

Apresentação de Resultados

3T2025

LUCRO ACUMULADO

R\$304

MILHÕES

DESTAQUES FINANCEIROS E ECONÔMICOS **3T2025**

Apresentação de
Resultados



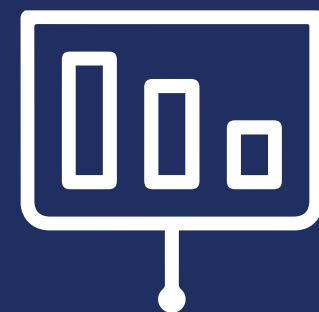
LUCRO LÍQUIDO
ACUMULADO
R\$ 304 milhões



PAYOUT
ANUALIZADO
37,3%



ROE / ROA
18,4% / 1,1%



IEO
(9M2025)
51,7%



CARTEIRA DE
CRÉDITO AMPLIADA
R\$ 15,1 bilhões



INADIMPLÊNCIA
COMERCIAL
E AMPLIADA
2,4% / 2,0%

PERFIL DO BANCO



CONTAS

1,7 Milhão

1,1 Milhão C. Corrente (+2,3% a/a)

656 Mil C. Poupança (+1,0% a/a)



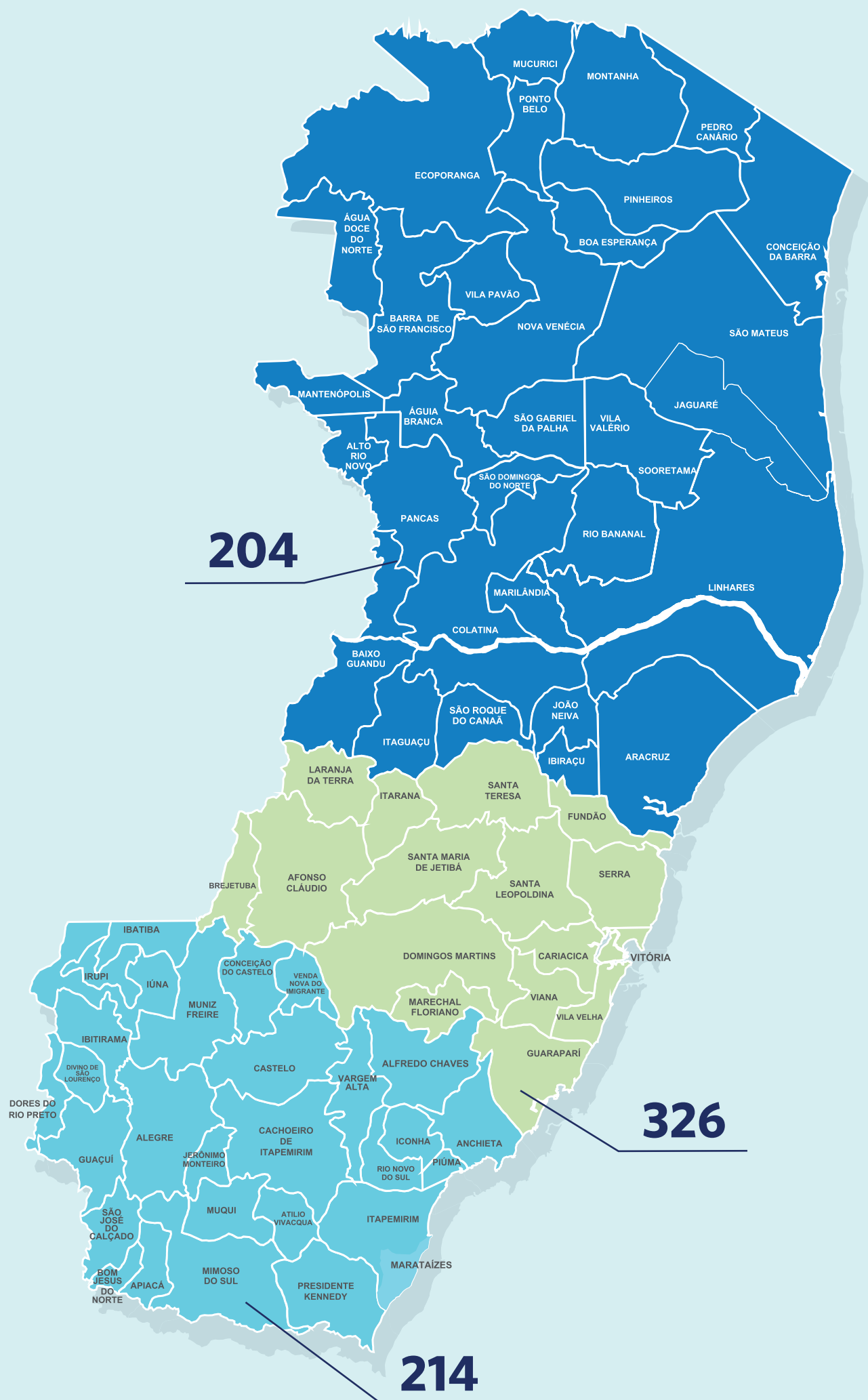
CLIENTES

1,4 Milhão

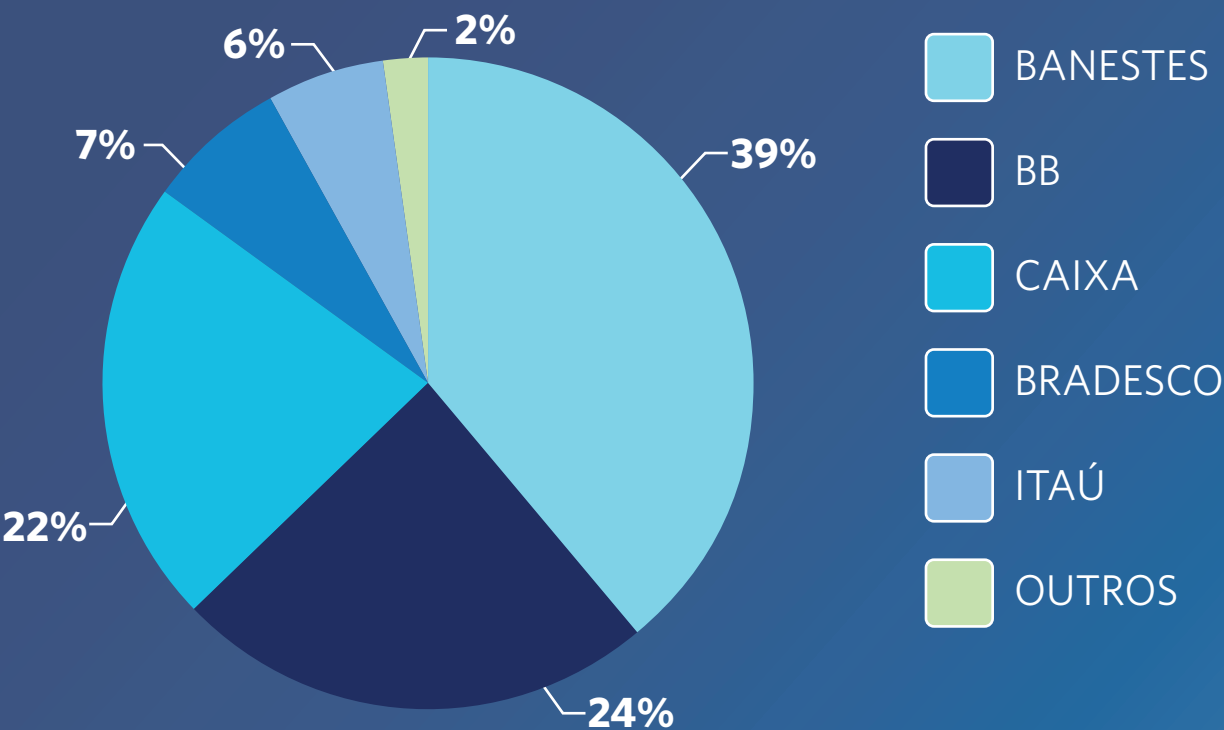
(+2,2% a/a)

Distribuição e Abrangência

Pontos de Atendimento



AGÊNCIAS



Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil
Data de Referência: 06/2025

