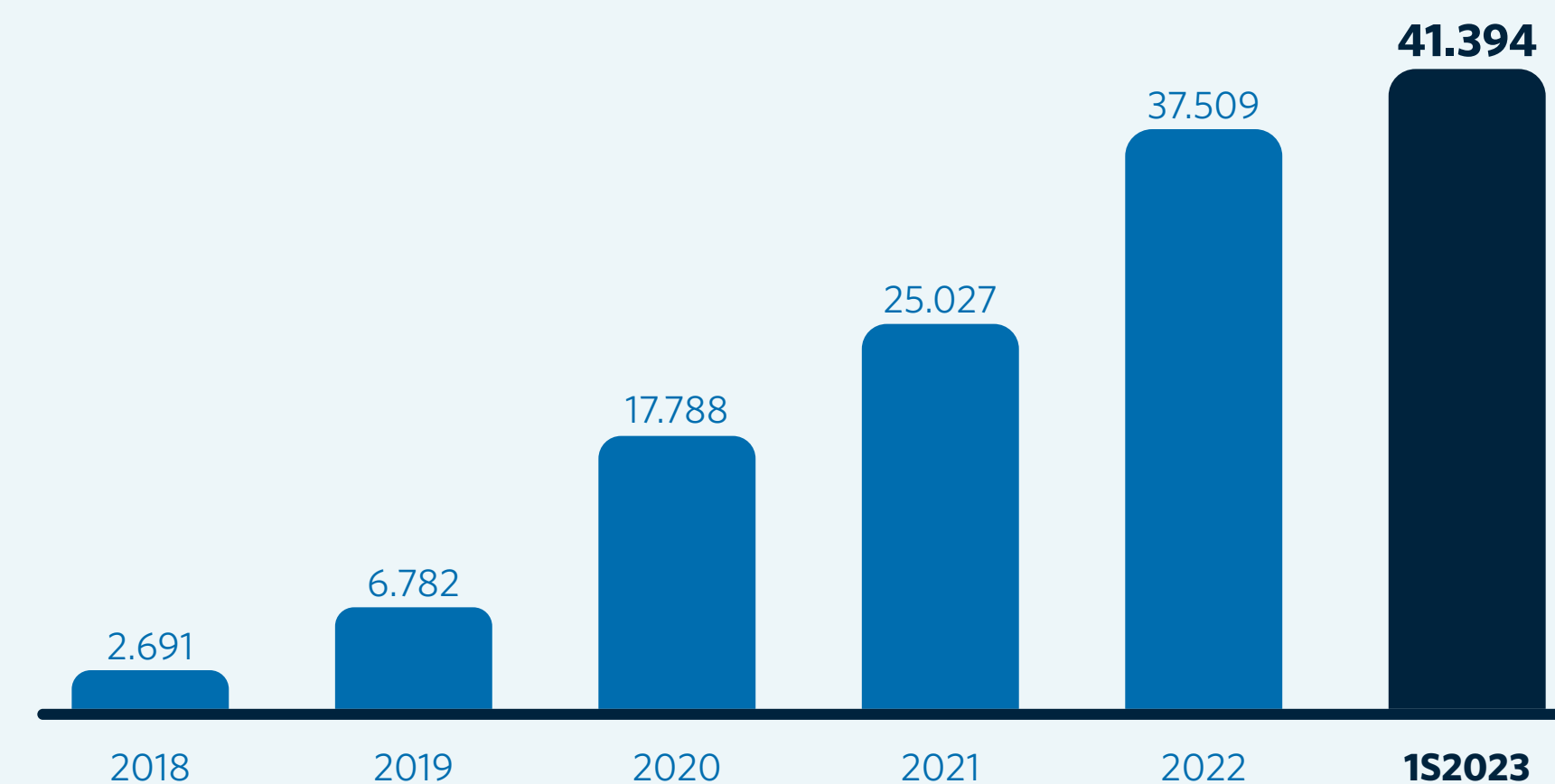
VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV base 100



