

RESULTADOS

3T 2023

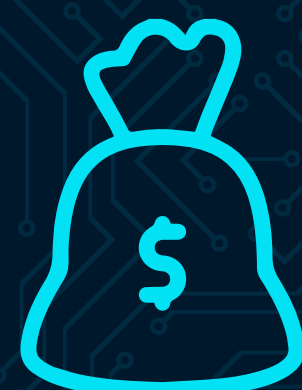


# LUCRO ACUMULADO

# R\$ 281

MILHÕES

# DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS 3T2023



LUCRO LÍQUIDO  
ACUMULADO  
**R\$ 281 milhões**



PAYOUT ANUALIZADO  
**56,2%**



ROE / ROA  
**16,8% / 0,9%**



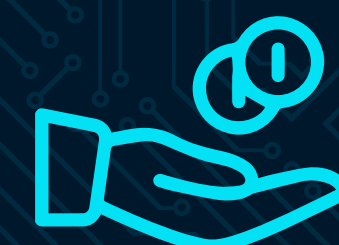
BASILEIA  
**15,3%**  
(Integralmente Nível I)



IEO  
**47,4%**  
(9M2023)



CARTEIRA DE  
CRÉDITO AMPLIADA  
**R\$ 12,4 bilhões**



INADIMPLÊNCIA  
COMERCIAL  
E AMPLIADA  
**2,3% / 1,7%**



RESULTADO  
DE SEGUROS  
ACUMULADO  
**R\$ 108 milhões**

# PERFIL DO BANCO



CONTAS

**+ 1,6 Milhão**

972 Mil C. Corrente (-0,5% a/a)

644 Mil C. Poupança (+ 1,6% a/a)

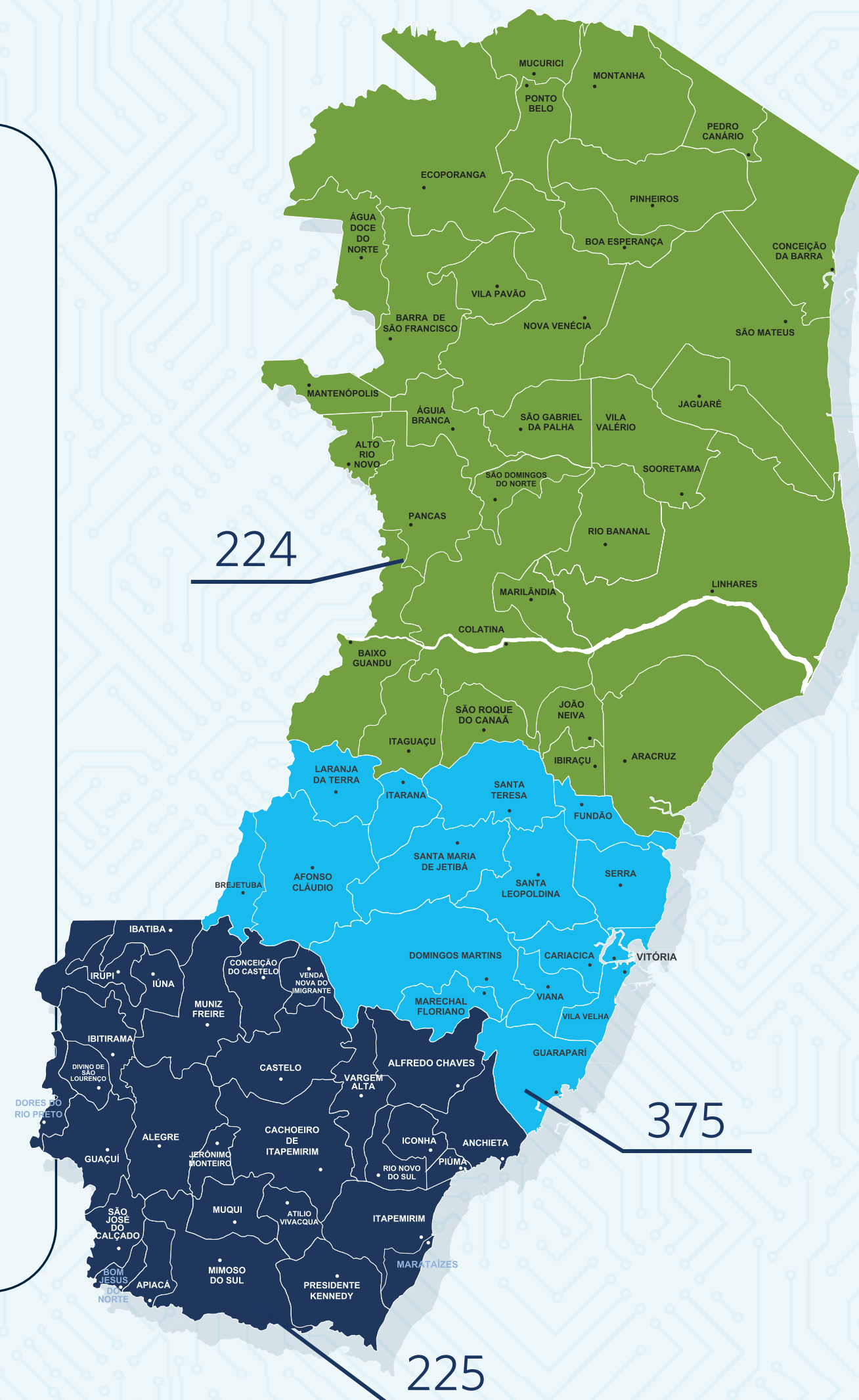


CLIENTES

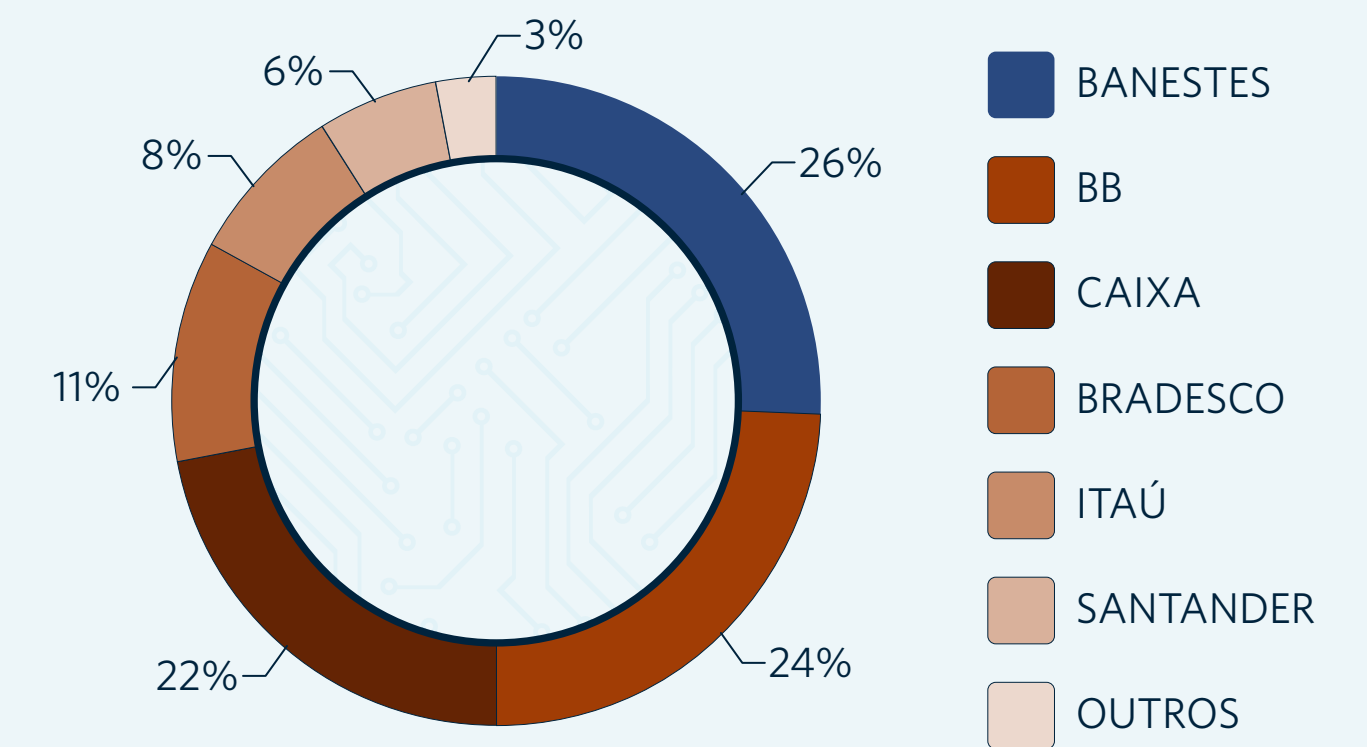
**+ 1,4 Milhão**

(+0,5% a/a)

## Distribuição e Abrangência Pontos de Atendimento



## AGÊNCIAS



Data de Referência: 06/2023

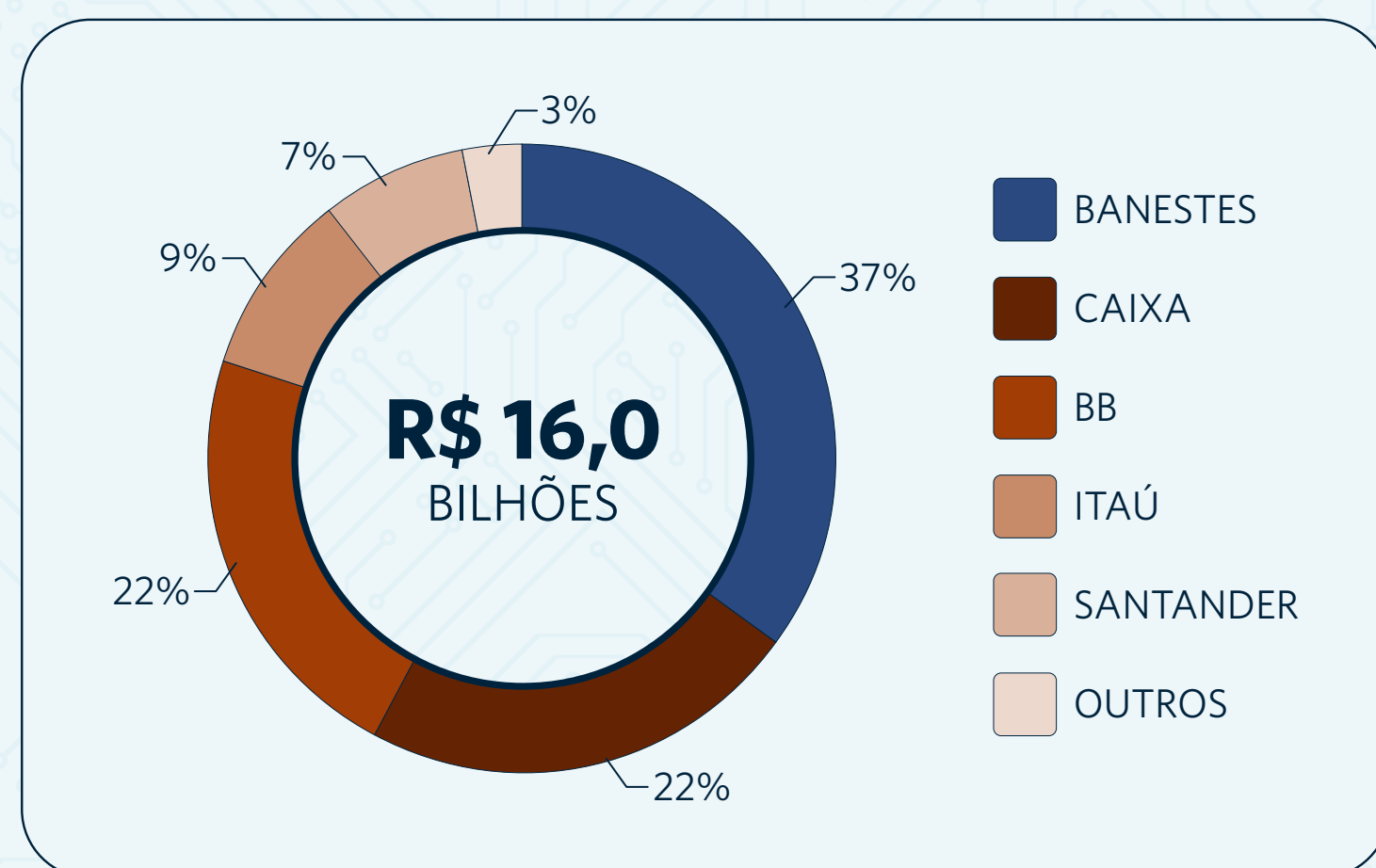
**824**  
PONTOS DE ATENDIMENTO<sup>1</sup>