750
PONTOS DE
ATENDIMENTO

Norte: 204 Pontos

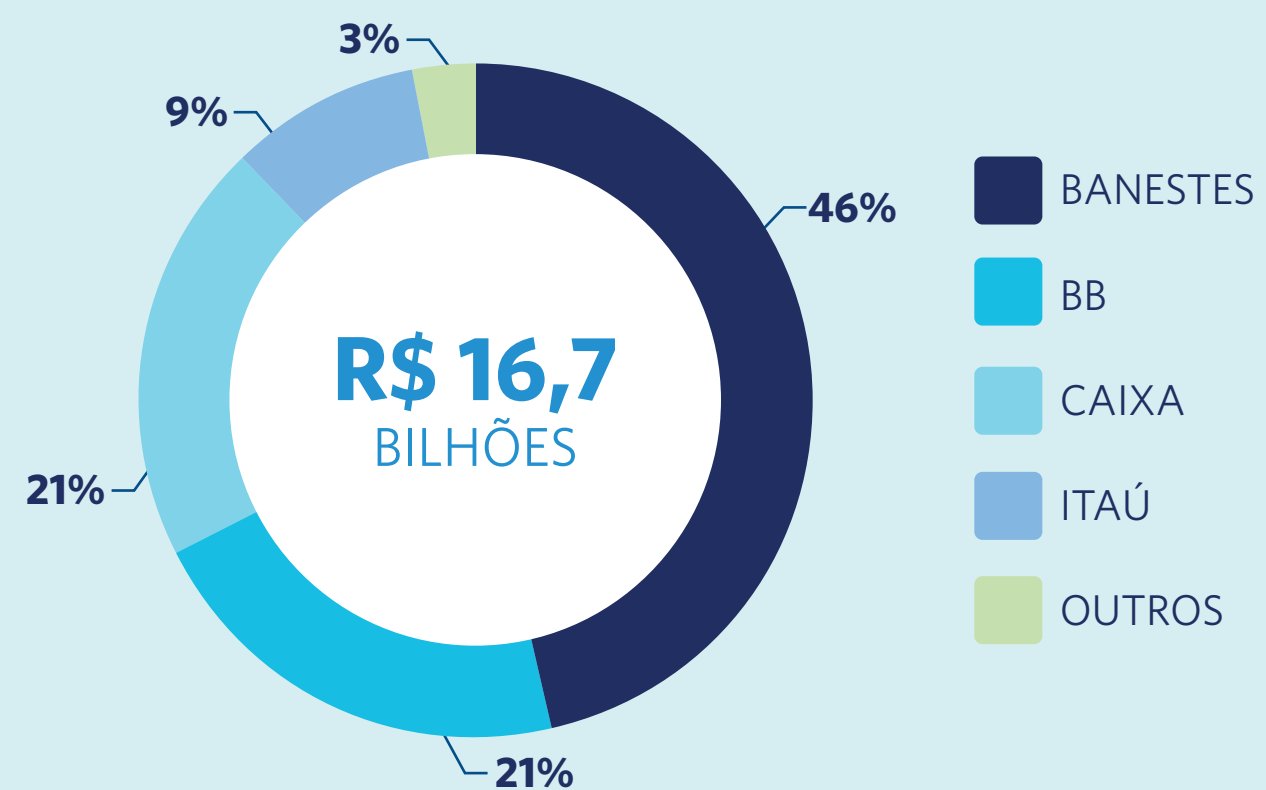
Centro: 326 Pontos

Sul: 214 Pontos

Fora do ES*: 6 Pontos

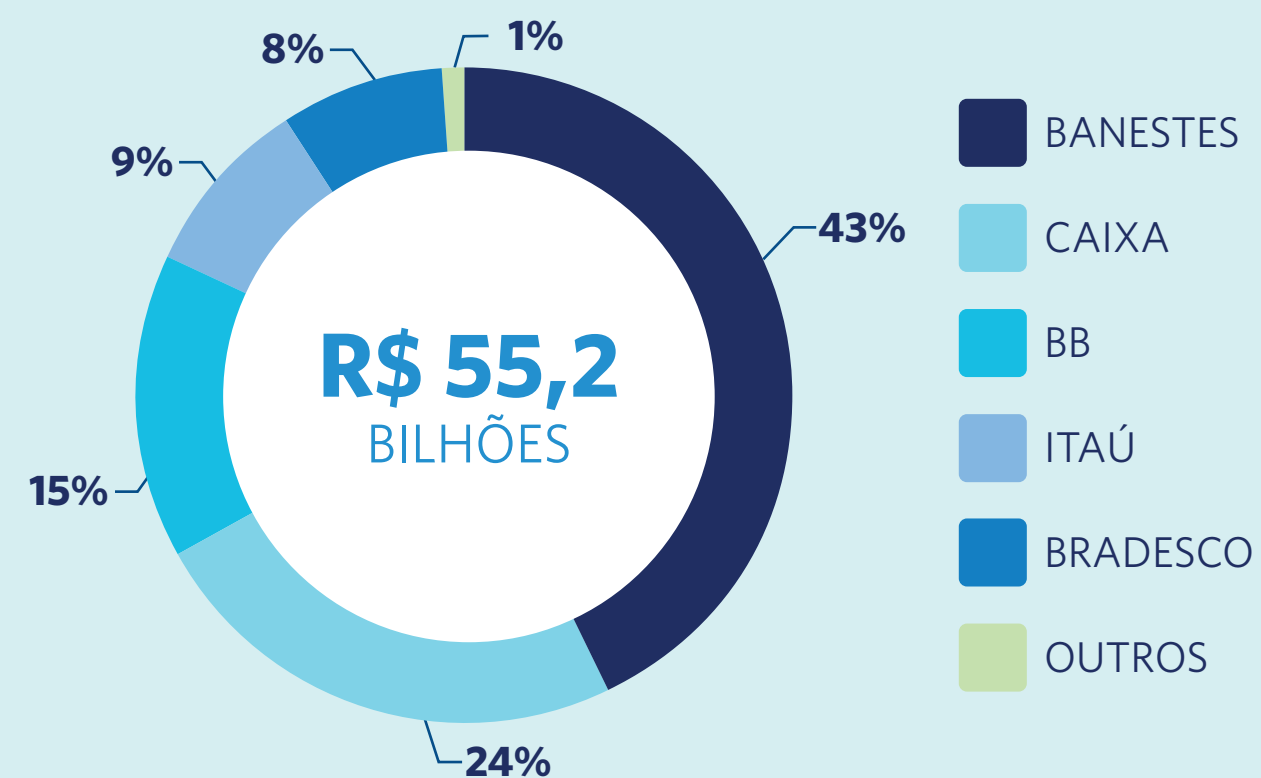
*Trata-se de cinco pontos de atendimento no estado de São Paulo e um no estado do Rio de Janeiro.

VAREJO¹

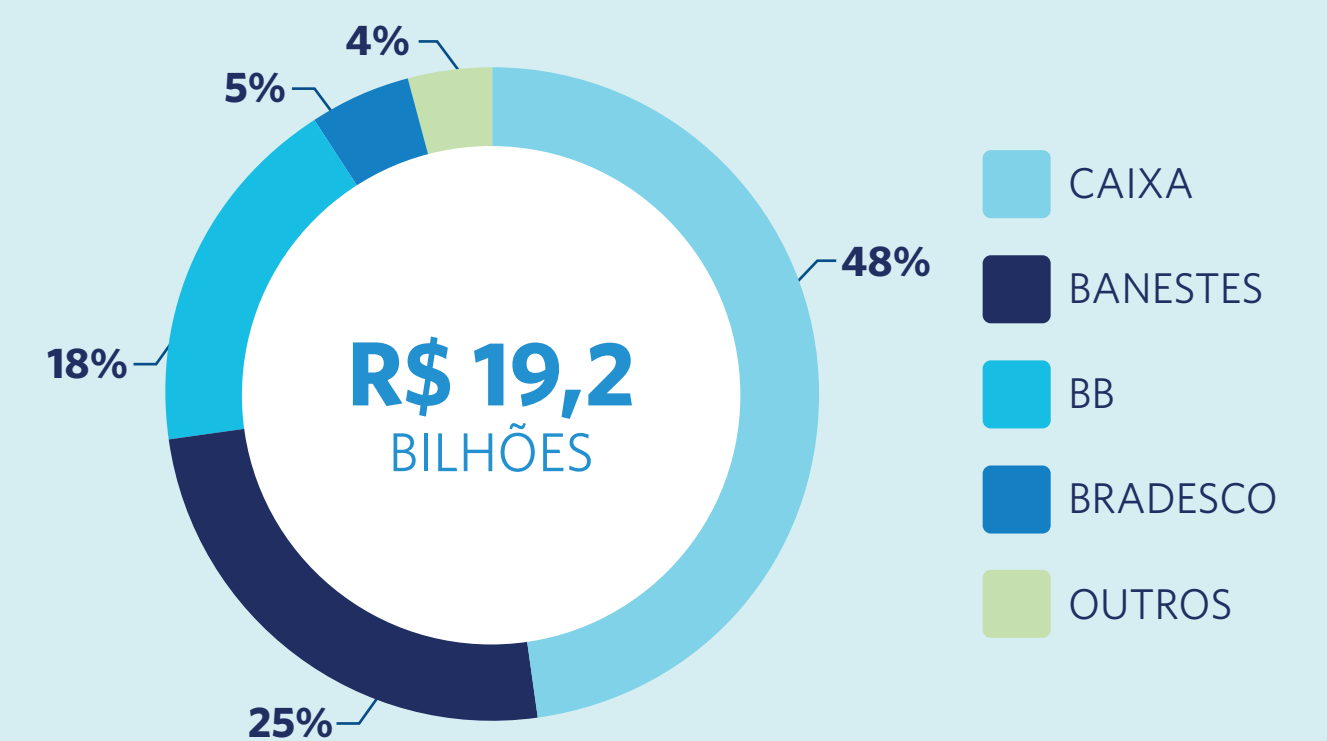


¹Empréstimos e títulos descontados

DEPÓSITOS TOTAIS



POUPANÇA



*Informações relativas ao estado do Espírito Santo.

Fonte: Sisbacen - Banco Central do Brasil

Data de Referência: 06/2025

RESULTADOS

EM R\$ MILHÕES

	9M2025	9M2024	▲	3T2025	3T2024	▲
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.011	3.496	+14,7%	1.456	1.102	+32,1%
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.543	1.232	+25,2%	541	426	+26,8%
CÂMBIO, LEASING E COMPULSÓRIO	55	51	+7,0%	19	18	+5,9%
RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	2.413	2.213	+9,0%	896	657	+36,3%
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(2.869)	(2.430)	+18,1%	(1.056)	(737)	+43,4%
CAPTAÇÃO NO MERCADO, EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(2.869)	(2.430)	+18,1%	(1.056)	(737)	+43,4%
MARGEM FINANCEIRA BRUTA	1.141	1.066	+7,1%	400	365	+9,4%
PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(137)	(185)	*	(56)	(57)	*
MARGEM FINANCEIRA	1.004	881	+14,0%	344	308	+11,5%
RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	282	268	+5,5%	98	95	+3,6%
RESULTADO OPERACIONAL DE SEGUROS ¹	135	111	+21,7%	49	38	+27,0%
DESPESAS DE PESSOAL	(399)	(362)	+10,2%	(129)	(122)	+5,5%
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(337)	(337)	0,0%	(116)	(111)	+4,2%
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(94)	(85)	+10,1%	(33)	(29)	+11,8%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	30	45	-33,7%	8	16	-49,3%
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS	(29)	(27)	+7,9%	(7)	(8)	-9,0%
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	(129)	(99)	+29,9%	(40)	(41)	-3,7%
RESULTADO OPERACIONAL	464	394	+17,8%	174	145	+19,9%
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	2	(5)	NM	2	0	NM
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ O LUCRO	466	389	+19,7%	176	145	+21,3%
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(135)	(105)	+29,2%	(56)	(45)	+24,5%
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIA	(26)	(25)	+4,4%	(9)	(9)	+2,0%
LUCRO LÍQUIDO	304	259	+17,3%	111	91	+21,6%

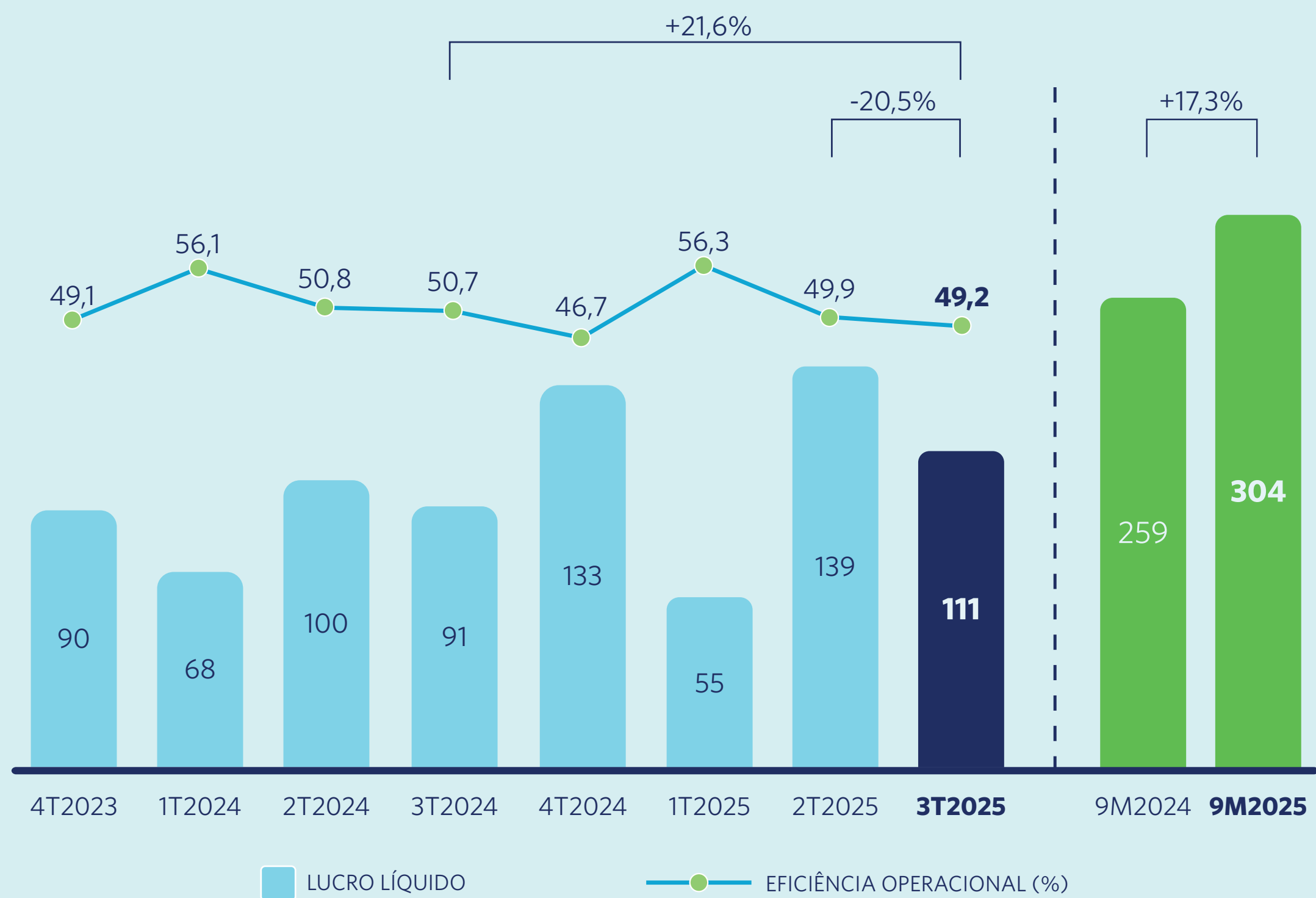
¹SOMATÓRIO DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.
*AS DESPESAS DE PROVISÕES DE CRÉDITO DO TERCEIRO TRIMESTRE DE 2025 FORAM CALCULADAS COM BASE NA NOVA METODOLOGIA APRESENTADA PELA RESOLUÇÃO CMN Nº 4.966/21, ENQUANTO AS DO TERCEIRO TRIMESTRE DE 2024 UTILIZAVAM O MODELO DA RESOLUÇÃO 2.682/99. POR SE TRATAREM DE METODOLOGIAS DISTINTAS, NÃO REGISTRAMOS AS VARIAÇÕES ENTRE OS PERÍODOS.