BASE ACIONÁRIA

+10,4%
EM 6M

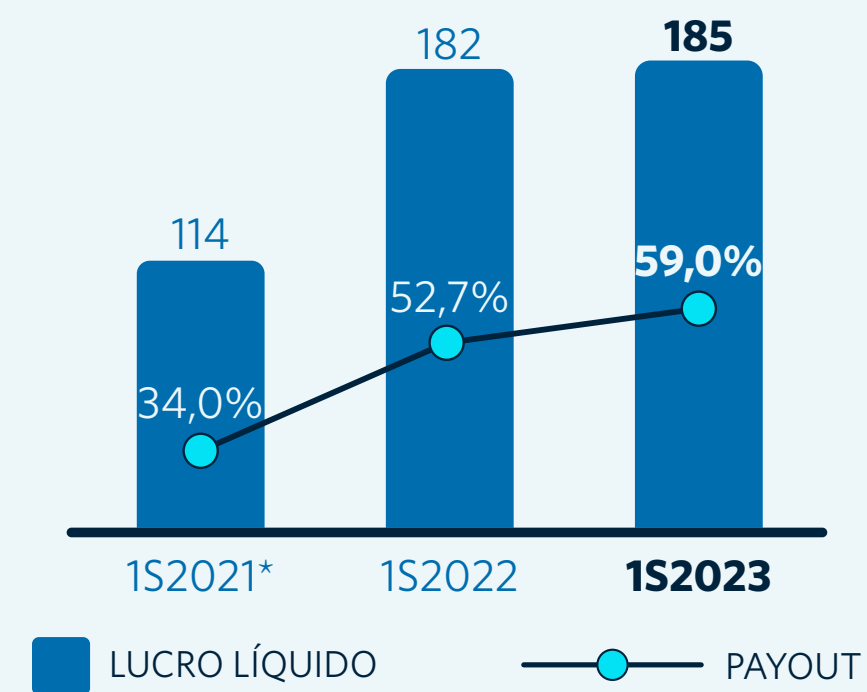
+16x
NA SÉRIE HISTÓRICA



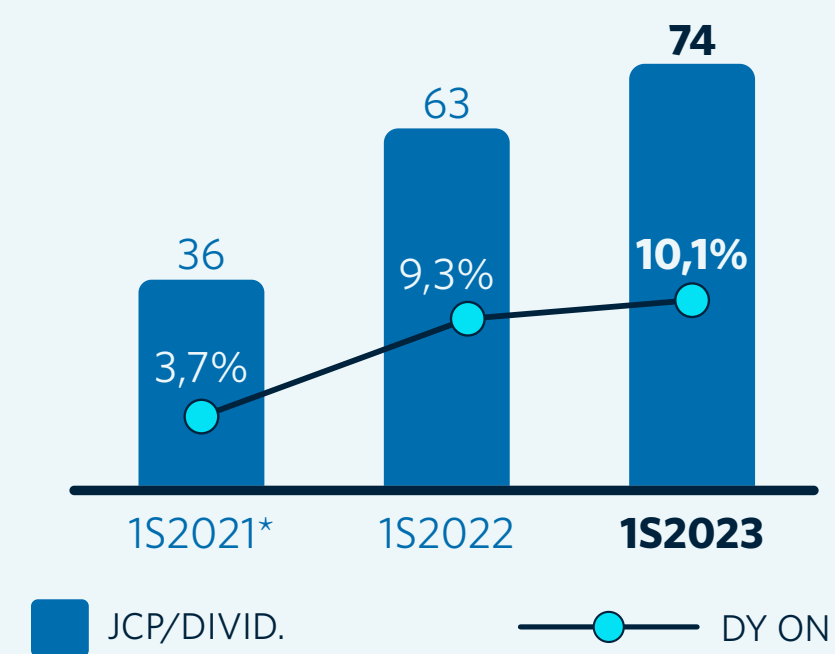
DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