**Norte:** 224 Pontos  
**Centro:** 375 Pontos  
**Sul:** 225 Pontos

<sup>1</sup> Trata-se de 823 pontos de atendimento físicos no Espírito Santo e 1 ponto de atendimento físico em São Paulo.

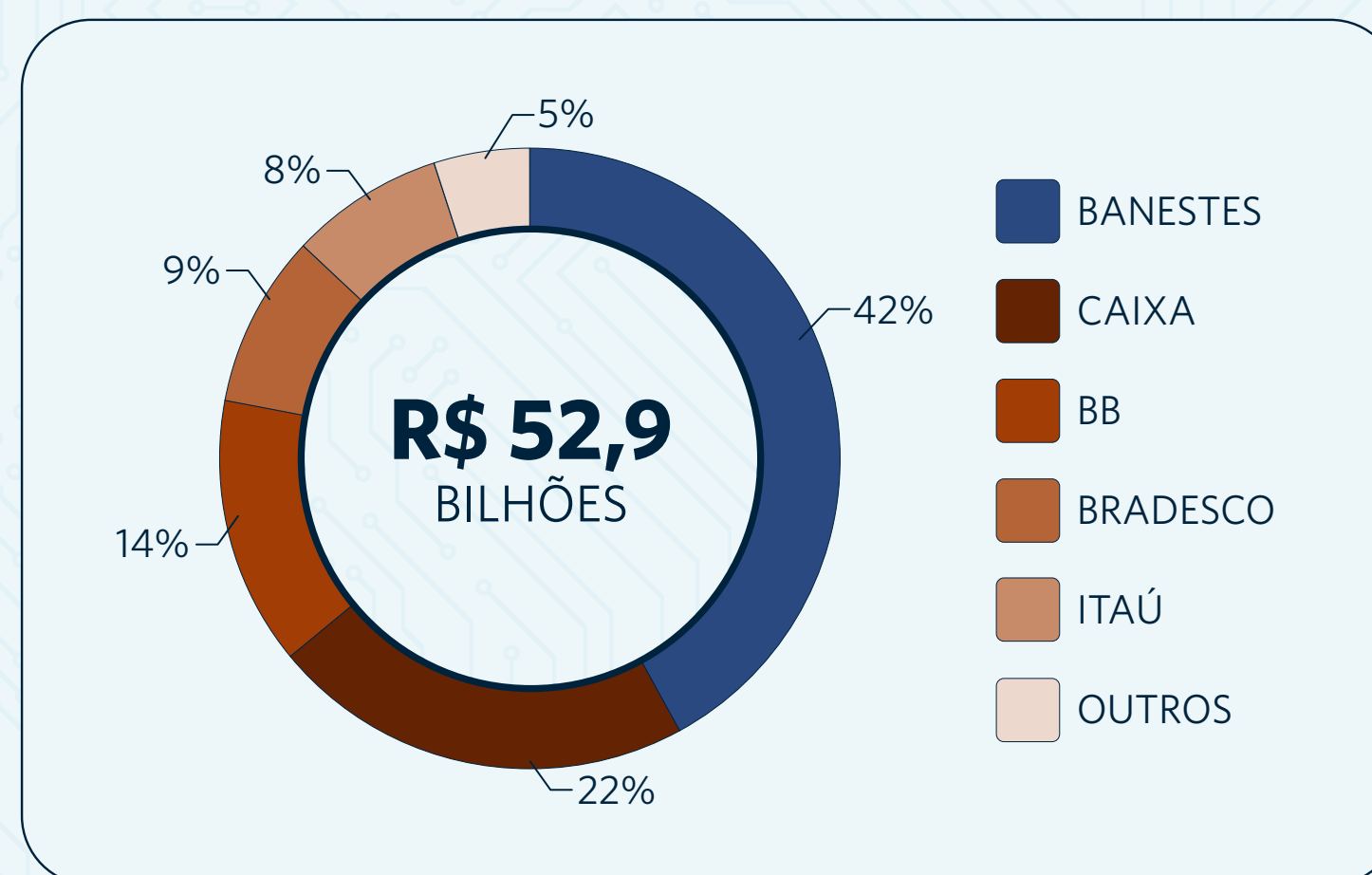
# MARKET SHARE

## VAREJO<sup>1</sup>

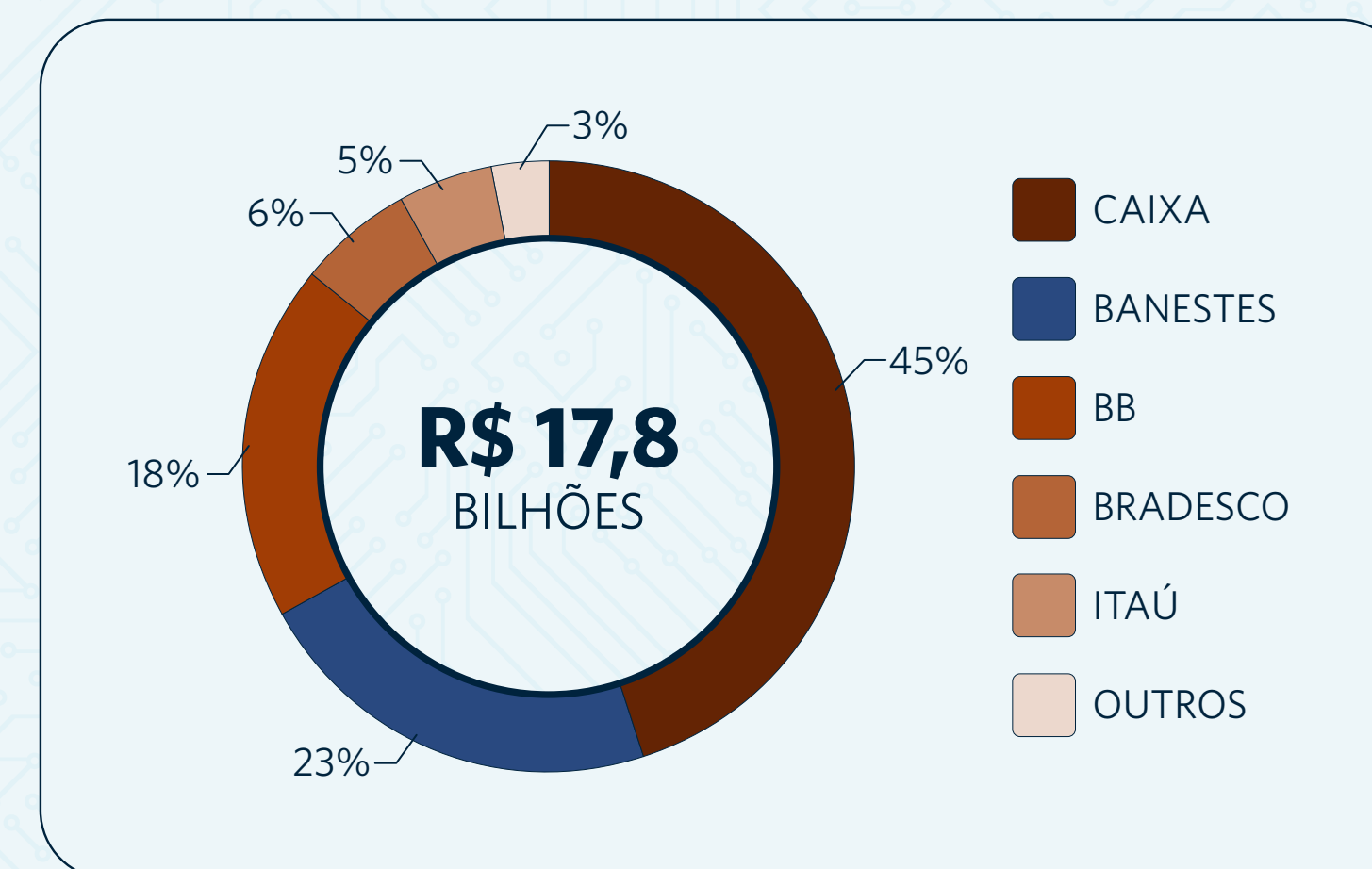


<sup>1</sup>Empréstimos e títulos descontados

## DEPÓSITOS TOTAIS



## POUPANÇA



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil  
Data de Referência: 06/2023

# RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

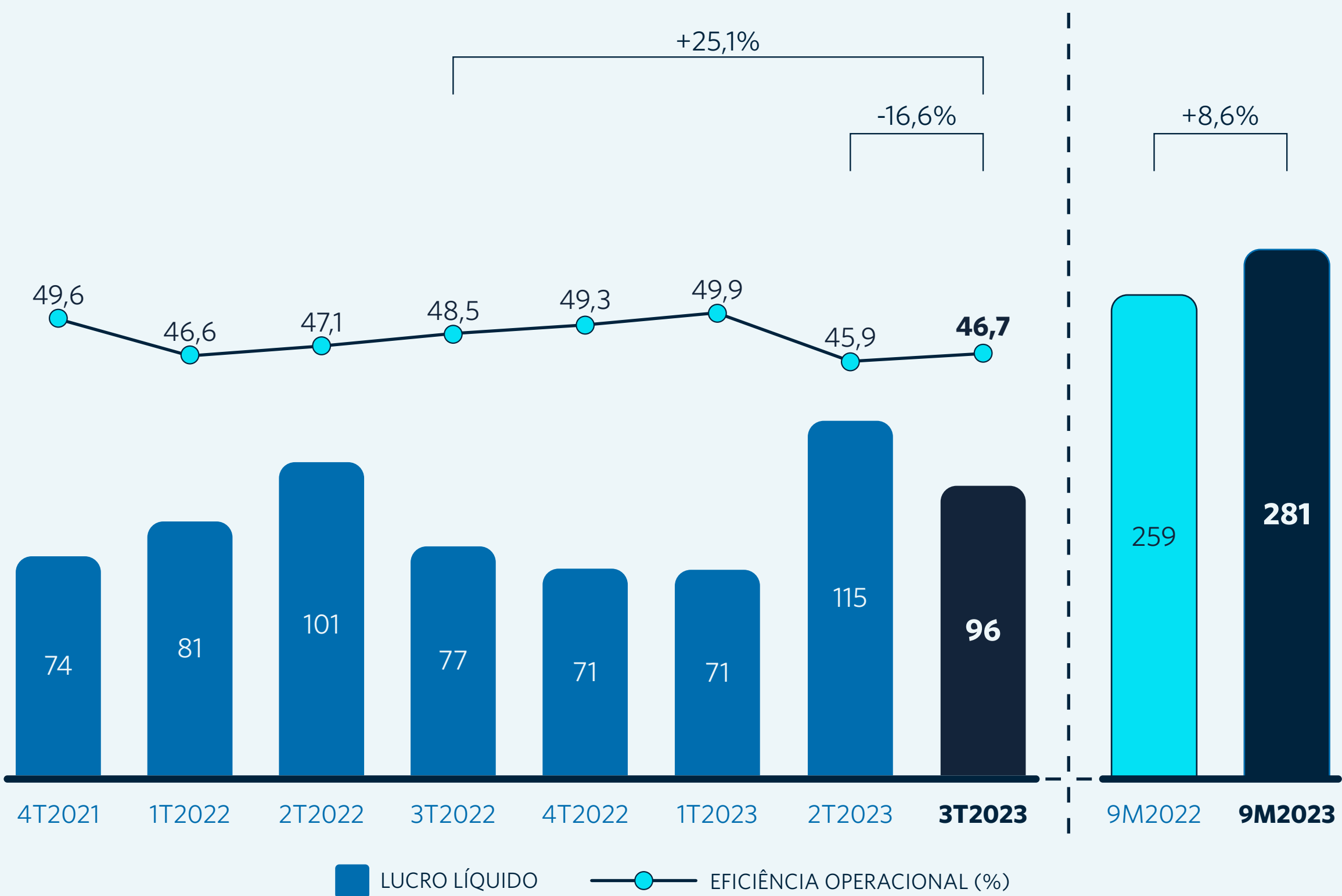
	9M2023	9M2022	▲	3T2023	3T2022	▲
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.834</b>	<b>3.492</b>	<b>9,8%</b>	<b>1.350</b>	<b>1.294</b>	<b>4,3%</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.100	898	22,4%	389	331	17,6%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	54	41	31,9%	19	15	23,8%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.681	2.554	5,0%	942	949	-0,7%
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(2.797)</b>	<b>(2.597)</b>	<b>7,7%</b>	<b>(983)</b>	<b>(999)</b>	<b>-1,6%</b>
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(2.797)	(2.597)	7,7%	(983)	(999)	-1,6%
<b>MARGEM FINANCEIRA BRUTA</b>	<b>1.036</b>	<b>895</b>	<b>15,8%</b>	<b>367</b>	<b>295</b>	<b>24,1%</b>
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(177)	(127)	39,4%	(55)	(43)	28,0%
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>860</b>	<b>769</b>	<b>11,9%</b>	<b>312</b>	<b>253</b>	<b>23,4%</b>
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	263	274	-4,0%	87	94	-7,0%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS <sup>1</sup>	108	78	39,2%	39	28	38,6%
DESPESAS DE PESSOAL	(330)	(303)	8,7%	(112)	(101)	10,5%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(286)	(251)	14,1%	(100)	(87)	14,4%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(82)	(76)	8,4%	(28)	(25)	9,6%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	45	40	11,7%	11	8	39,3%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(51)	(43)	18,0%	(16)	(16)	-2,5%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(96)	(76)	26,4%	(35)	(28)	24,4%
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>432</b>	<b>412</b>	<b>4,8%</b>	<b>159</b>	<b>124</b>	<b>27,8%</b>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2	(2)	NM	(2)	0	NM
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO</b>	<b>430</b>	<b>411</b>	<b>4,8%</b>	<b>157</b>	<b>124</b>	<b>26,3%</b>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(126)	(125)	0,5%	(53)	(39)	36,1%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(24)	(27)	-12,7%	(8)	(9)	-8,0%
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>281</b>	<b>259</b>	<b>8,6%</b>	<b>96</b>	<b>77</b>	<b>25,1%</b>

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

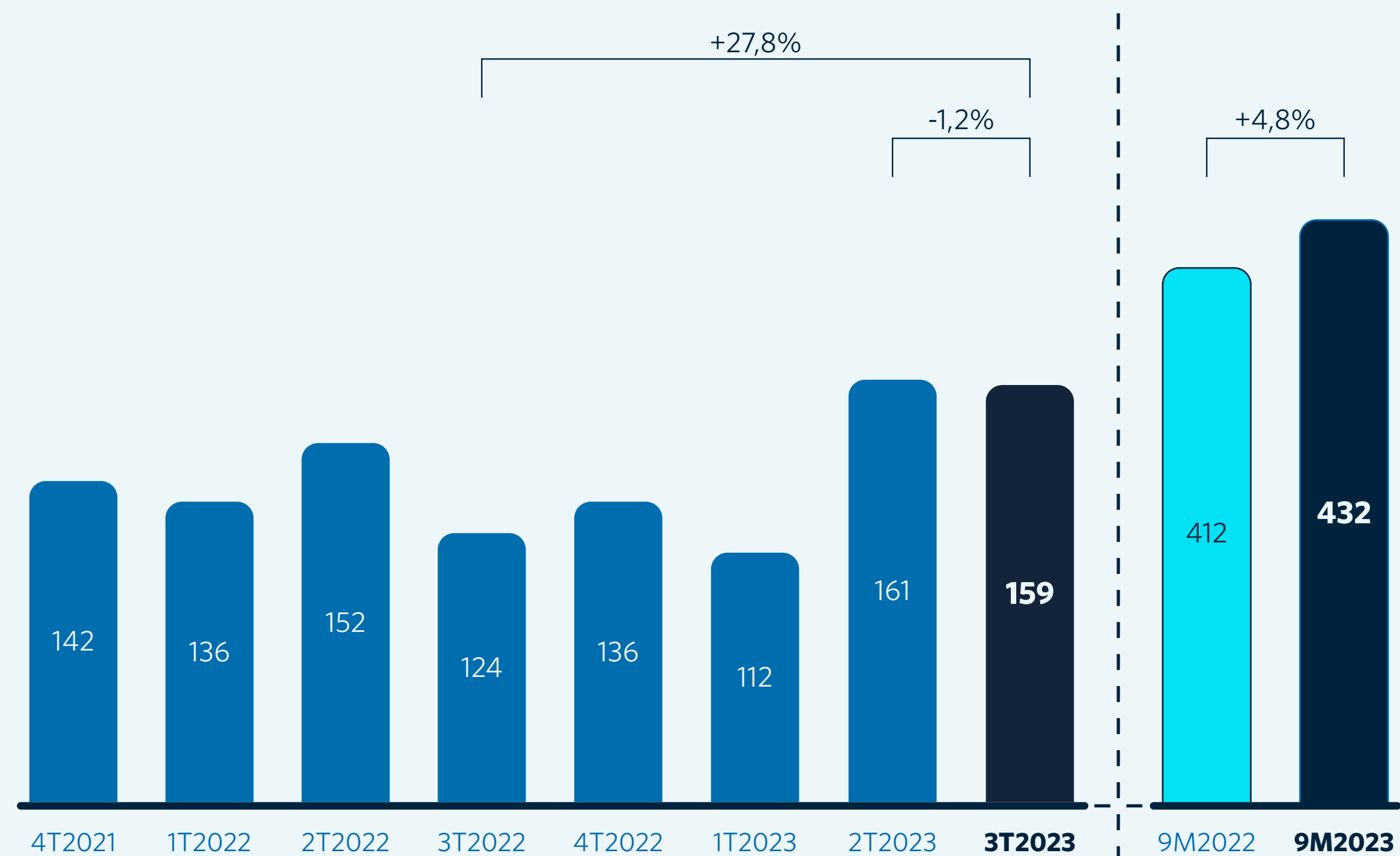
# RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