RESULTADOS FINANCEIROS

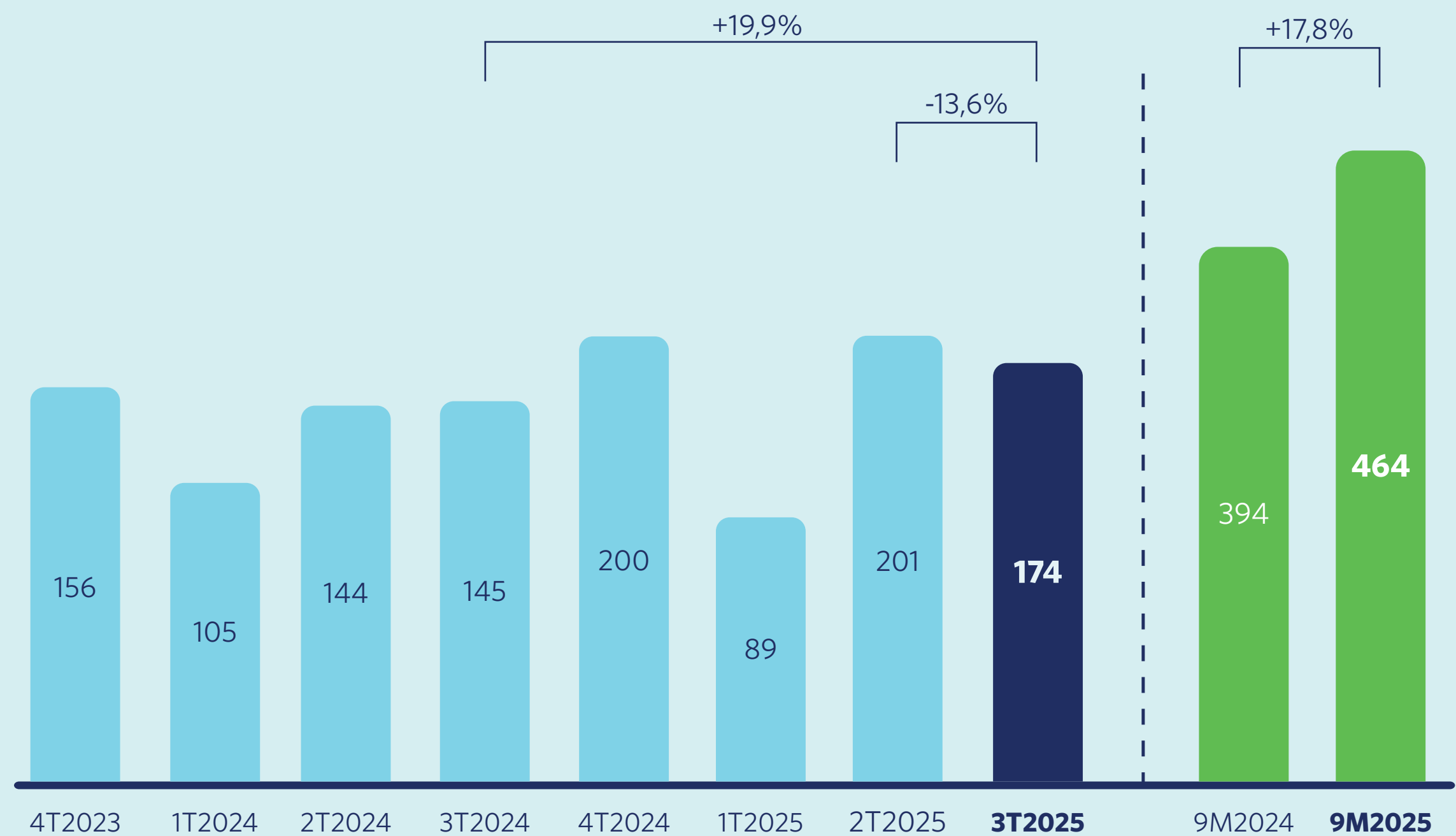
EM R\$ MILHÕES

Apresentação de
Resultados

LUCRO LÍQUIDO



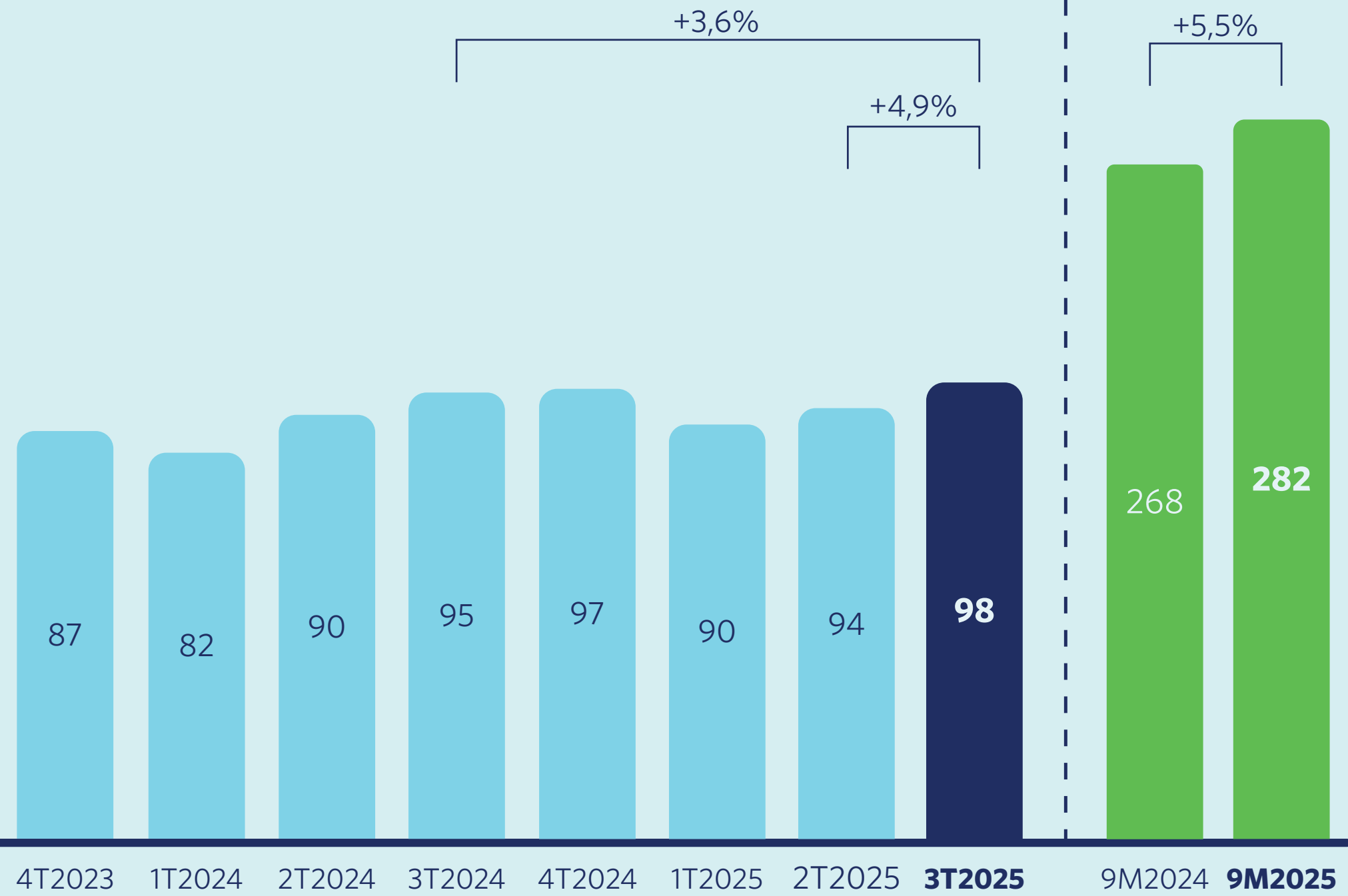
RESULTADO OPERACIONAL



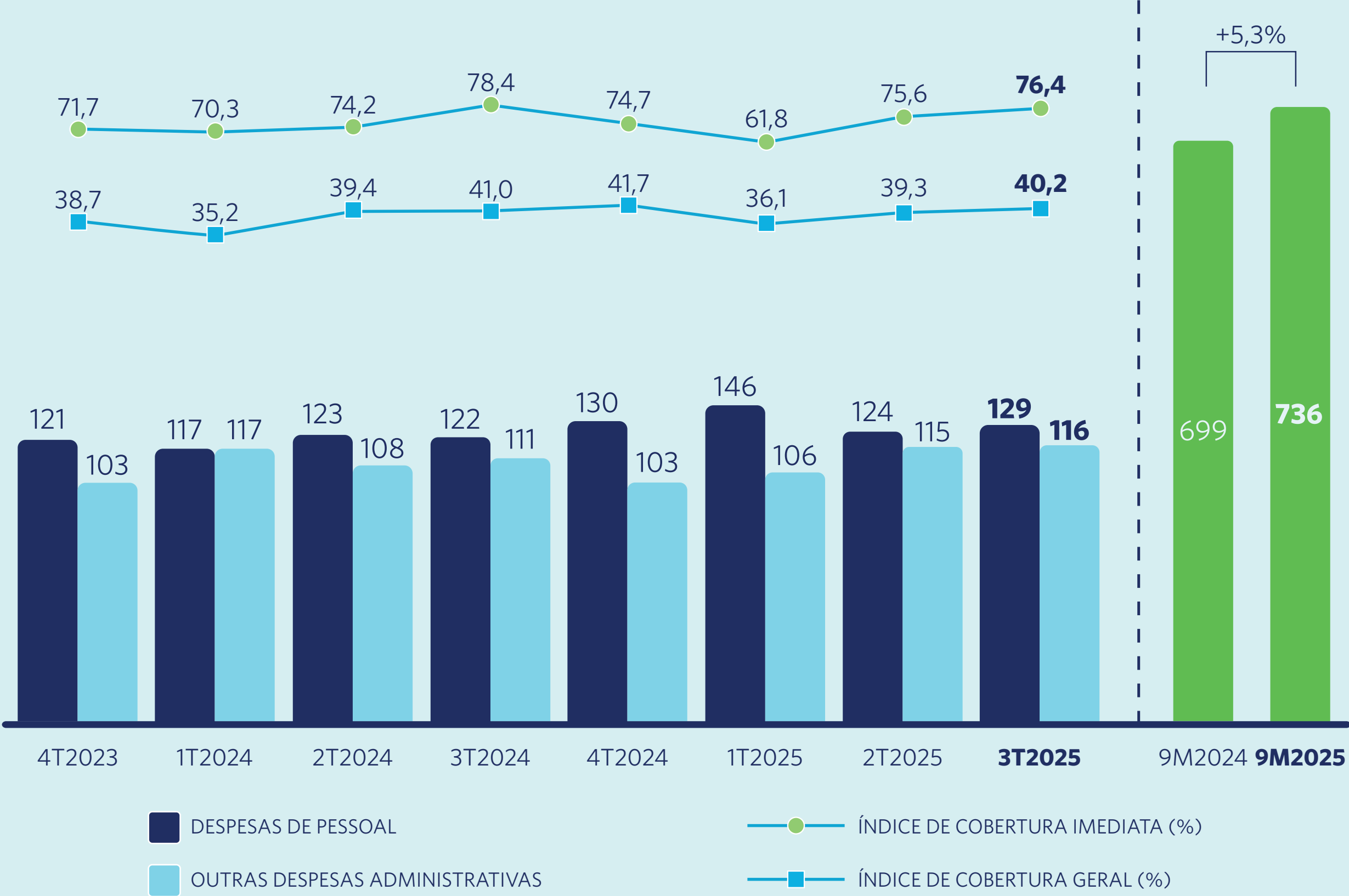
RESULTADOS FINANCEIROS

EM R\$ MILHÕES

SERVIÇOS



DESPESAS ADMINISTRATIVAS



RESULTADOS PATRIMONIAIS

EM R\$ MILHÕES

ROE: 18,4%