EM MILHÕES

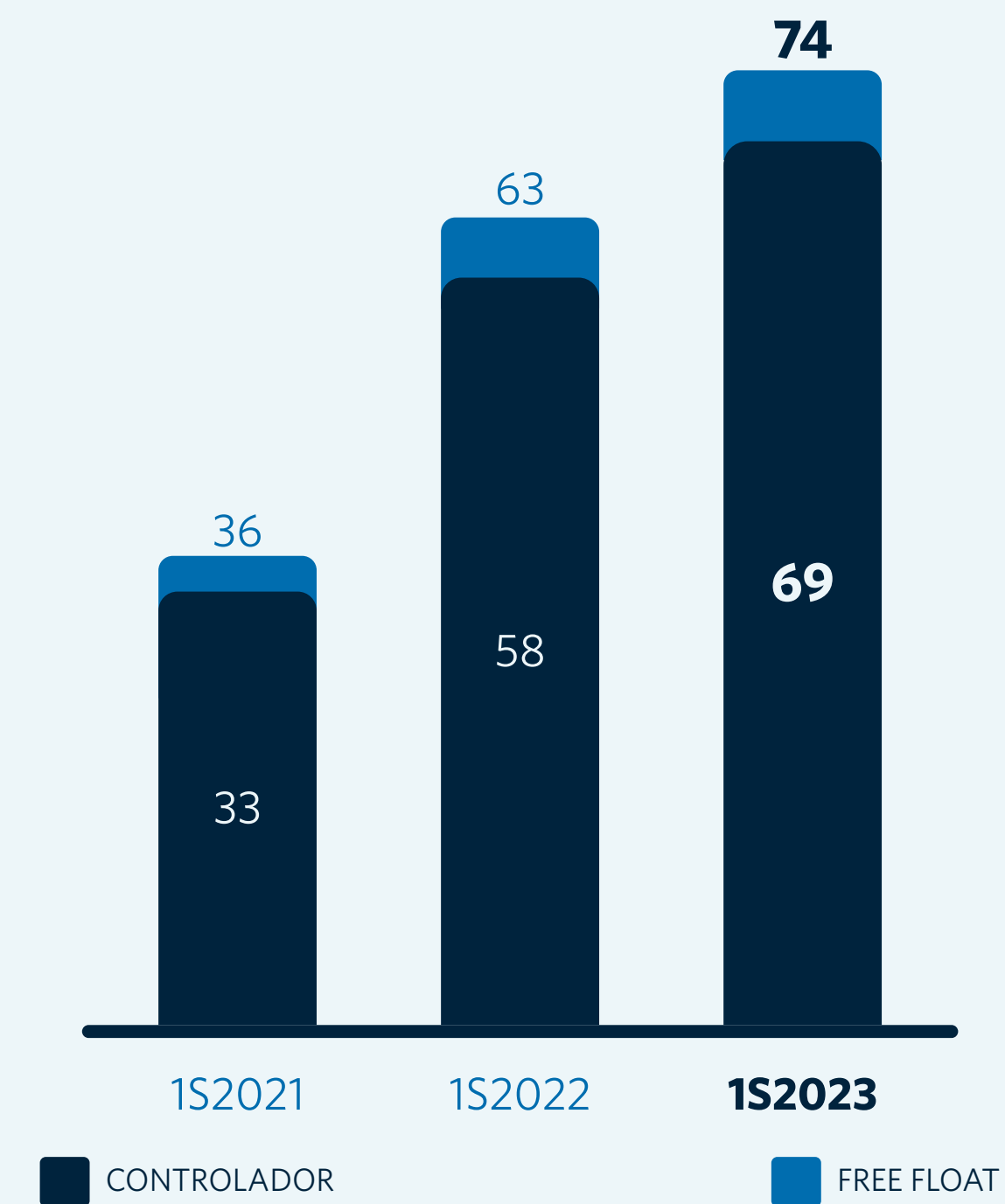
PAYOUT



DIVIDEND YIELD



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



* 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 reafirmou a nota de rating do Banestes (moeda nacional) para risco de crédito em AA-(bra), com perspectiva estável. A Fitch destacou o perfil de negócios estável, a qualidade do crédito e as boas métricas de ativos e rentabilidade, além do sólido perfil financeiro e da estrutura de governança corporativa do Banestes como alguns dos fundamentos para a análise do rating.

PRINCIPAIS INICIATIVAS



**Crédito Rural
Banestes** 

Parceiro para Crédito | Investimento | Custeio

2º ano
CONSECUTIVO
Somos GPTW!

BANESTES
crescemos juntos

Great Place To Work.
Certificada
MARÇO - MARÇO
2024



BANESTES  **ZURICH** 

crescemos juntos

A parceria que vai trazer opções de seguros ainda mais completas para você, cliente Banestes.



App Banestes:
é novo, é fácil,
é moderno.
É pra você.



INVEST FÁCIL



CRÉDITO VERDE BANESTES

Recurso pra você.
Crédito pro planeta.



**Novas Agências
Banestes**



Organizar e colocar as contas em dia.
#EuConsigo

Crédito Consignado Banestes.
Crédito fácil e na hora.



FEIRÃO
ZERAR A DÍVIDA
BANESTES



INDICADORES	PROJEÇÃO (%)	2T2023 REAL(%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ¹	13 - 17	13,8
DEPÓSITO TOTAL ²	8 - 12	8,3
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,6 - 2,0	1,7
EFICIÊNCIA OPERACIONAL ⁴	44 - 48	47,7
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	7 - 11	10,5
RENDAS DE SERVIÇOS E TARIFAS	2 - 6	-2,5

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 EM 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 **1S 2023**

JOSÉ AMARILDO CASAGRANDE
DIRETOR-PRESIDENTE

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

RODOLFO HARCKBART LEAL
GERENTE DE MARKETING



BANESTES
crecemos juntos