## LUCRO LÍQUIDO



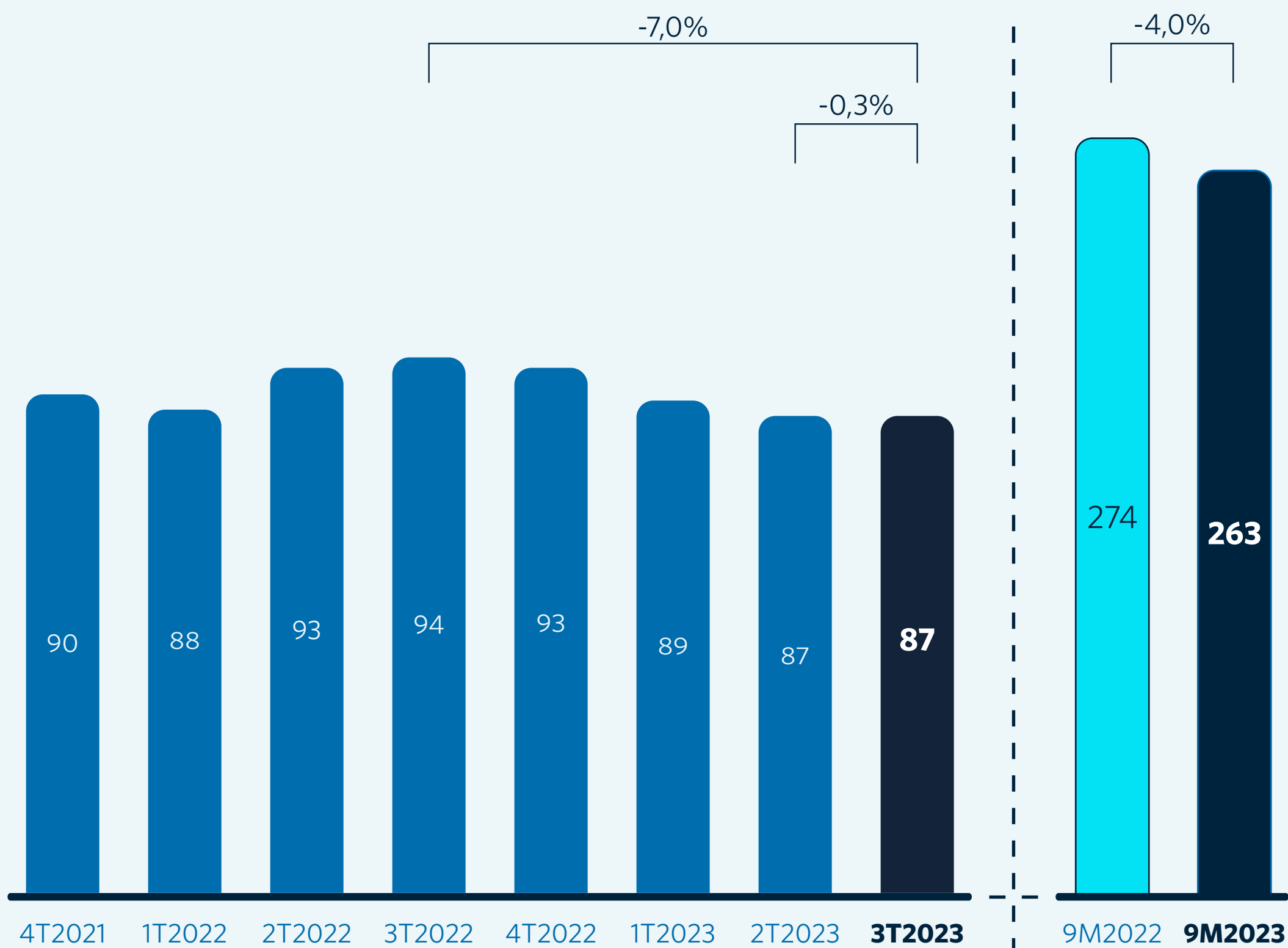
## RESULTADO OPERACIONAL



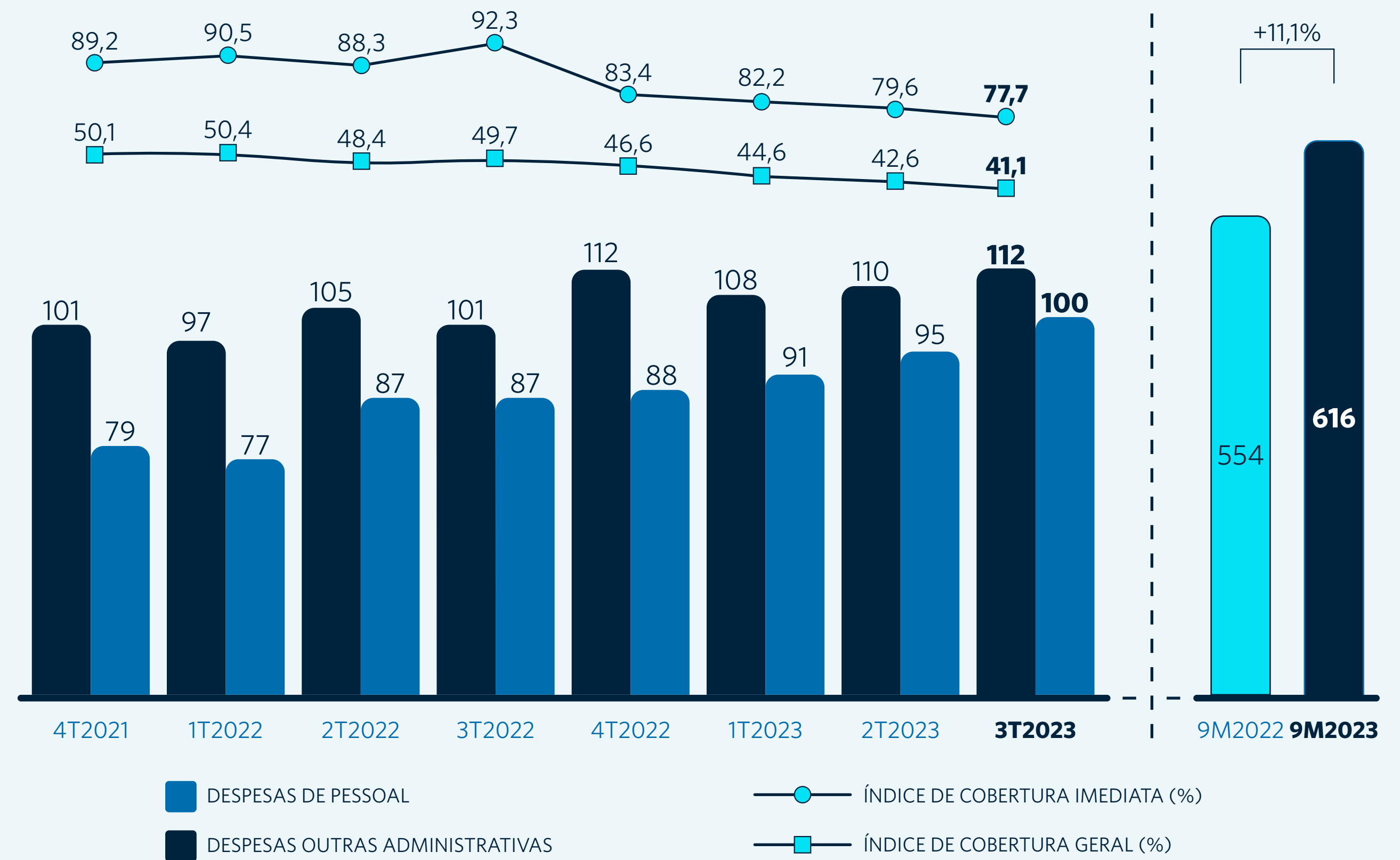
# RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

## SERVIÇOS



## DESPESAS ADMINISTRATIVAS





# RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

**ROE: 16,8%**

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

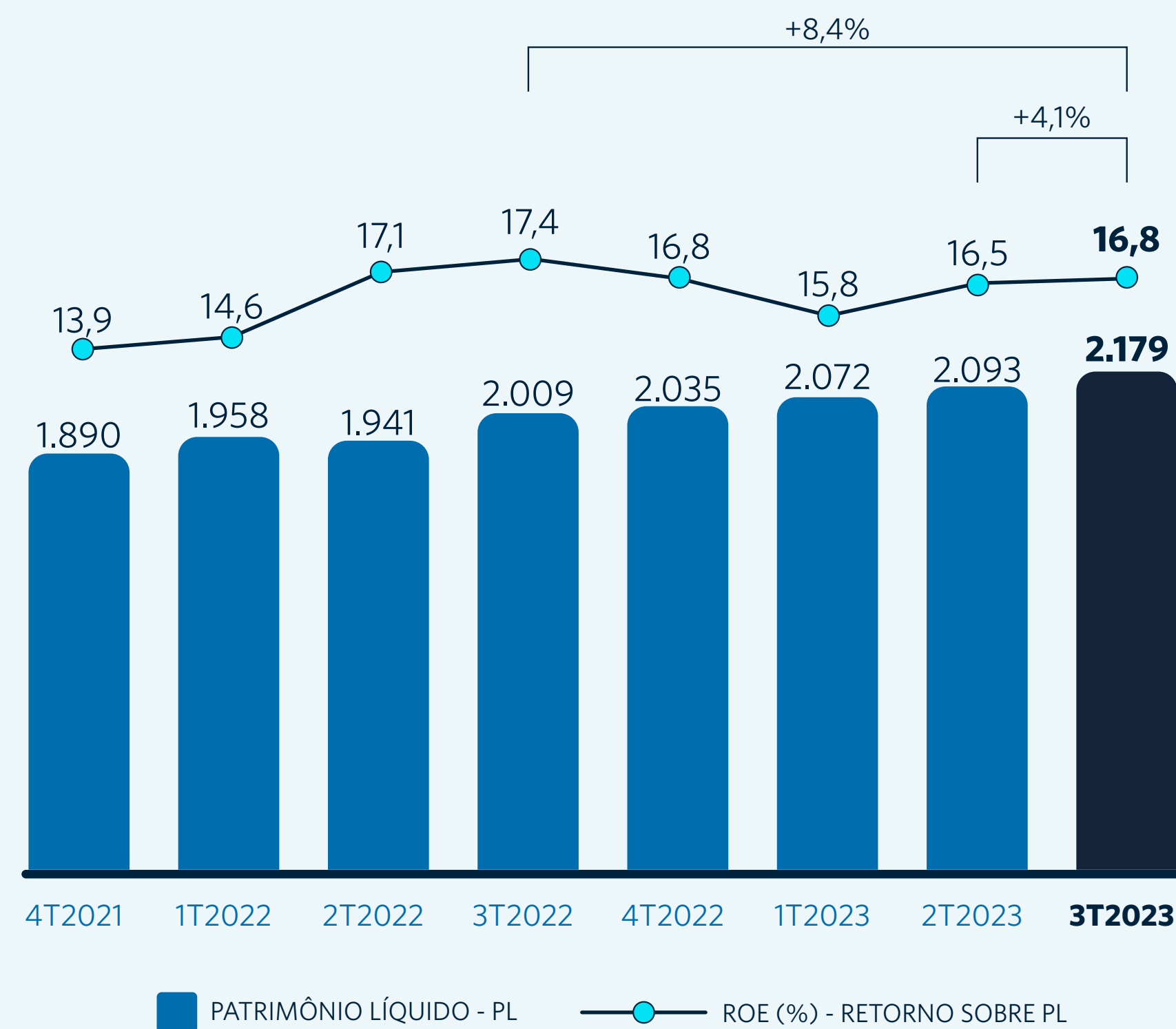
**R\$ 2,2** +8,4% a/a  
BILHÕES +4,1% t/t