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

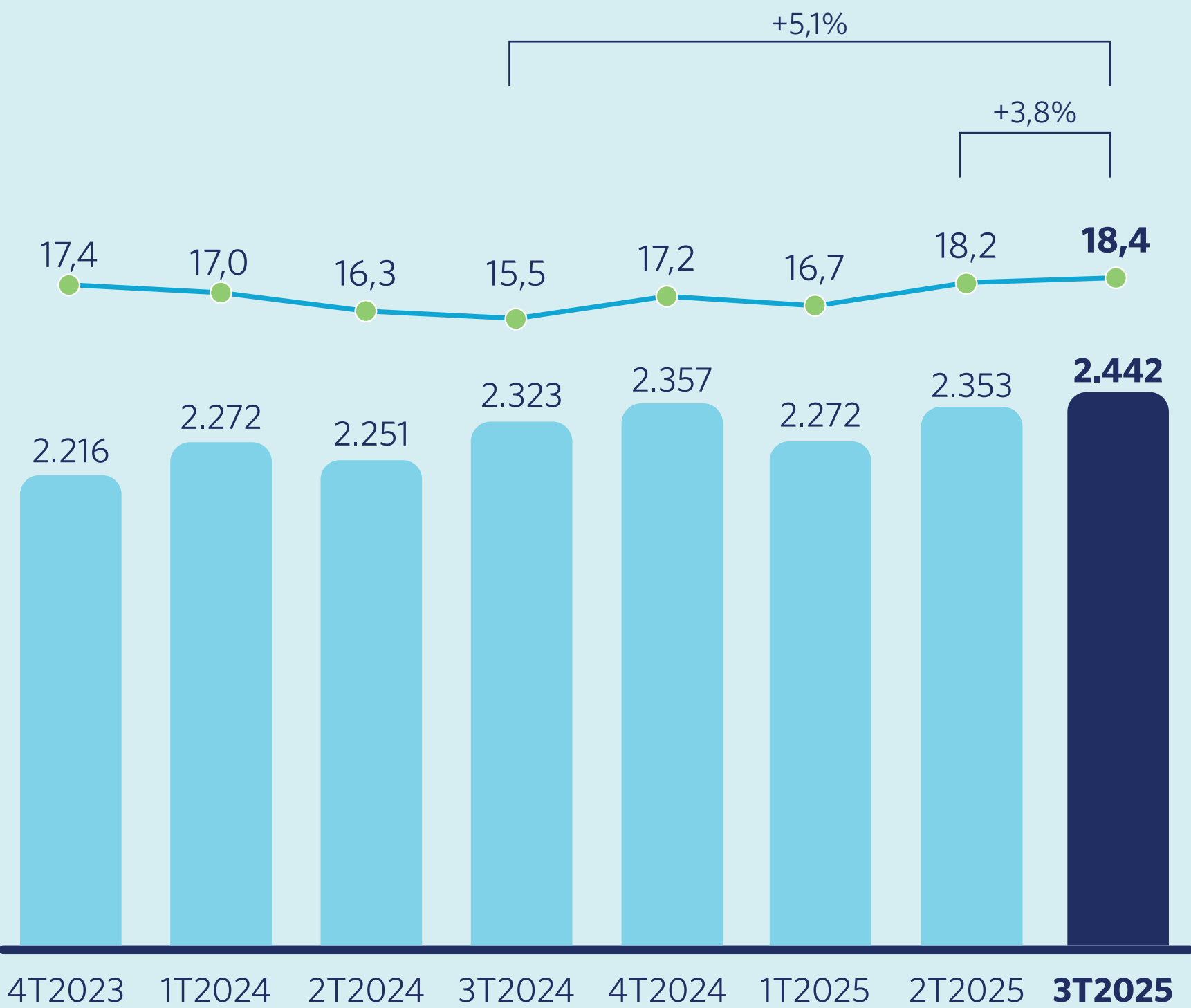
R\$ 2,4 +5,1% a/a
+3,8% t/t
BILHÕES

ROA: 1,1%

ATIVO TOTAL

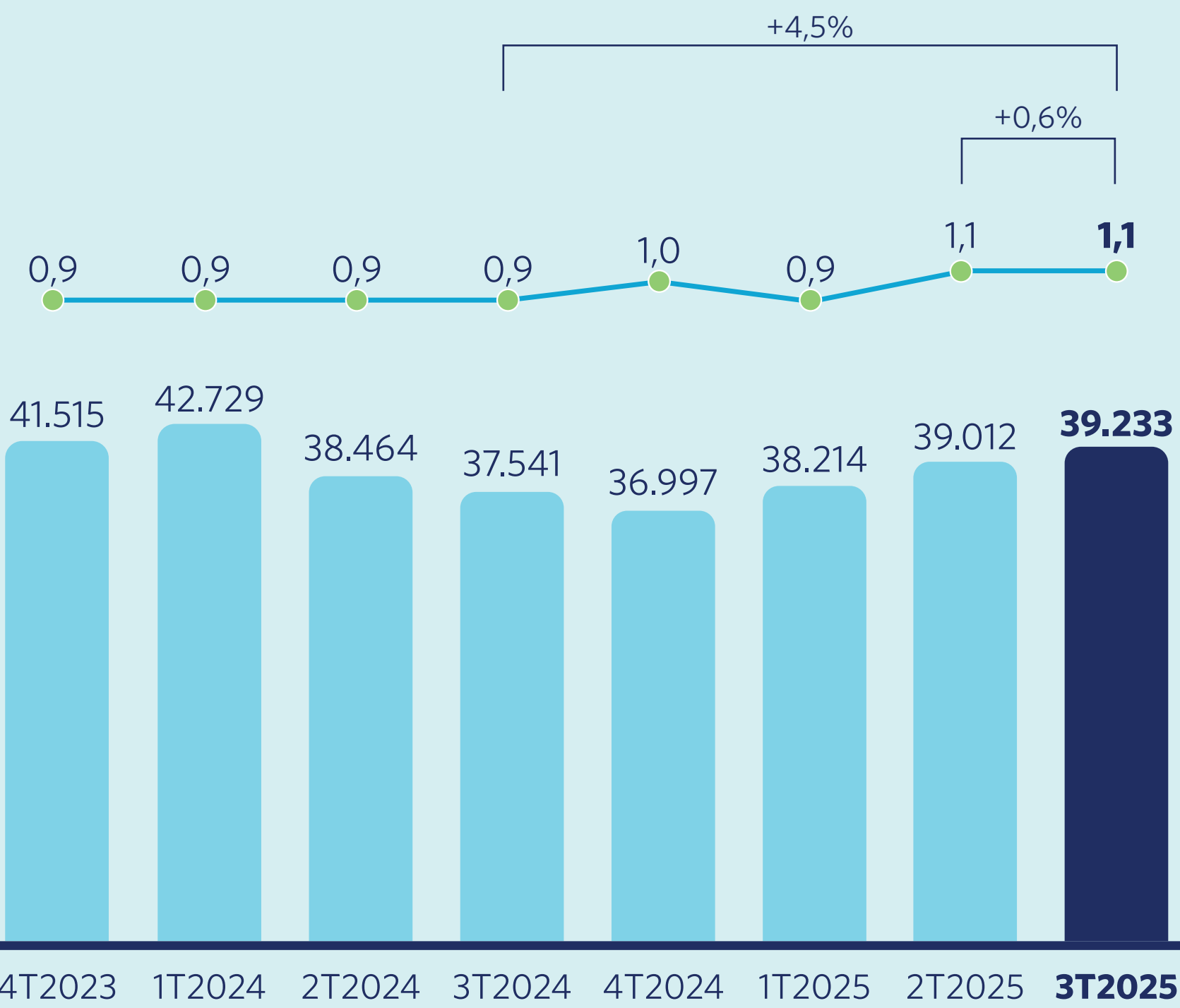
R\$ 39,2 +4,5% a/a
+0,6% t/t
BILHÕES

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



■ PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PL ● ROE (%) - RETORNO SOBRE PL

