

BANESTES

Razão Social: Banco do Estado do Espírito Santo S.A.				ÍNDICE RISKbank®		PORTE: MÉDIO				RANK GERAL	
Endereço: Av. Princesa Isabel, nº 574 - Edifício Pallas Center Bloco B - 9º andar - Centro - Vitória - ES				9,46		INDICADORES EM ALERTA				DEZ/16	JUN/16
Site: www.banestes.com.br						Q	C			56	56
CNPJ: 28.127.603/0001-78				Classificação de Risco							
Características: Múltiplo: (Com./Rural/Inv/Imob/Leas) e Câmbio				BRCP 1 (+)							
Início da Atividade: Outubro.1937				Fundamentos da Classificação de Risco							
Origem do Controle: Estadual				O Banestes utilizou-se de estratégia cautelosa na assunção por ativos de risco desde 2014. Mesmo assim, dado o quadro conjuntural recessivo, houve pressionamento da inadimplência, bem como acúmulo de "ratings" em patamares intermediários, com impactos no IQC. A tendência é que, para o médio prazo, haja uma melhor performance da Qualidade da Carteira, até porque desacelerou substancialmente os empréstimos em PJ, onde o risco estava mais agravado. Em paralelo, opera com custo de captação competitivo por tratar-se de banco varejista, frisando-se que detém a conta do Governo do ES, mas os depósitos com o Grupo são adequados, em 12% desse universo. O Caixa Livre elevou-se ao desalavancar, cobrindo 61% dos depósitos totais, LCAs e LCIs ou 4,8x do PL. A Basileia, por sua vez, atingiu 18,8% em 2016, toda de capital de qualidade. Sua participação no Estado ES é relevante, já que detém o maior "market share" em termos de número de agências, captação de depósitos a prazo e é o terceiro nas operações de crédito, atrás da CEF e BB. Dado o exposto, o RISKbank mantém a classificação do Banestes em BRCP 1 com viés positivo. Voltando à carteira de crédito, conforme assinalado, a inadimplência é concentrada em PJ, diante do agravamento do risco em setores específicos da economia, bem como a elevação dos pedidos de recuperações judiciais. Nesse sentido, a carteira de crédito recuou 4% em 2016, cujo "mix" é de 59% PF e 41% PJ. Na vertente de PF, o Banestes priorizou os créditos consignados e imobiliários, já que oferecem melhores colaterais. Por outro lado, diminuiu a dinâmica dos empréstimos na linha de títulos descontados. O PDD representa 8% da carteira de crédito, o que é aceitável. O ROE posiciona-se na faixa de 13% por dois anos consecutivos, impactado positivamente pelas reprecificações das taxas de juros ao girar a carteira de crédito e avanço em tesouraria. O RISKbank observa com cautela a estrutura de custos administrativa e de pessoal um tanto elevada, característica de bancos estaduais, o que pressiona o indicador de Eficiência Operacional. O Banestes tem avançado em investimentos tecnológicos e modernização de agências, a fim de capturar otimizações de custos e levar o indicador para faixas em adequado patamar.							
Banco Estrang. Associado: -											
Segmento de Atuação: Varejo Médio - Regional											
Auditor: PricewaterhouseCoopers											
Disclosure: Excelente											
Dados Estruturais		Data Base: DEZEMBRO/2016									
Unidades no País	131	Total de Funcionários	3.083								
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	882								
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	33.691								
Participação Acionária (%)				ON	PN	TOTAL					
Estado do Espírito Santo				92,26	92,65	92,37					
Fundação Banestes de Seg. Social				2,05	4,53	2,71					
Outros				5,69	2,82	4,92					
Principais Executivos		Cargo e Tempo de Banco		Histórico							
Guilherme G. Dias		Diretor Presidente		3 anos		Foi fundado em 15 de outubro de 1937, como Banco Estadual de Crédito Agrícola e com o decorrer dos anos, passou a se denominar BANESTES S.A.. Foi ampliando seu espaço no mercado financeiro capixaba e hoje está presente em todos os municípios capixabas e ainda, em São Paulo, Bahia (Teixeira de Freitas) e Minas Gerais. Como banco de negócios, opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil e também na administração de cartão de crédito e de programa de alimentação ao trabalhador (PAT). Através de suas controladas atua ainda nos segmentos financeiros de seguros e possui também o seu cartão bandeira própria BANESCARD, cartão de débito e crédito, e distribuição, intermediação e recursos de terceiros. No segmento de cartões de crédito está associado à VISA e na previdência privada e títulos de capitalização estabeleceu parceria com a Icatu Hartford.					
Bruno Curty Vivas		Diretor Jurídico e Adm.		10 anos							
Celso Nunes de Almeida		Diretor Financeiro/RI		27 anos							
Mônica Campos Torres		Dir. de Riscos e Controle		31 anos							
Alexandre C. Ceotto		Dir. de Rede e Distribuição		30 anos							
Silvio Henrique B. Grillo		Diretor de Tecnologia		1 ano							
Jorge Eloy D. da Silva		Dir. Gestão de Rec. e Adm.		1 ano							
Luiz Carlos Doná		Dir. Neg. e Recup. Ativos		38 anos							
Principais Ligadas		%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*		Grupo Associado					
Banestes Seguros S.A.		100,00	138.554	17.707		Estado do Espírito Santo.					
Banestes DTVM S.A.		100,00	33.955	17.602							
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.		99,99	25.094	12.362							
Fundo Banestes VGBL		100,00	32.558	3.565							
* Valores em: R\$ mil - dez/16											