**ROA: 0,9%**

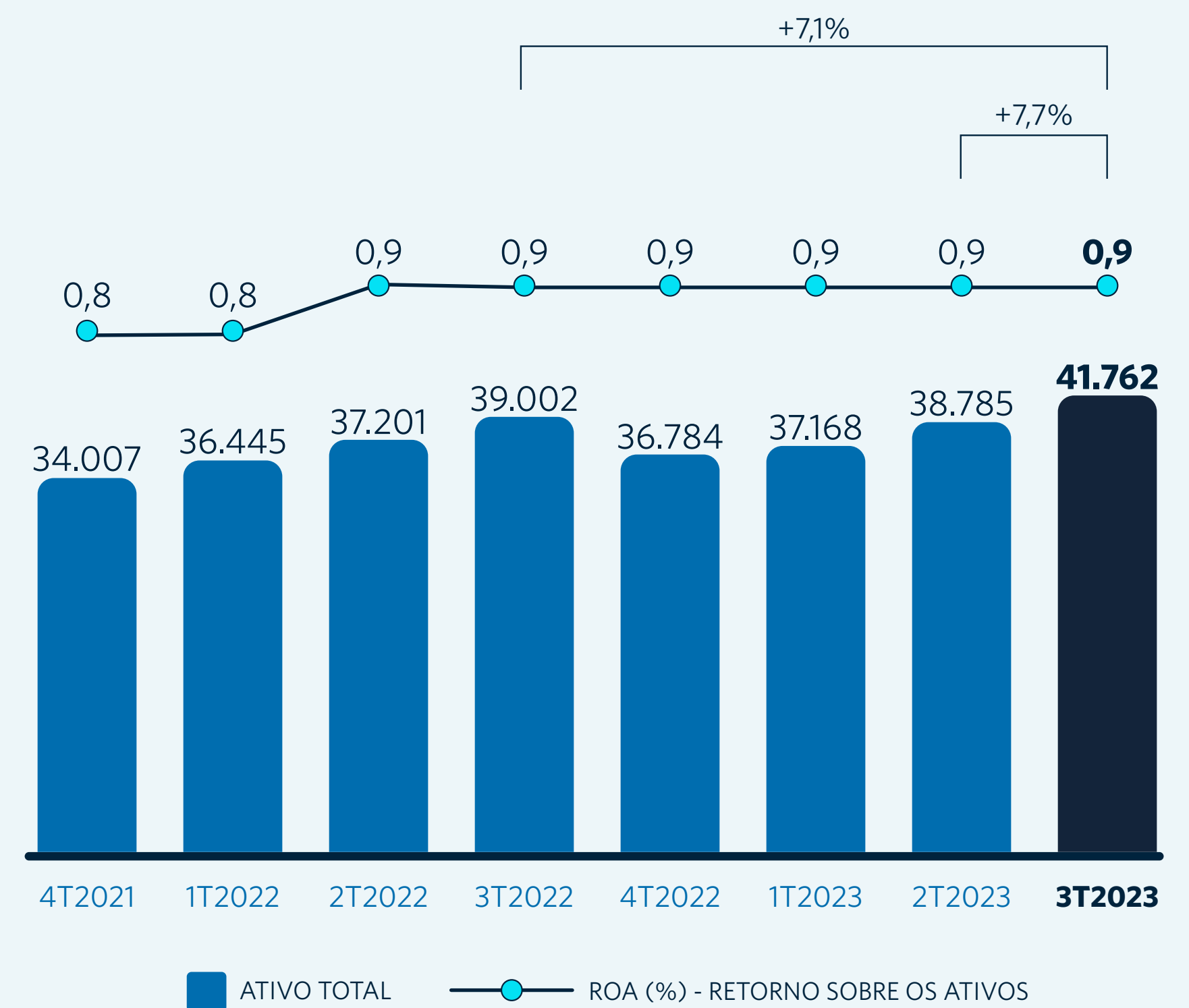
ATIVO TOTAL

**R\$ 41,8** +7,1% a/a  
BILHÕES +7,7% t/t

## PATRIMÔNIO LÍQUIDO



## ATIVO TOTAL



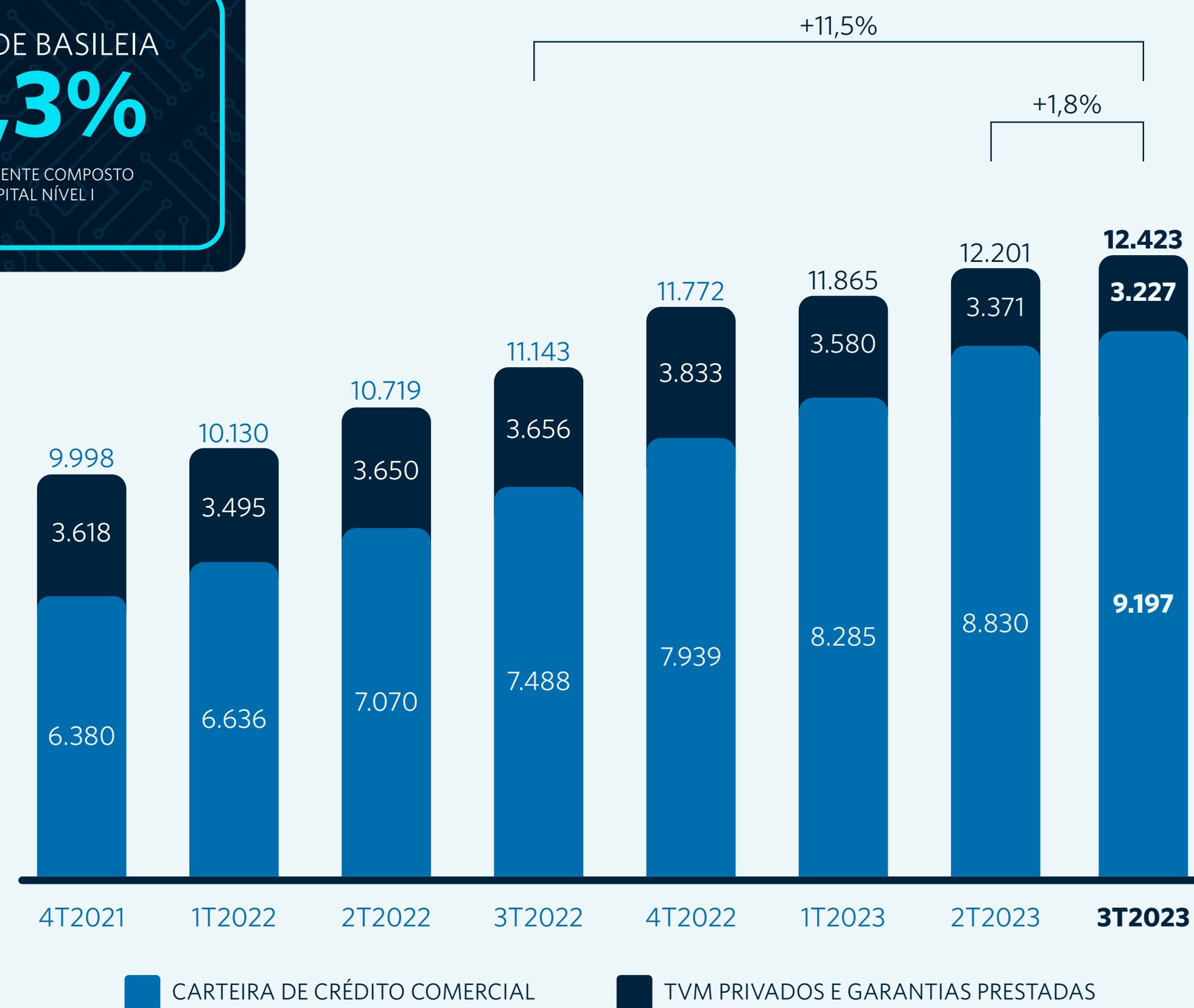
# CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM R\$ MILHÕES