ATIVO TOTAL

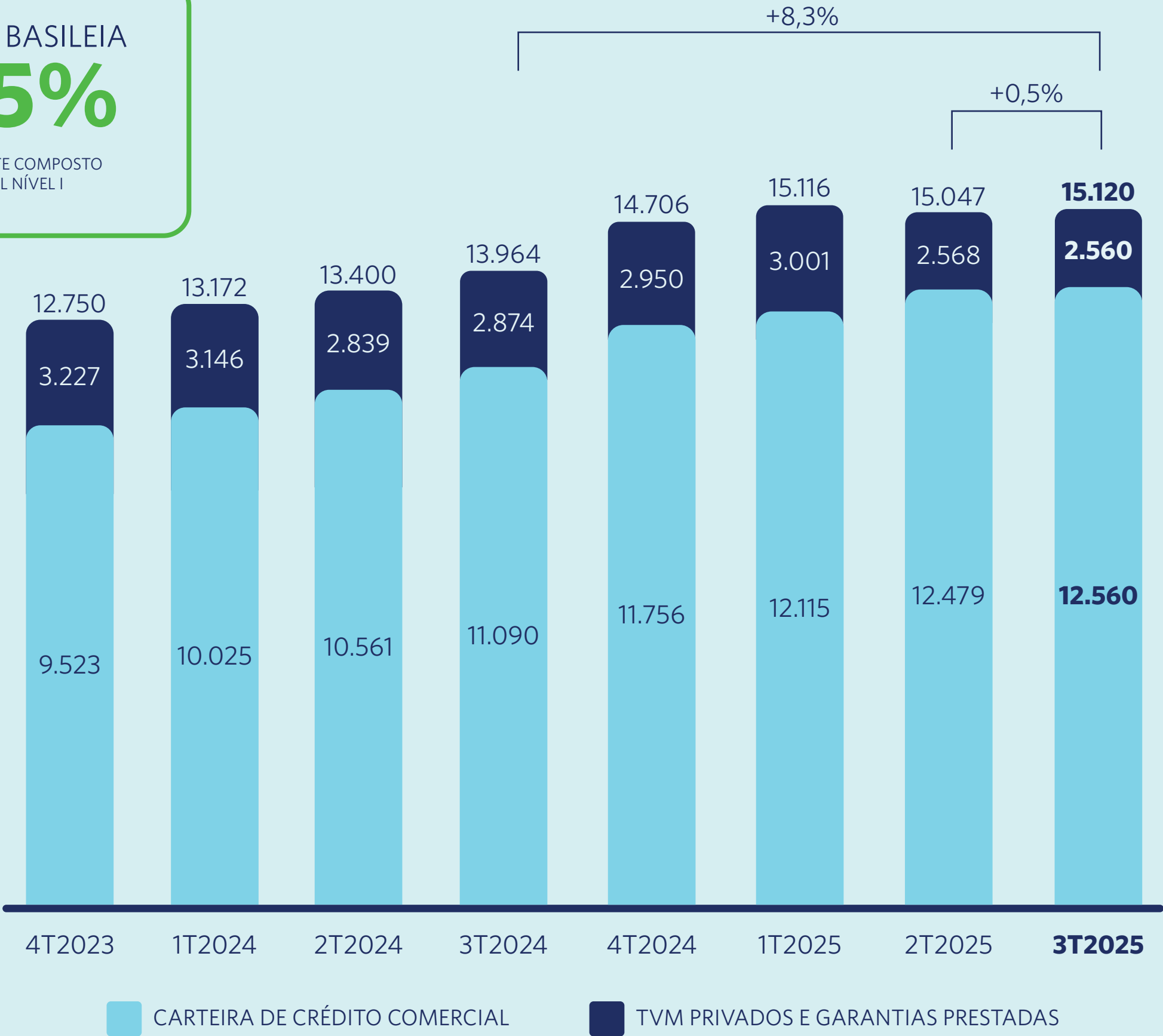


■ ATIVO TOTAL ● ROA (%) - RETORNO SOBRE OS ATIVOS

CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA

EM R\$ MILHÕES

ÍNDICE DE BASILEIA
14,5%
INTEGRALMENTE COMPOSTO
DE CAPITAL NÍVEL I



TVM E GARANTIAS
▼ **-10,9% a/a**
▼ **-0,3% t/t**

CRÉDITO COMERCIAL
▲ **+13,2% a/a**
▲ **+0,7% t/t**

CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

CRÉDITO COMERCIAL

R\$ 12,6 **+13,2% a/a**
BILHÕES **+0,7% t/t**

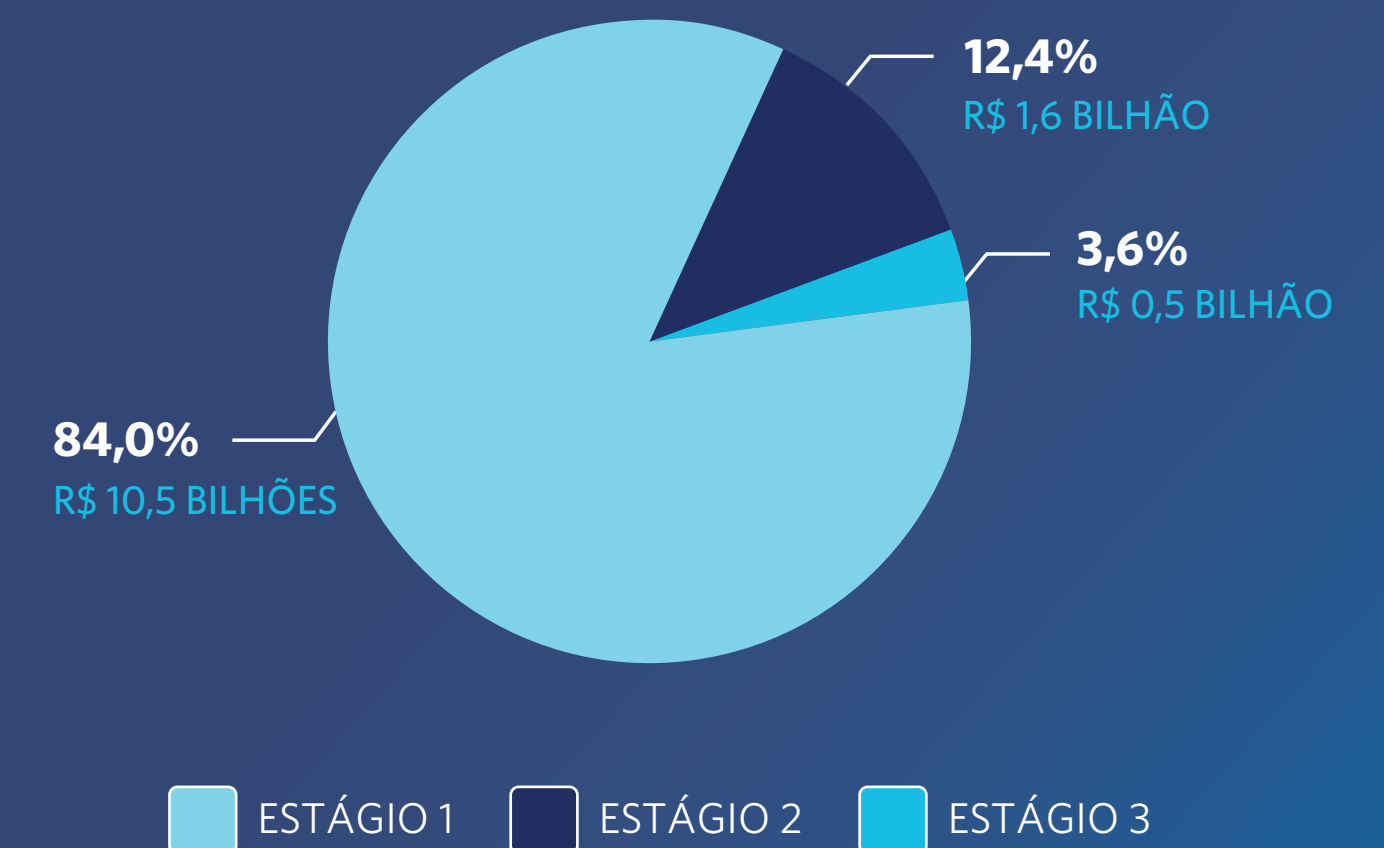
PF +12,5% a/a

PJ +15,0% a/a

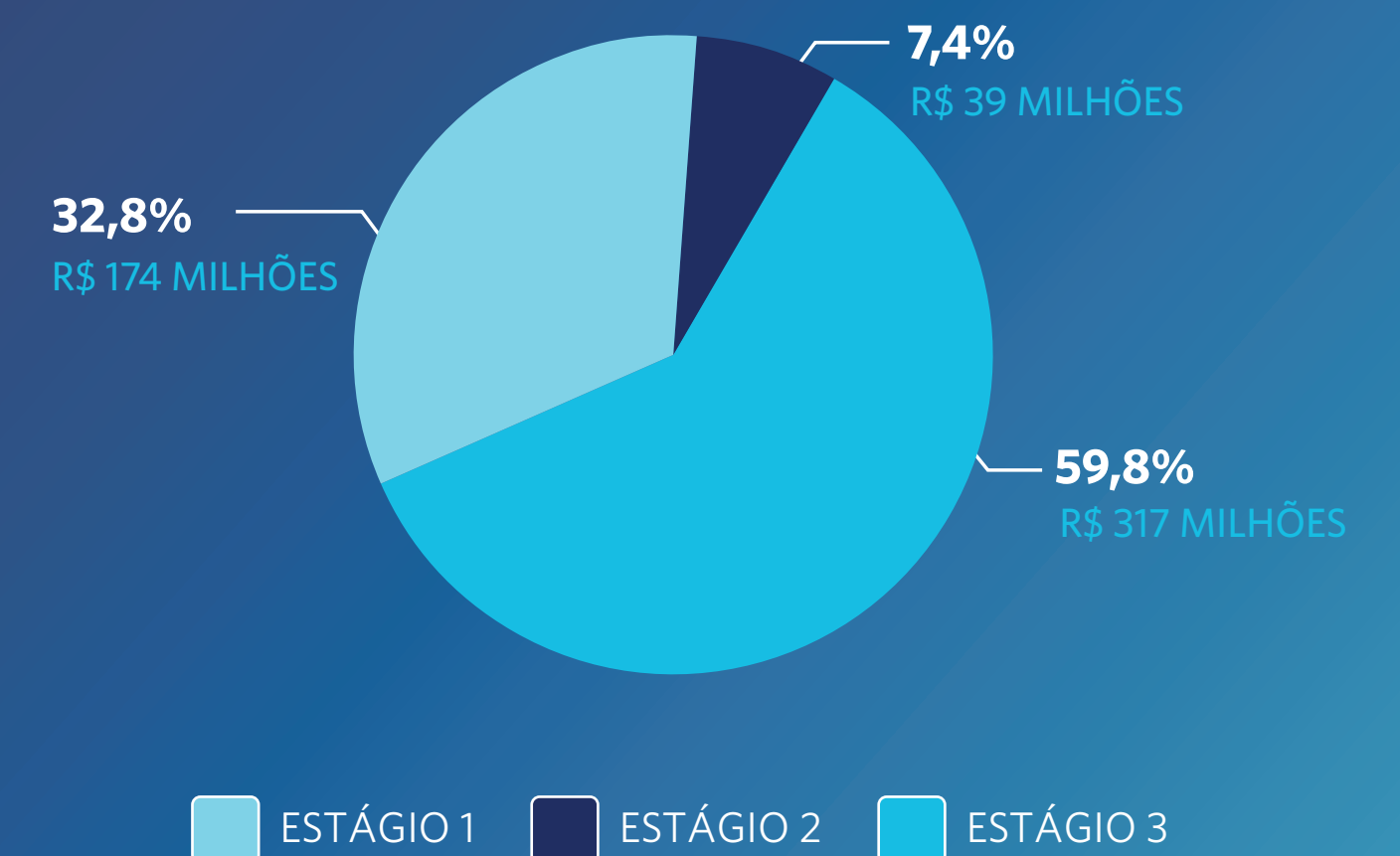
(ATRASSO > 90 DIAS) - PF: **1,7% (0,0 p.p. a/a)**

(ATRASSO > 90 DIAS) - PJ: **4,1% (+0,7 p.p. a/a)**

CARTEIRA COMERCIAL - ESTÁGIOS DE RISCO

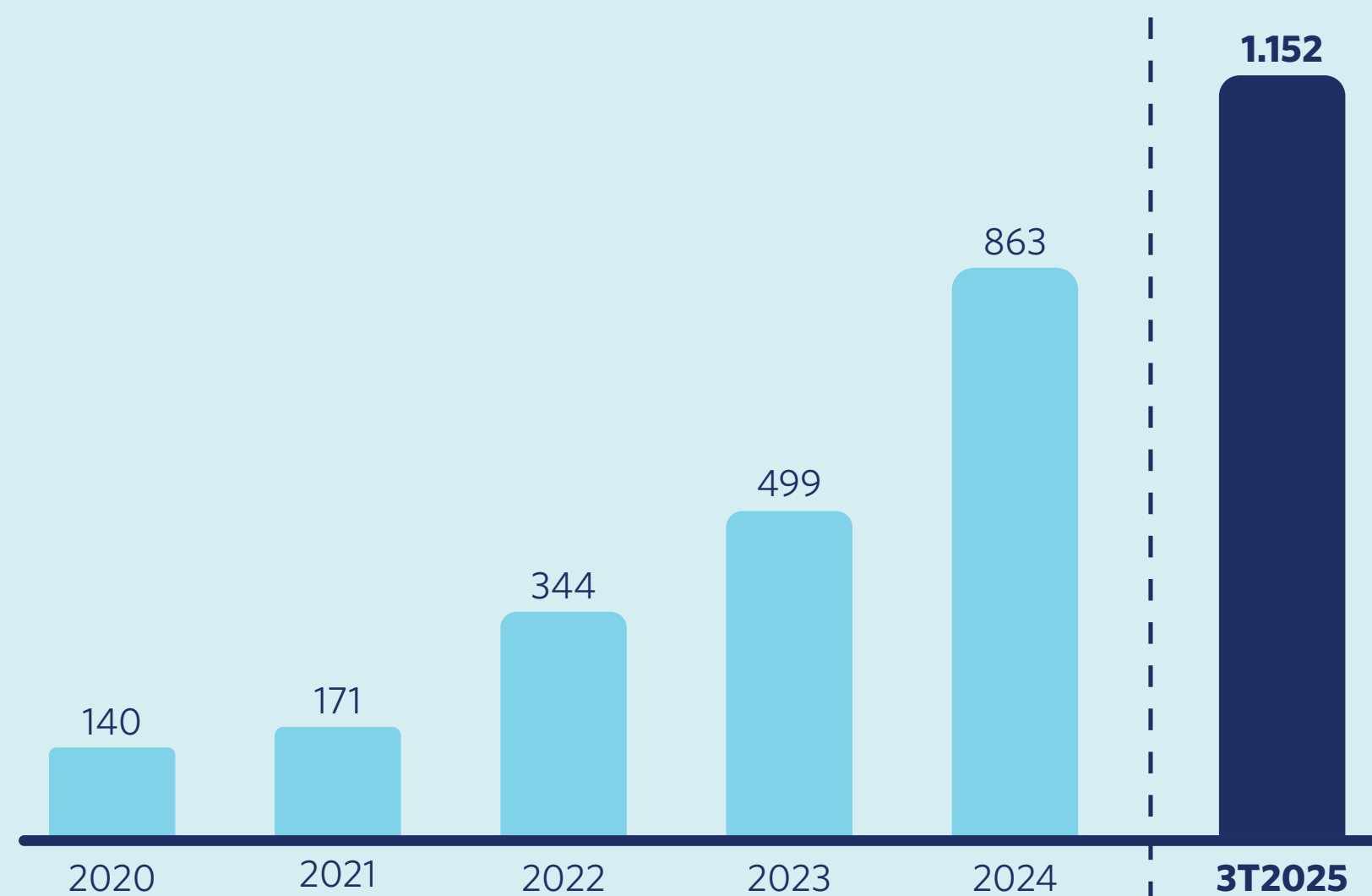


PROVISÃO DE CRÉDITO - ESTÁGIOS DE RISCO



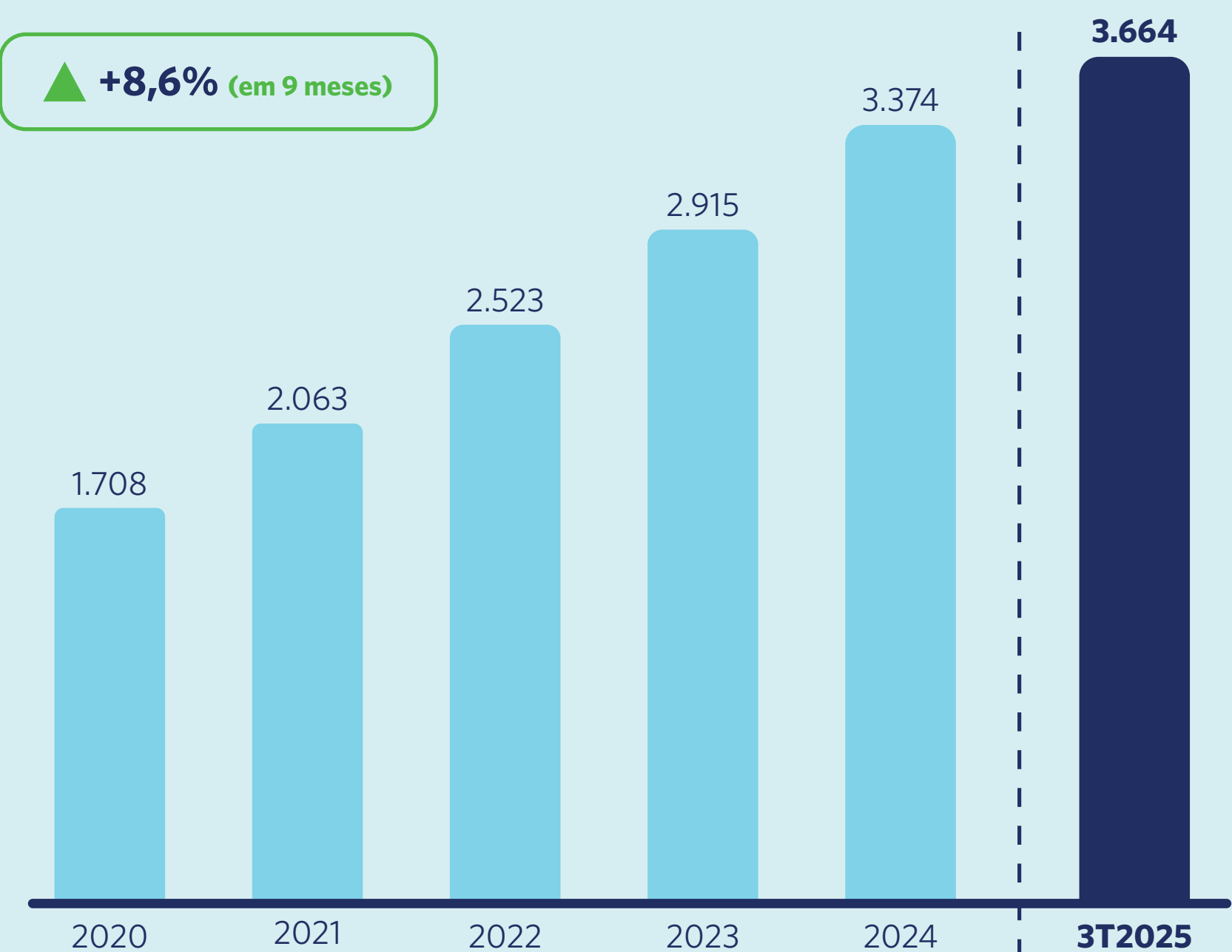
CRÉDITO RURAL

▲ **+33,5%** (em 9 meses)



CRÉDITO CONSIGNADO

▲ **+8,6%** (em 9 meses)



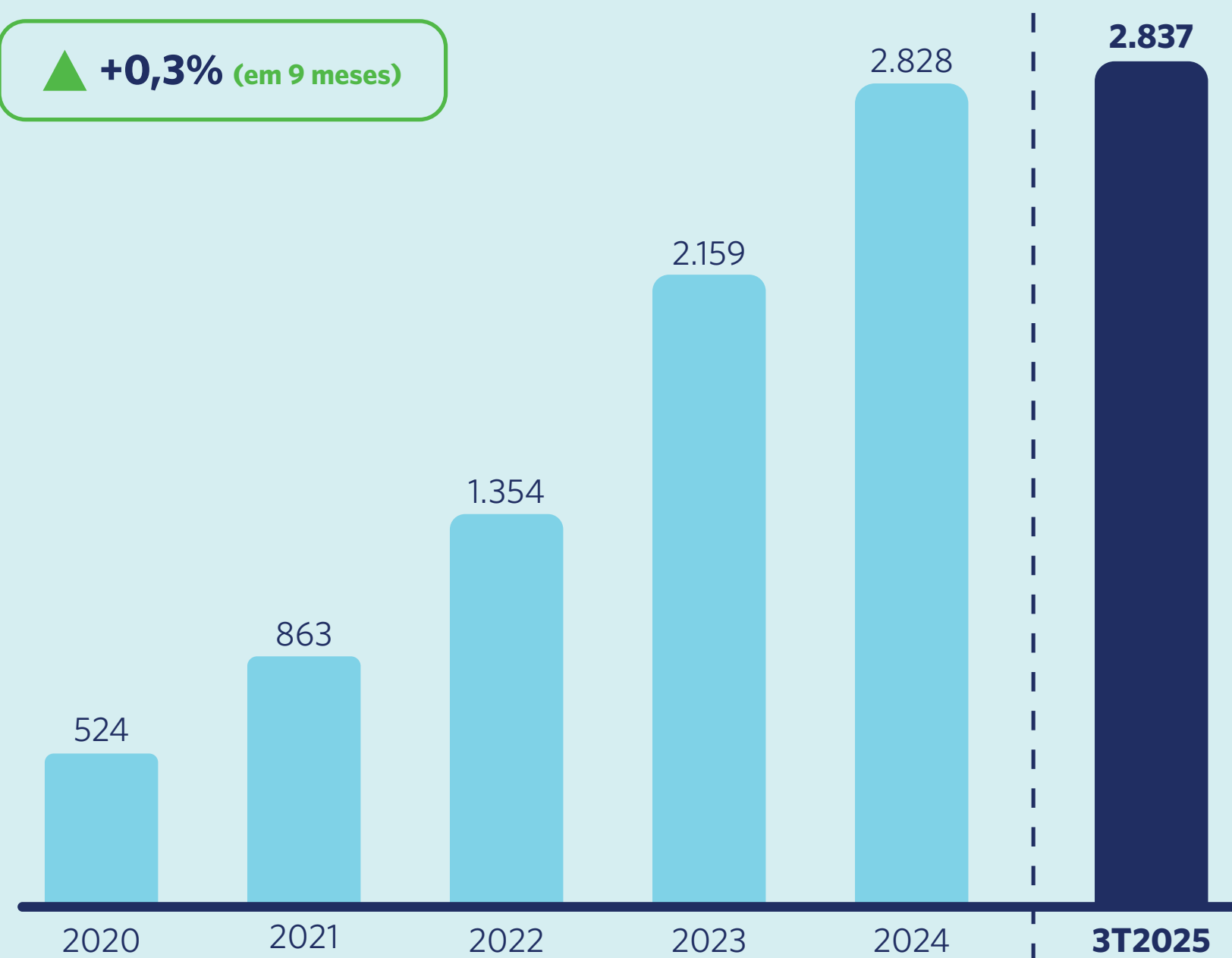
CARTEIRA DE CRÉDITO COMERCIAL

EM R\$ MILHÕES

Apresentação de
Resultados

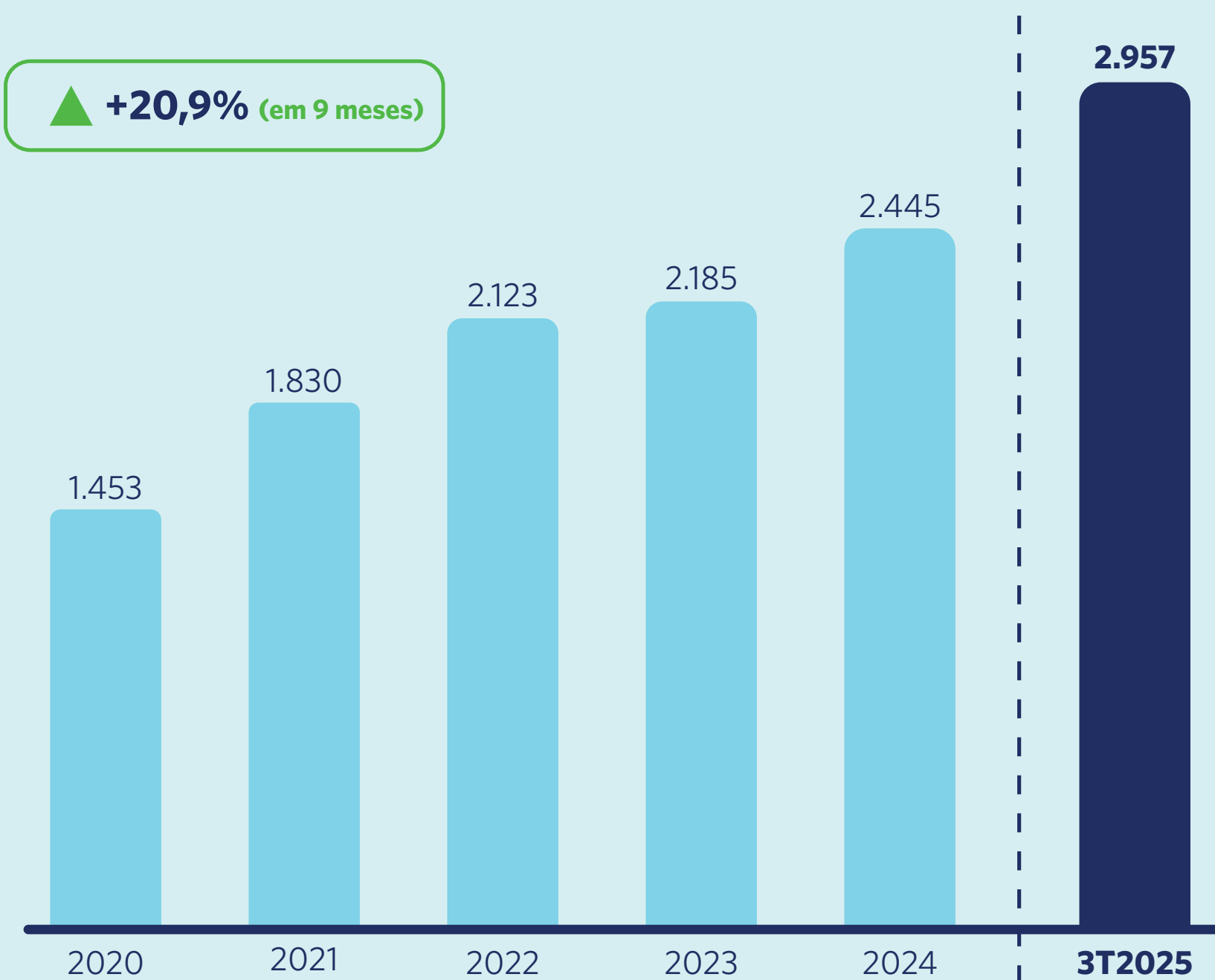
CRÉDITO IMOBILIÁRIO

▲ +0,3% (em 9 meses)