ÍNDICE DE BASILEIA

**15,3%**

INTEGRALMENTE COMPOSTO DE CAPITAL NÍVEL I



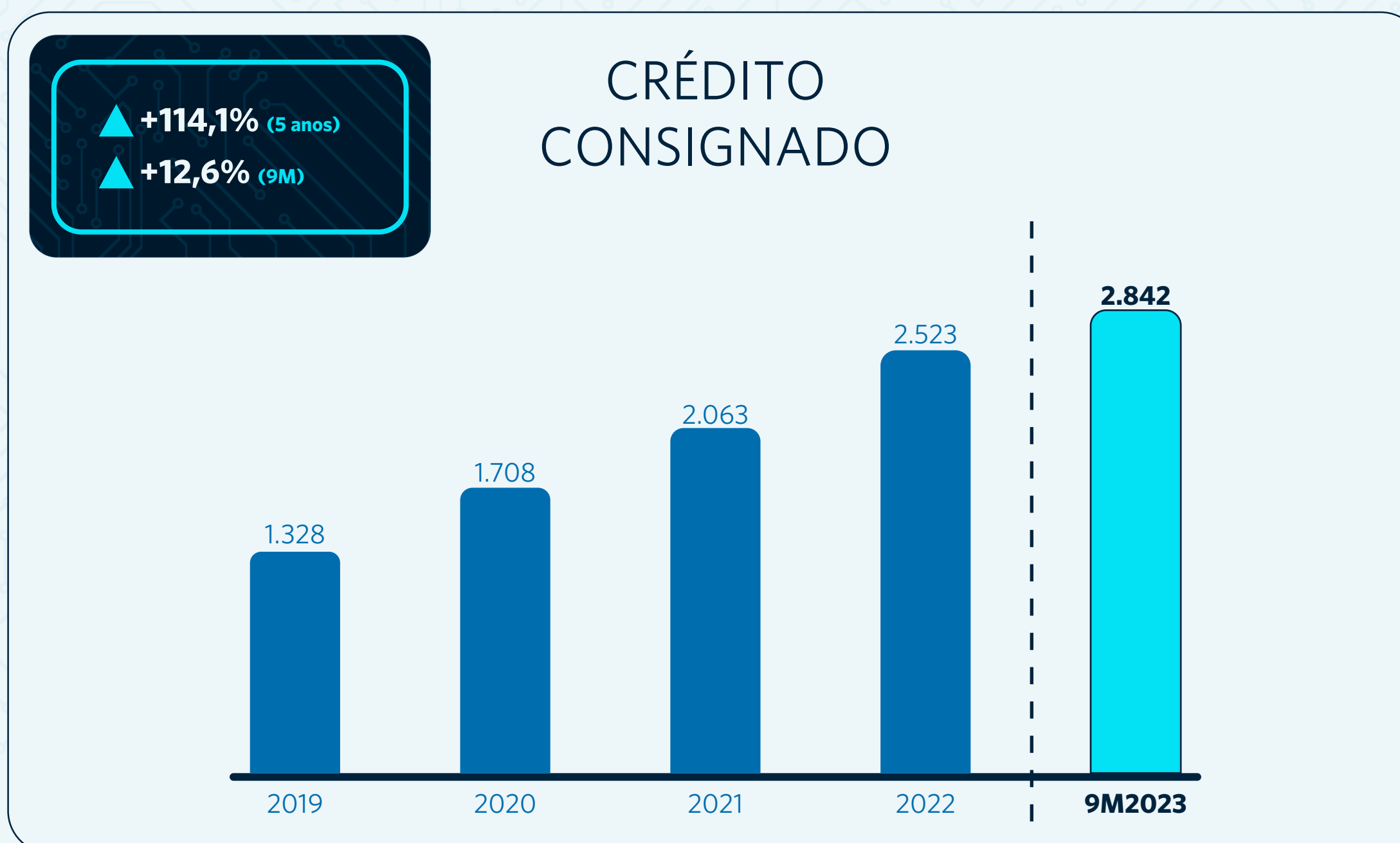
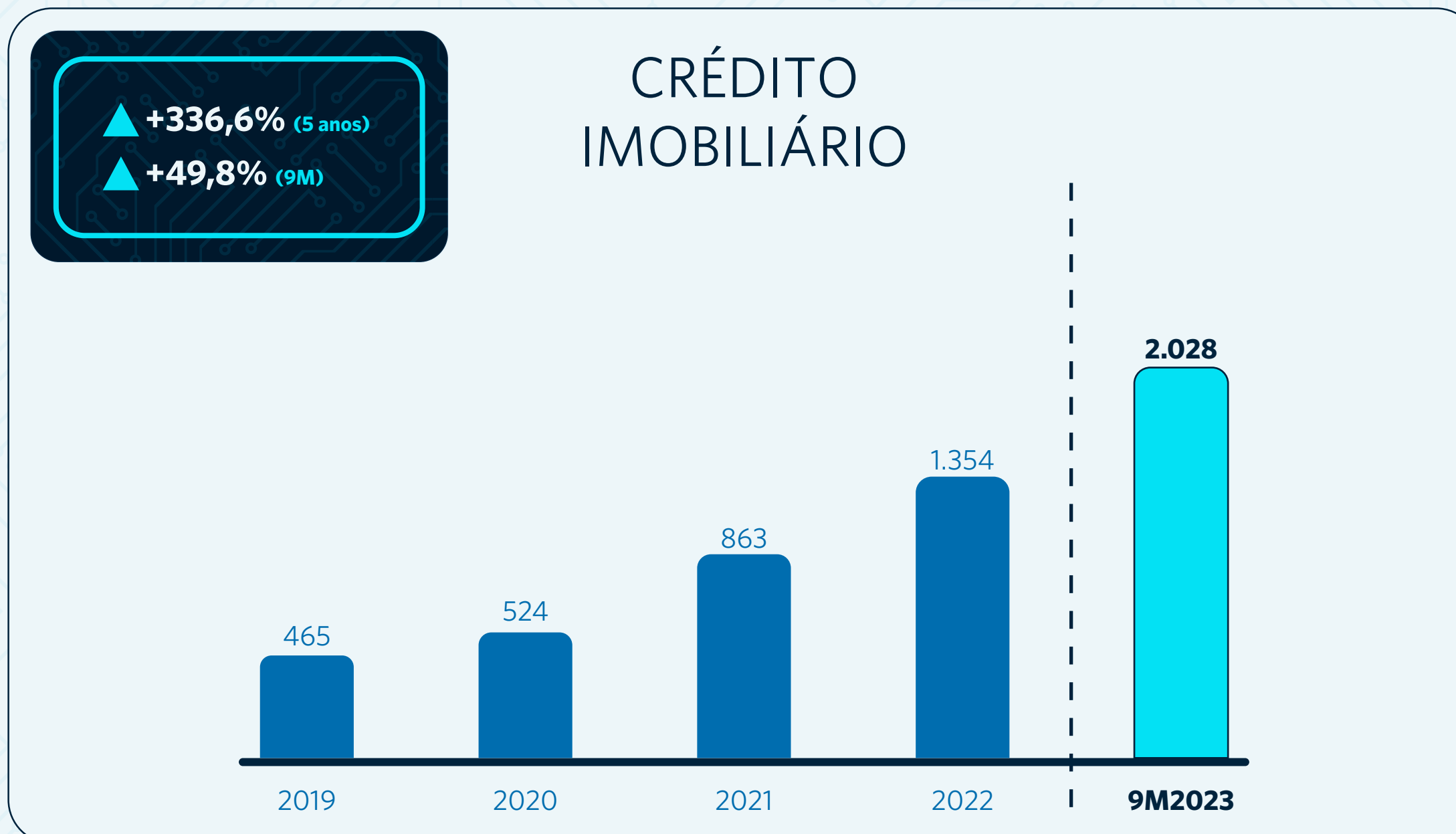
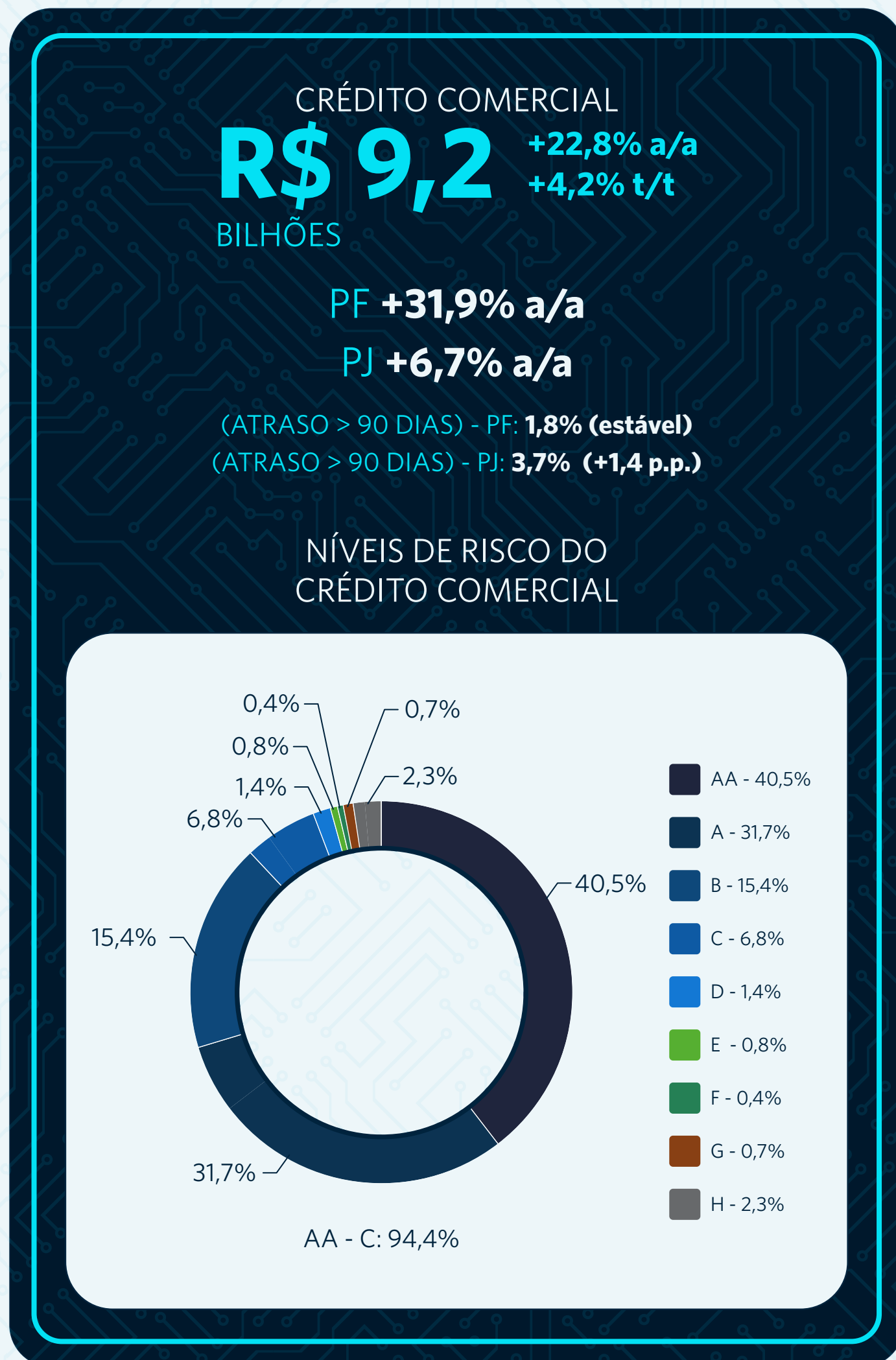
TVM E GARANTIAS  
 ▼ -4,3% t/t  
 ▼ -11,7% a/a