CAPITAL DE GIRO

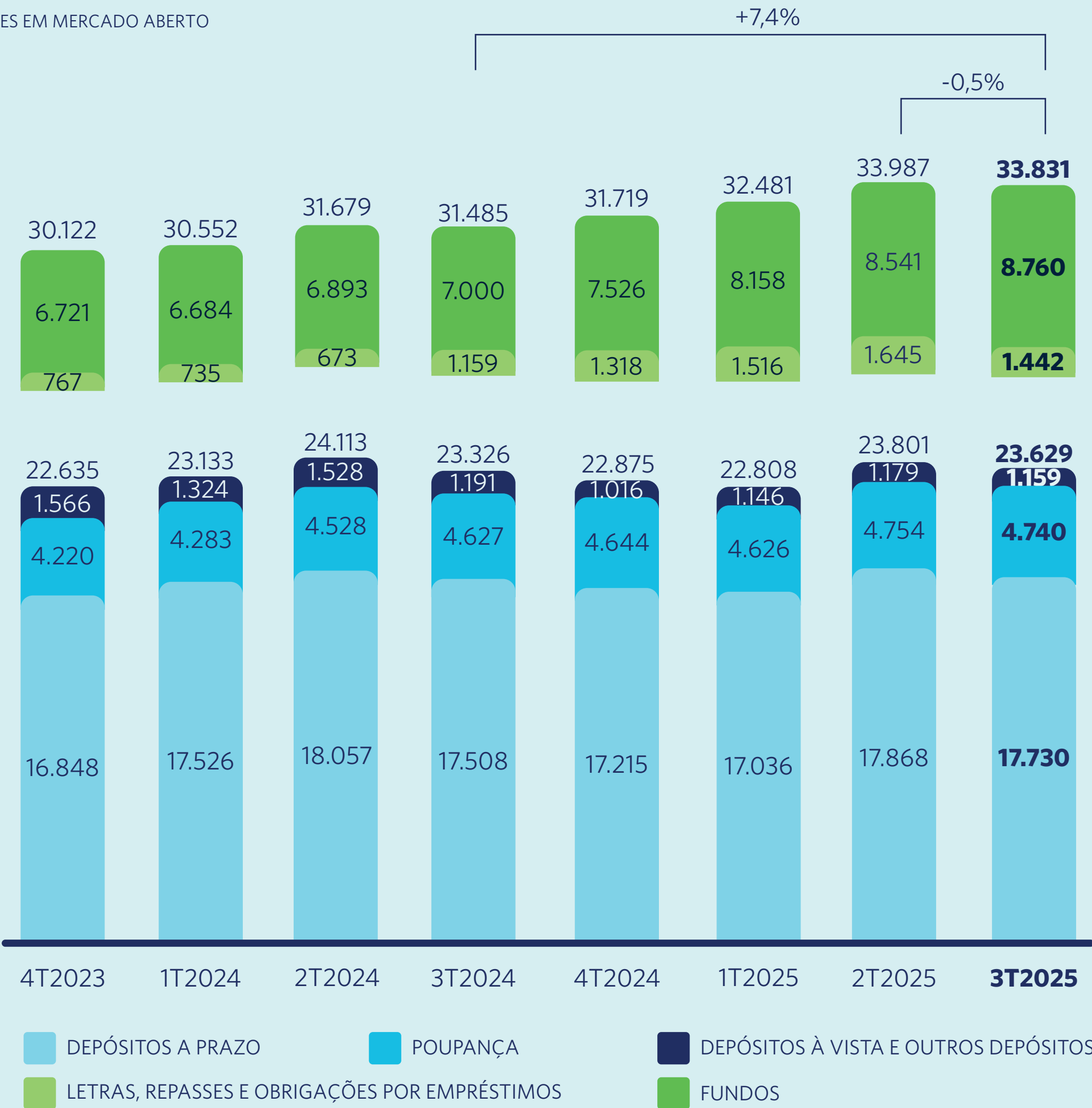
▲ +20,9% (em 9 meses)



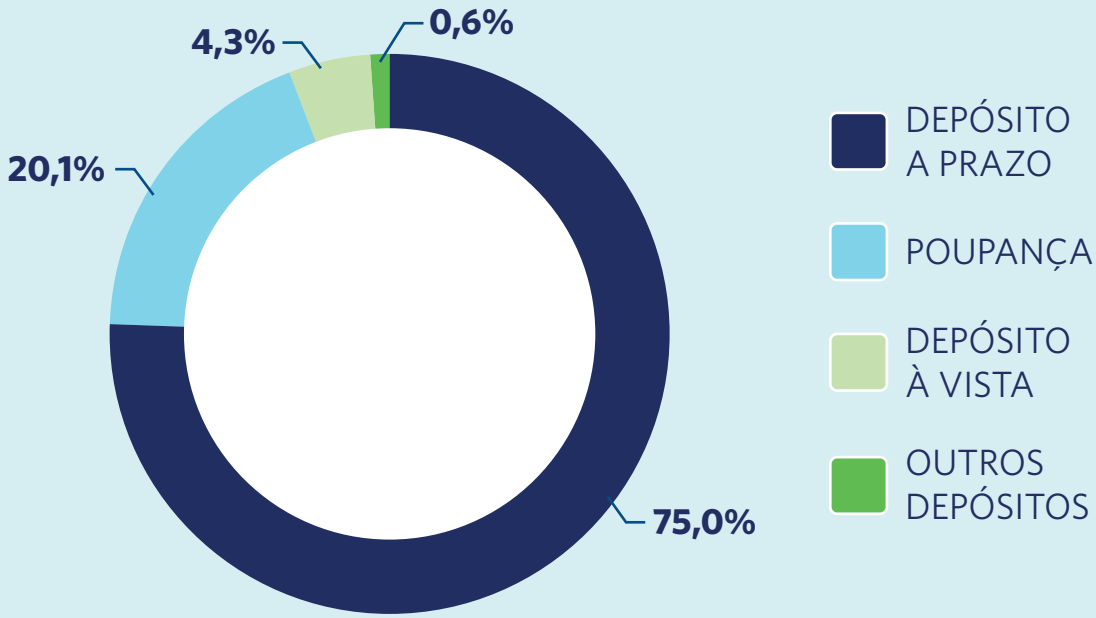
RECURSOS CAPTADOS E ADMINISTRADOS

EM R\$ MILHÕES

EXCLUÍDAS AS CAPTAÇÕES EM MERCADO ABERTO



DEPÓSITOS
R\$ 23,6
BILHÕES



RECURSOS SOB
ADMINISTRAÇÃO

FUNDOS: 25,9%

▲ +25,1% a/a

▲ +2,6% t/t

DEPÓSITOS: 69,8%

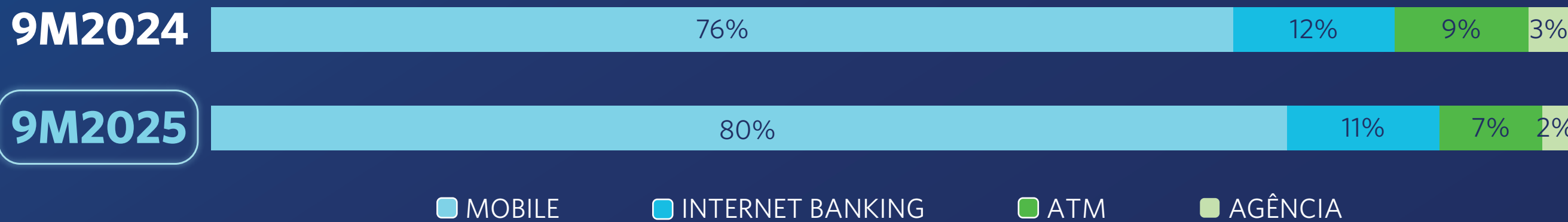
▲ +1,3% a/a

▼ -0,7% t/t

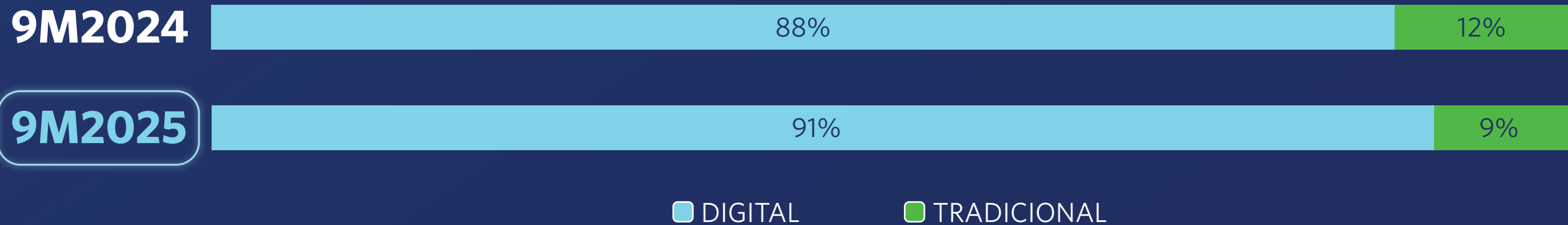
*Letras, Repasses e Obrigações por Empréstimos: 4,3%



TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR CANAIS

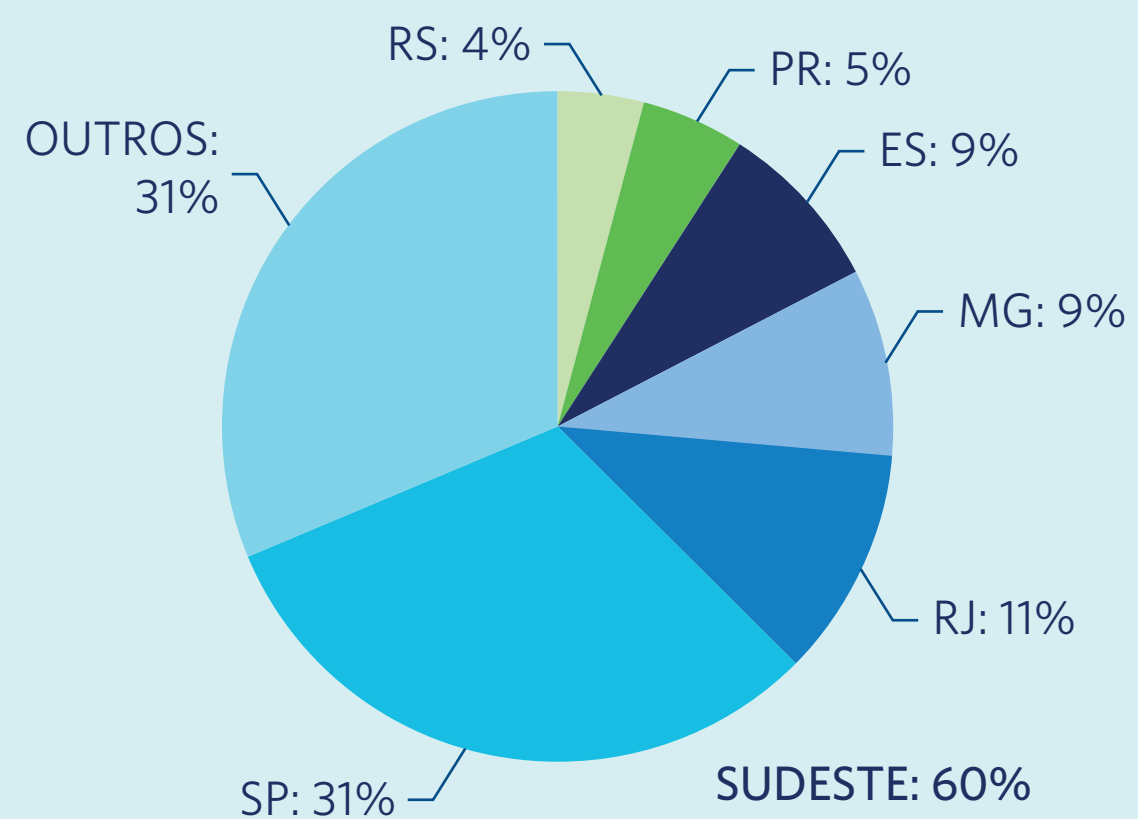


TRANSAÇÕES FINANCEIRAS POR GRUPO

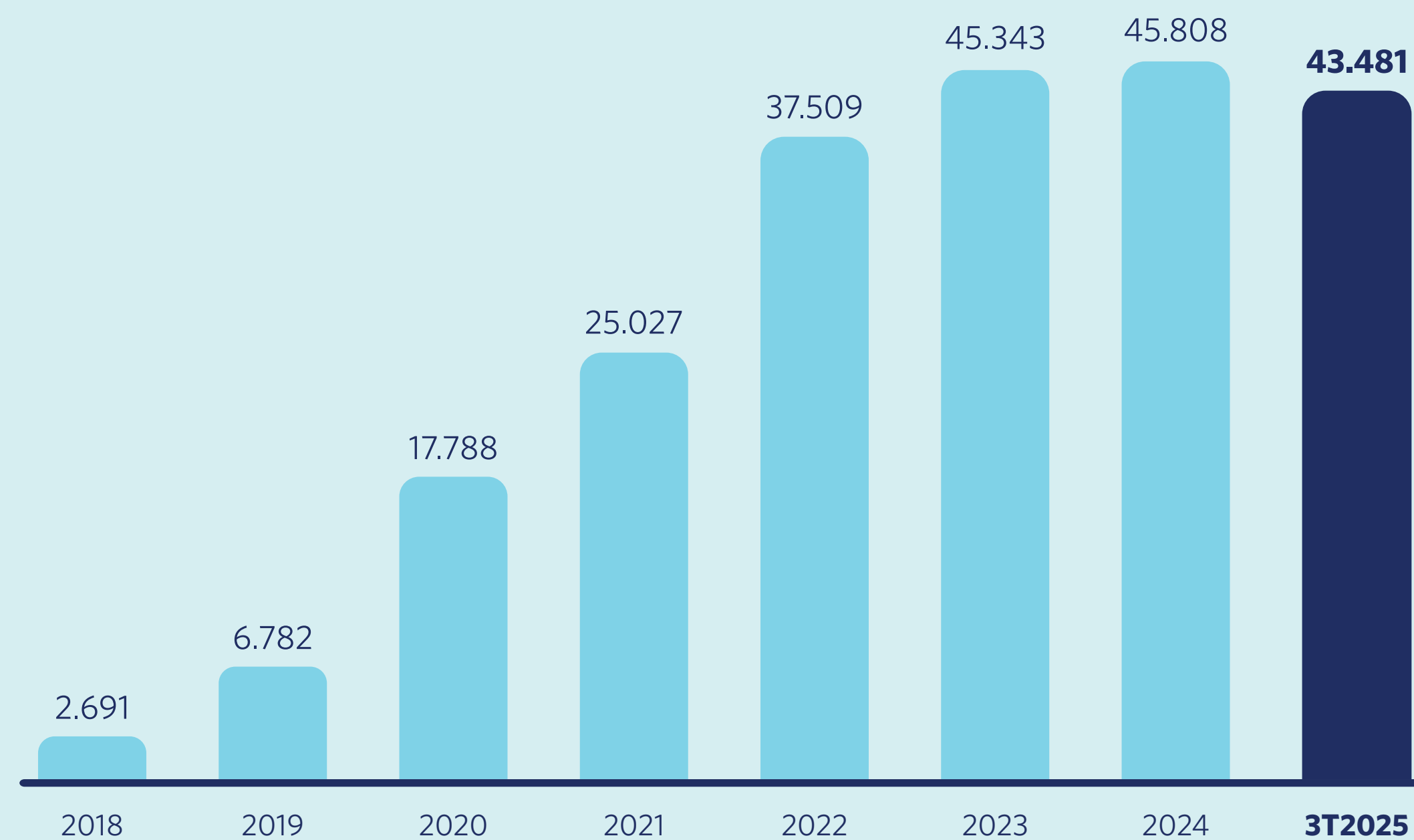


TAG ALONG
100%

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA



BASE ACIONÁRIA

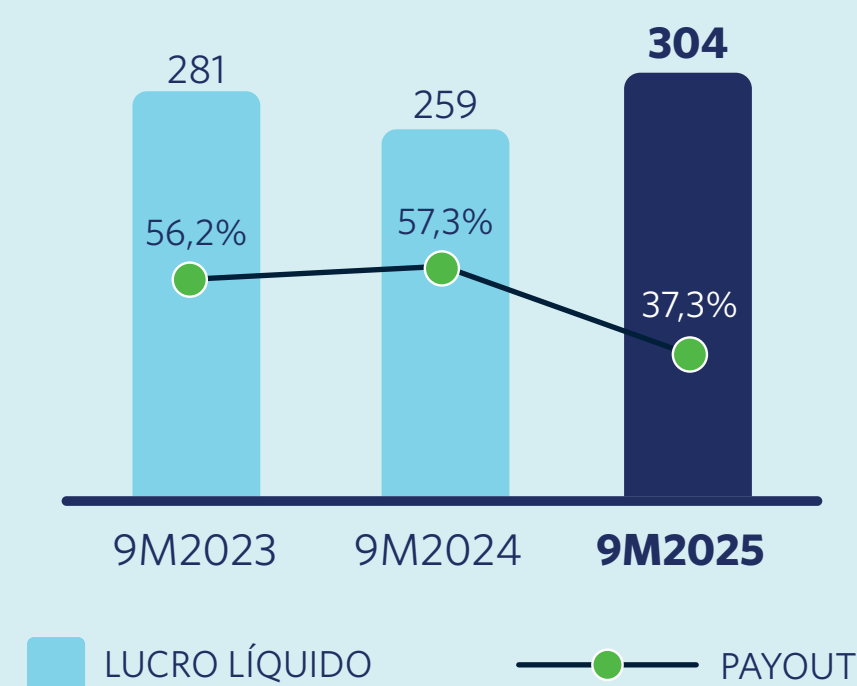


DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS

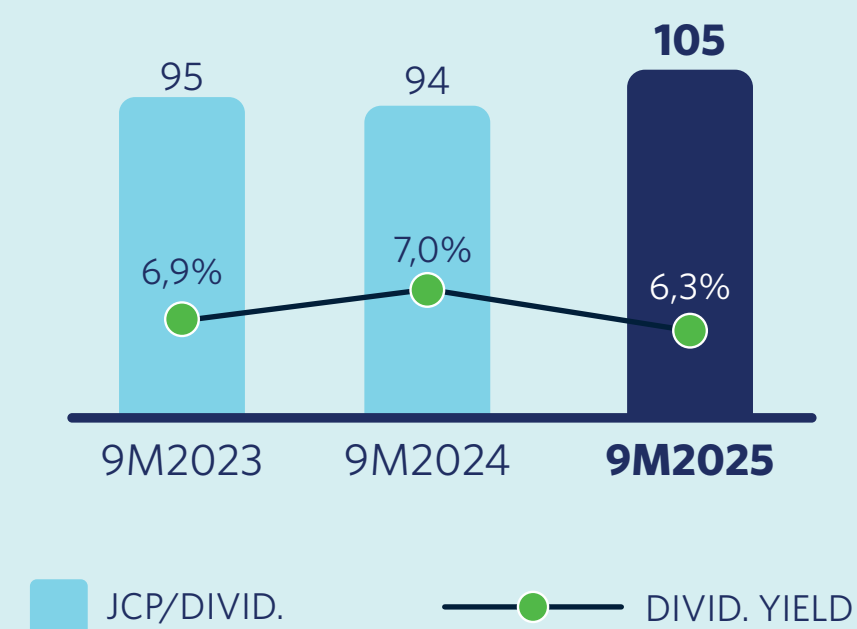
EM R\$ MILHÕES

Apresentação de
Resultados

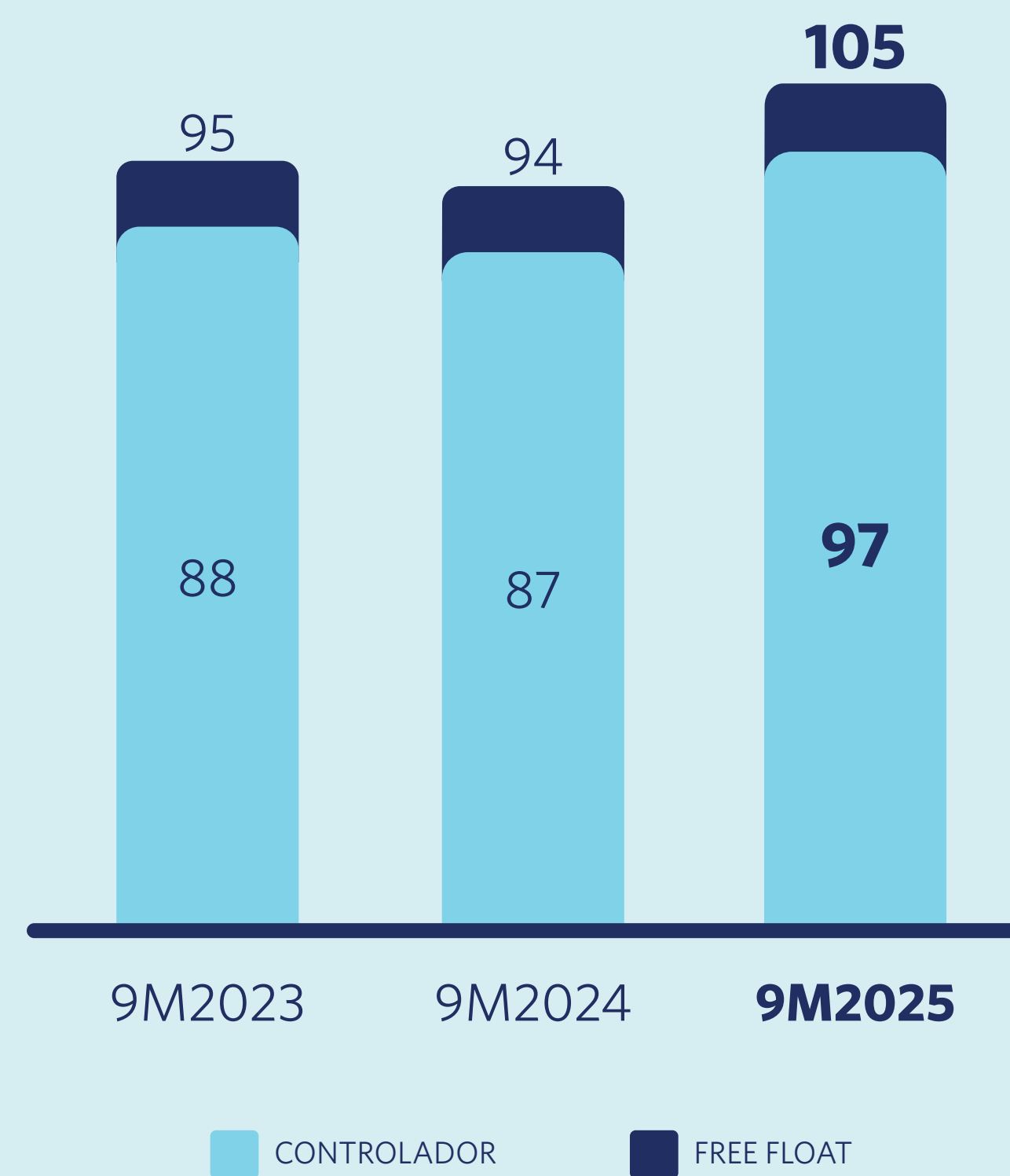
PAYOUT ANUALIZADO



DIVIDEND YIELD



DISTRIBUIÇÃO AOS ACIONISTAS



FitchRatings

AA+(bra)

Rating nacional de longo prazo

A Fitch reafirmou o nosso rating em AA+(bra) em escala nacional (moeda local) para risco de crédito do Banestes, com perspectiva estável. A Fitch acredita que o indicador de qualidade dos ativos do Banestes continuará melhorando, sustentado pela estratégia do banco de expandir sua carteira de crédito em segmentos mais colateralizados, como os de crédito consignado e imobiliário.

PRINCIPAIS INICIATIVAS

Apresentação de
Resultados

banestes
juntos para o futuro

Uma marca
que não esquece
a sua história.

Reencontra.
Reinterpreta.
Recomeça.



Bem-estar
financeiro
para servidores
públicos

Bizi



Crédito
consignado
no APP



PLANO 25
SAFRA 26
banestes



Crédito Rural
Banestes



Programa de
Fidelidade
banescard | VISA



INDICADORES	GUIDANCE 2025 PROJEÇÃO (%)	3T2025 REAL (%)
CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ¹	6 - 10	8,3
DEPÓSITO TOTAL ²	5 - 9	1,3
PROVISÃO DE CRÉDITO/CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA ³	1,9 - 2,3	1,2
MARGEM FINANCEIRA LÍQUIDA ⁴	3 - 7	14,0
DESPESAS OPERACIONAIS ⁵	10 - 14	5,3
RECEITAS DE SERVIÇOS E SEGUROS ⁶	6 - 10	10,2

¹TOTAL DOS SALDOS DA CARTEIRA DE CRÉDITO (CONCEITO BACEN), DE TVM PRIVADO (DEBÊNTURES, NOTAS PROMISSÓRIAS/COMERCIAIS, CDB - CERTIFICADO DE DEPÓSITOS BANCÁRIOS, LETRAS FINANCEIRAS, LETRAS DE CRÉDITO IMOBILIÁRIO, LETRAS DE CRÉDITO DO AGRONEGÓCIO, FIDC - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS E CRI - CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS) E GARANTIAS PRESTADAS (FIANÇAS E AVAIS).

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

³RELAÇÃO DO RESULTADO DE PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA (RESOLUÇÃO 4.966/21 DO CMN) E TVM PRIVADO NOS ÚLTIMOS 12 MESES E O SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO AMPLIADA.

⁴TOTAL DA RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA, DESCONTADAS AS DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA E A PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA.

⁵TOTAL DAS DESPESAS DE PESSOAL E OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS.

⁶TOTAL DAS RECEITAS COM SERVIÇOS E TARIFAS, DE PRÊMIOS RETIDOS, VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS, SINISTROS RETIDOS, DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DE SEGUROS E RESULTADO LÍQUIDO DE RESSEGURO.

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
juntos para o futuro

O Banestes
tá on
com você.