CRÉDITO COMERCIAL  
 ▲ +4,2% t/t  
 ▲ +22,8% a/a

+11,5%  
 +1,8%

# CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

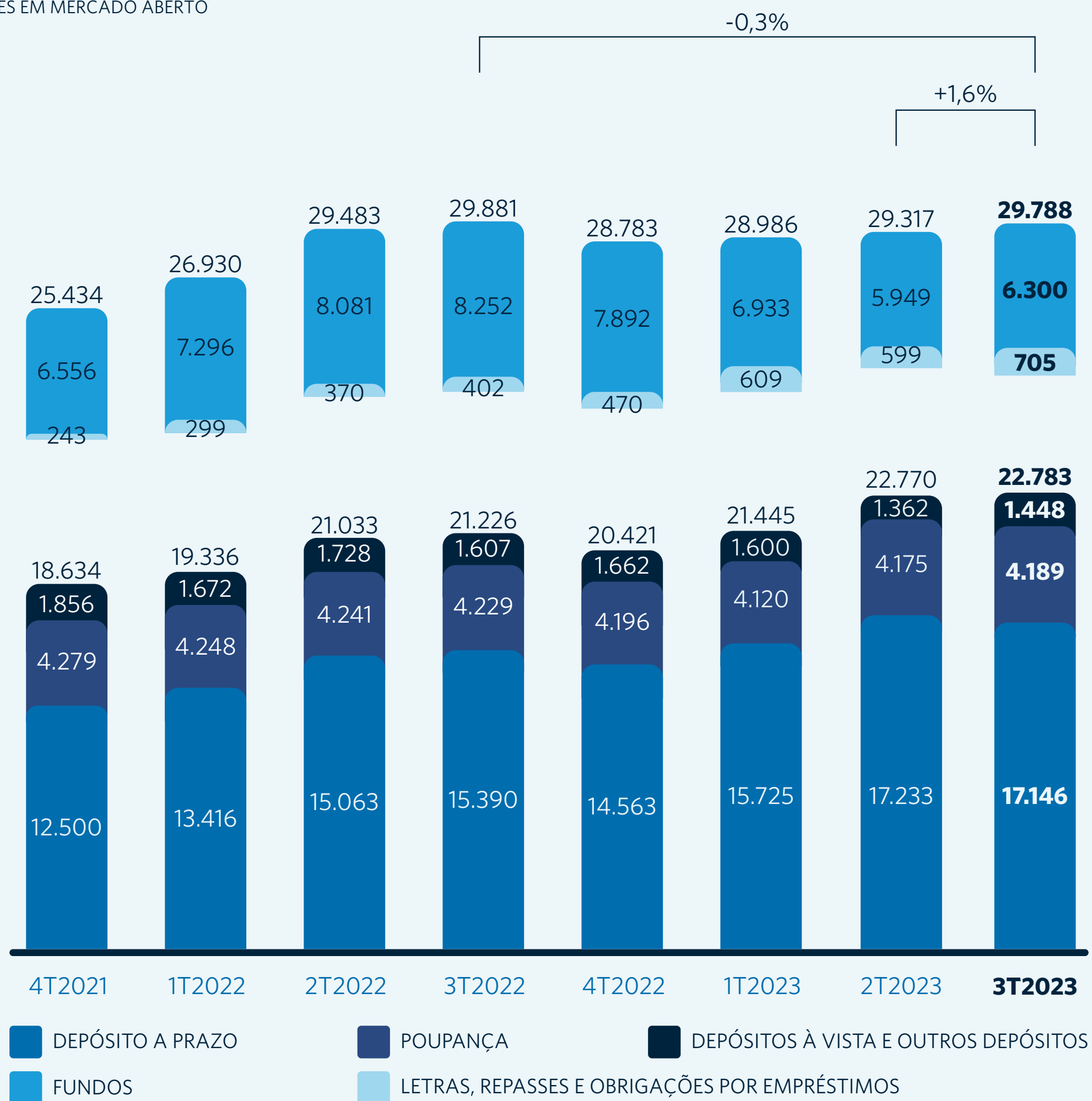
EM R\$ MILHÕES



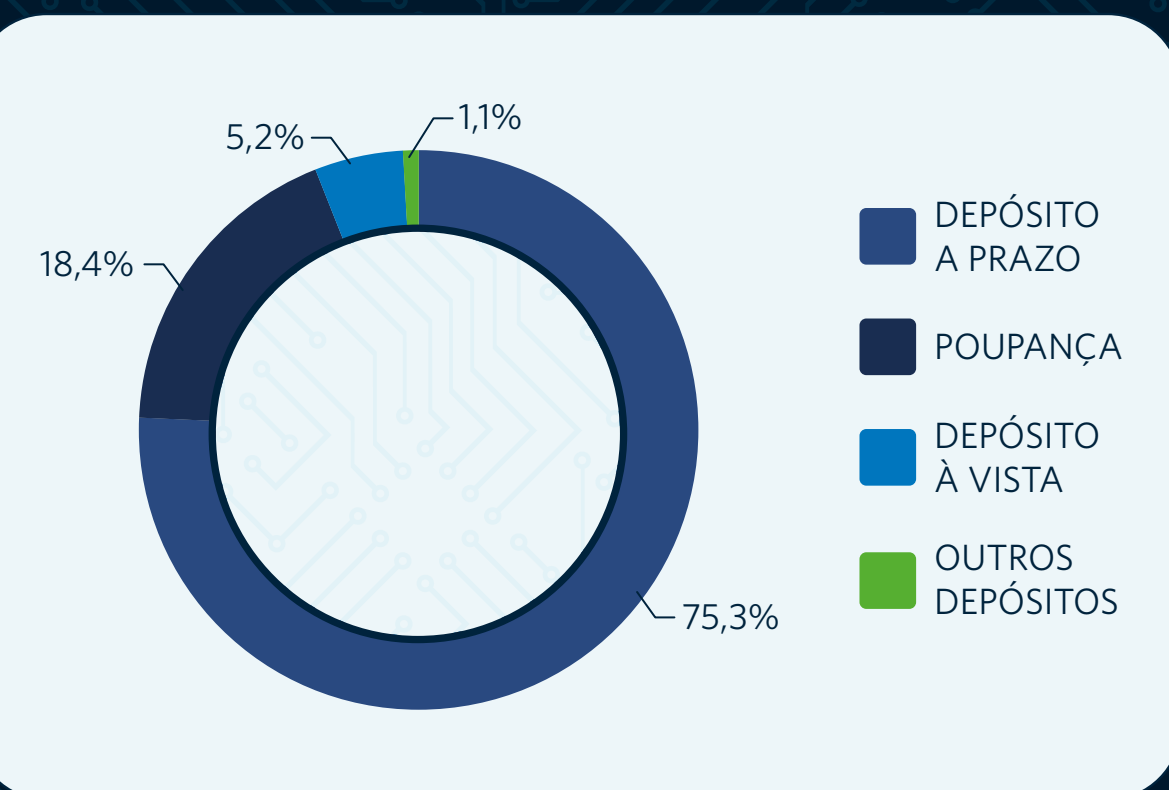
# RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM R\$ MILHÕES

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS  
**R\$ 22,8**  
BILHÕES



RECURSOS SOB ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: **21,1%**

-23,7% a/a

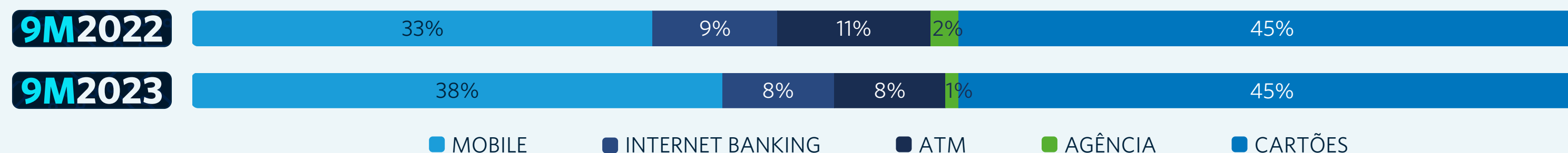
+5,9% t/t

DEPÓSITOS: **76,5%**

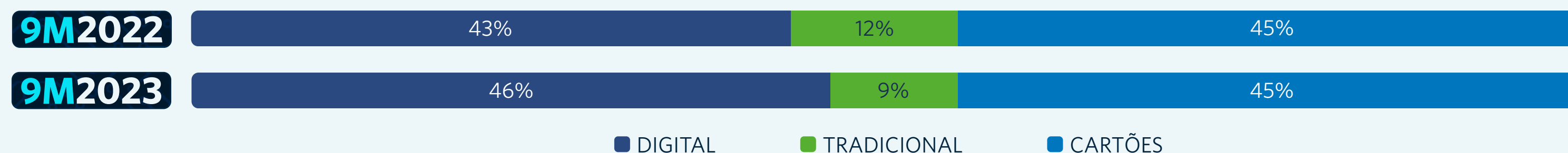
+7,3% a/a

+0,1% t/t

## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS



## TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR CANAIS



## TRANSAÇÕES TOTAIS POR GRUPO

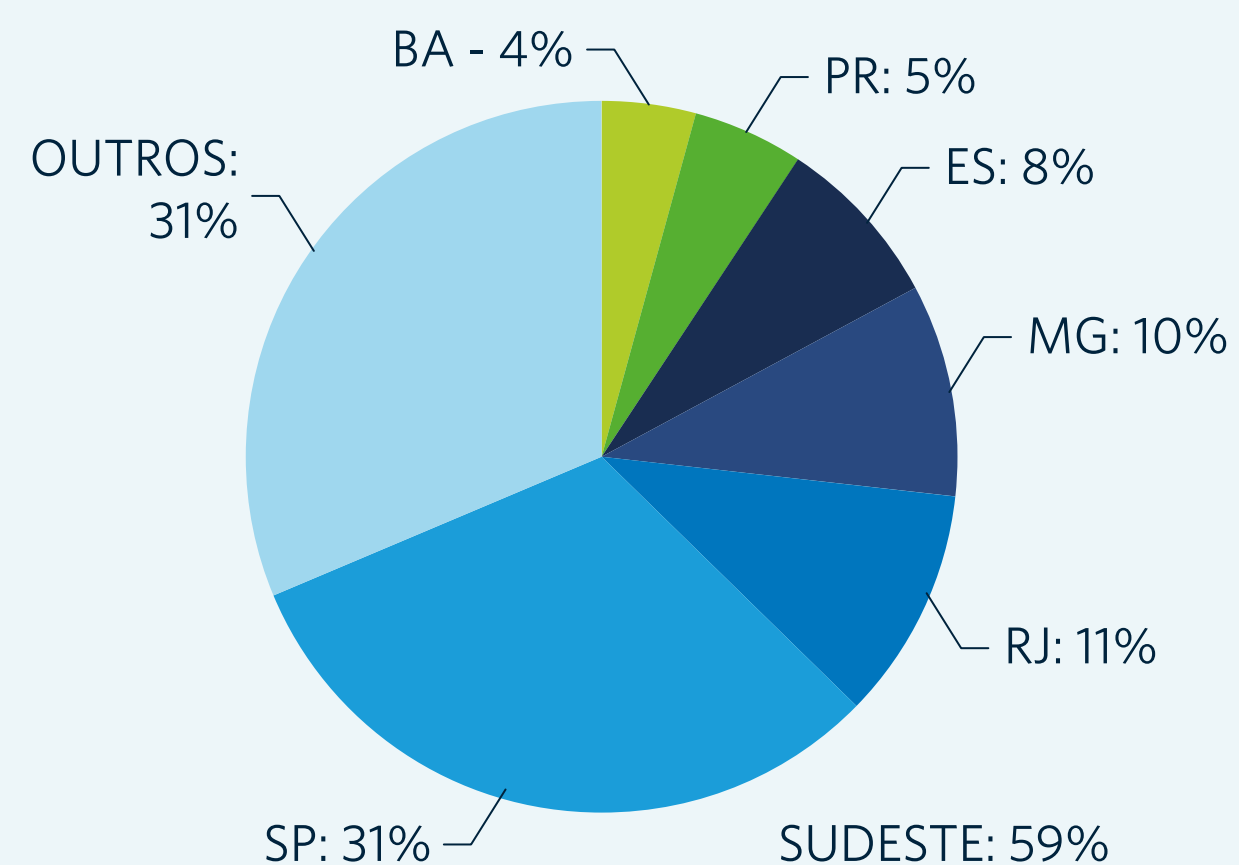


# AÇÕES EM FOCO

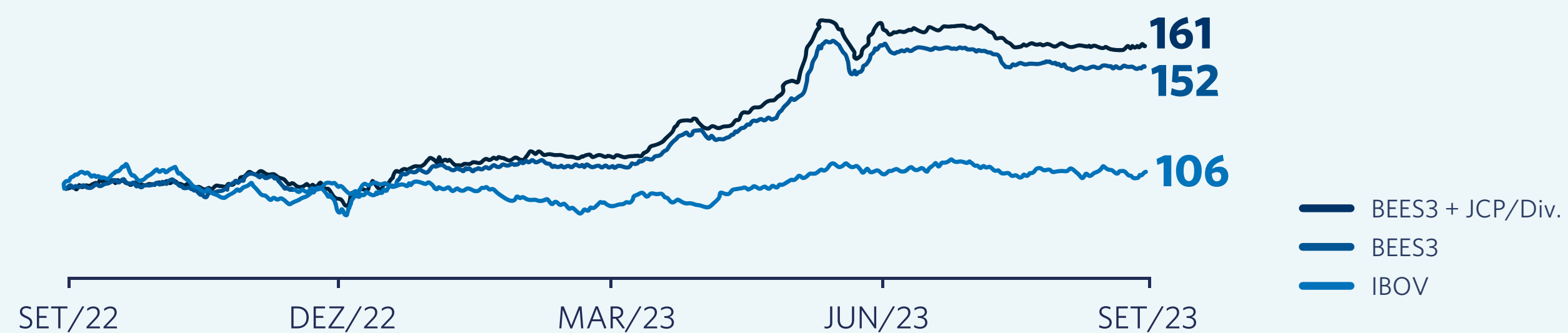
TAG ALONG  
**100%**

PREÇO / VALOR PATRIMONIAL  
**1,37**

## DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



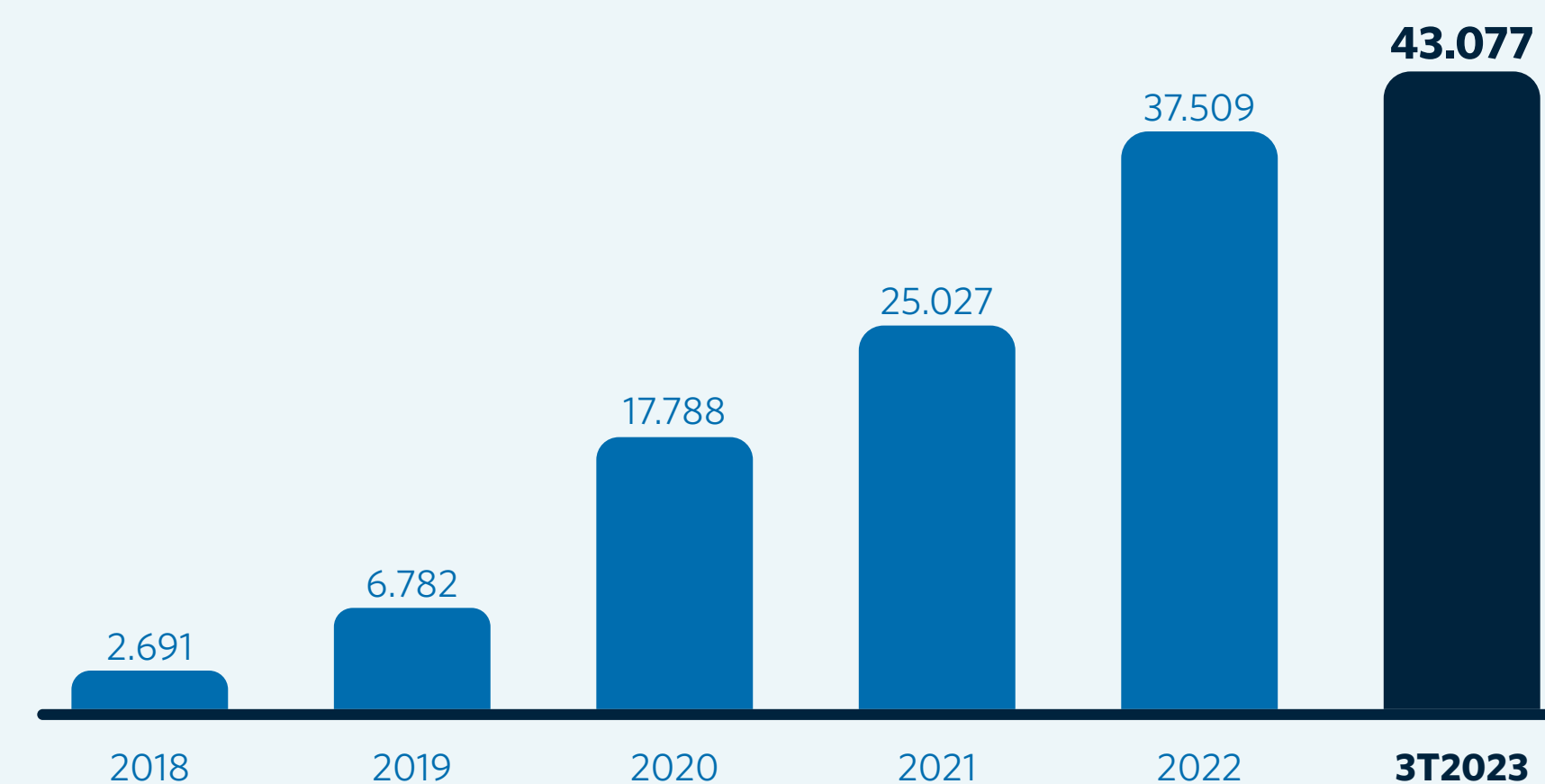
## VALORIZAÇÃO DA AÇÃO - BEES3 X IBOV base 100



## BASE ACIONÁRIA

**+14,8%**  
EM 9M

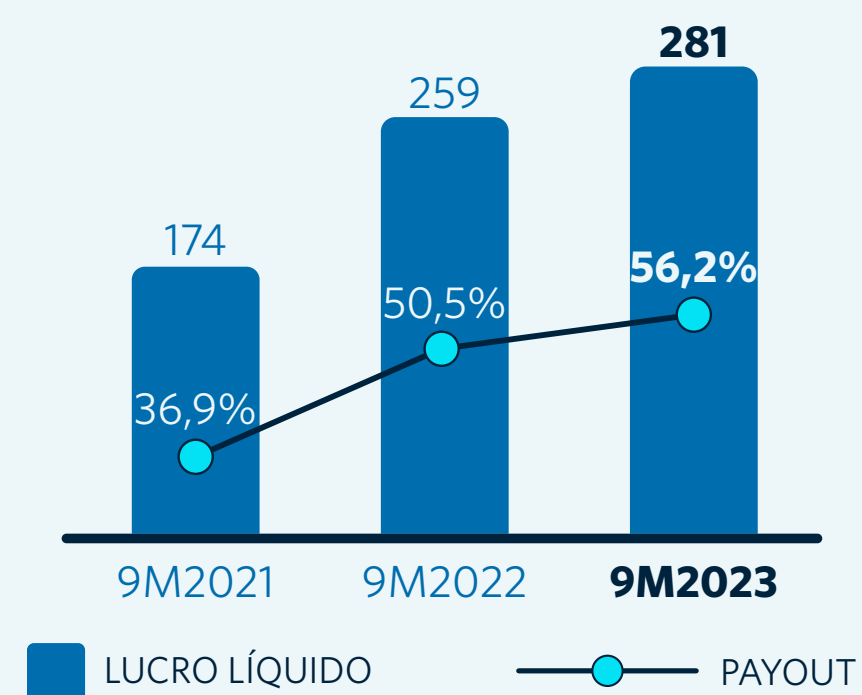
**+16x**  
NA SÉRIE HISTÓRICA



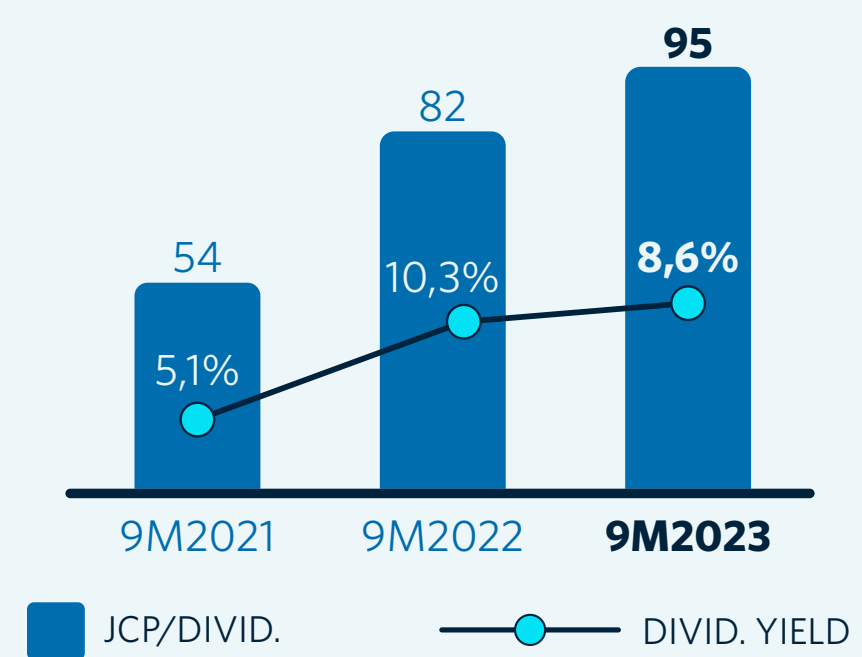
# DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

EM R\$ MILHÕES

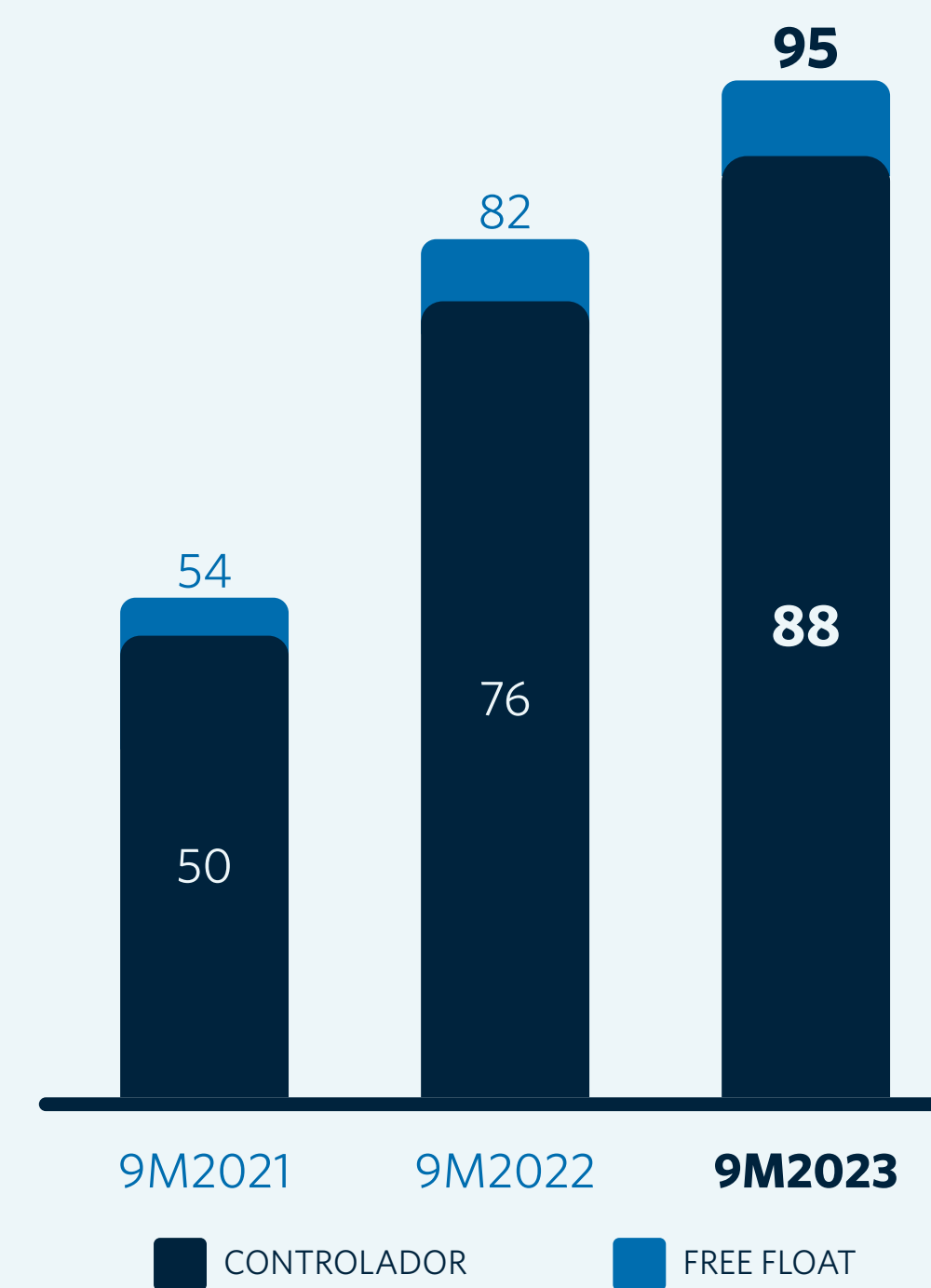
## PAYOUT



## DIVIDEND YIELD



## DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



# 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 de AA-(bra), com perspectiva estável, para AA+(bra), também com perspectiva estável. A Fitch destacou que a revisão do rating foi impactada pelas mudanças na escala nacional e nas classificações de rating soberano do país. A agência ainda destacou a melhora dos fundamentos do Banestes em relação aos emissores locais de outros setores.



# PRINCIPAIS INICIATIVAS



**Crédito Rural  
Banestes** 

Parceiro para Crédito | Investimento | Custeio



**2º ano**  
CONSECUTIVO  
**Somos GPTW!**

**BANESTES**  
crescemos juntos

Great Place To Work.  
Certificada  
MAR2022 - MAR2024  
BANES



**CRÉDITO  
IMOBILIÁRIO  
BANESTES.**



MICROCRÉDITO  
**BANESTES**

O CRÉDITO QUE COMBINA COM A  
SUA VONTADE DE **EMPREENDER!**



**Banescard Visa Infinite**  
6ª posição na lista de  
melhores cartões  
do Brasil

Fonte: Portal Melhores Cartões



**CRÉDITO  
VERDE  
BANESTES**

Recurso  
pra você.  
**Crédito  
pro planeta.**



FEIRÃO  
**ZERA  
ZLIVA  
DÍVIDA**  
BANESTES



Organizar e colocar  
as contas em dia.  
**#EuConsigo**

Crédito  
Consignado  
Banestes.  
Crédito fácil  
e na hora.



*Circuito*  
**BANESTES  
DE TEATRO**  
12ª EDIÇÃO

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

<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 EM 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.



**BANESTES**  
crecemos juntos