BRLP (BAIXO RISCO PARA LONGO PRAZO); BRMP (BAIXO RISCO PARA MÉDIO PRAZO); BRCP (BAIXO RISCO PARA CURTO PRAZO); RA30/60/90 (RISCO ACEITÁVEL PARA OPERAÇÕES ATÉ 30/60/90 DIAS)

BANESTES

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	DEZ/2016	JUN/2016	DEZ/2015	JUN/2015
DISPONIBILIDADES	212.374	199.139	253.607	192.169
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.077.138	6.140.889	6.373.298	4.100.448
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.027.285	6.897.946	6.012.165	5.662.762
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.071.720	3.198.838	3.192.651	3.464.306
Op. Crédito Vencidas	350.647	397.212	452.538	428.290
Provisões (Res.2.682)	300.047	302.841	294.448	303.688
ARRENDAMENTO MERCANTIL	12.364	18.855	24.681	33.959
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	954.979	954.213	1.033.257	988.833
Carteira de Câmbio	179.997	223.003	315.747	307.330
OUTROS VALORES E BENS	89.569	66.541	71.880	42.369
PERMANENTE	297.722	297.574	280.454	227.576
ATIVO/PASSIVO TOTAL	25.437.947	18.486.822	17.987.102	16.068.217
DEPÓSITOS TOTAIS	9.413.917	9.450.621	8.825.837	8.892.443
À Vista	1.148.337	1.170.671	1.260.811	1.242.024
A Prazo	5.622.995	5.748.823	4.991.885	4.870.274
De Poupança	2.523.853	2.429.906	2.466.630	2.461.429
Interfinanceiros	118.732	101.222	106.510	318.717
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	12.778.644	5.847.075	5.952.031	4.124.105
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	791.722	691.910	643.018	570.614
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	438.759	495.123	710.886	669.721
No País	234.916	290.413	372.965	340.835
No Exterior	203.844	204.710	337.922	328.886
OUTRAS OBRIGAÇÕES	681.156	661.684	666.906	606.635
Carteira de Câmbio	1.971	16.294	5.736	15.265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.262.321	1.212.439	1.160.545	1.116.463
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	DEZ/16	JUN/16	DEZ/15	JUN/15
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.948.690	1.320.935	2.282.848	1.051.840
Operações de Crédito	830.962	399.235	824.881	421.666
Títulos e Valores Mobiliários	2.077.624	900.137	1.399.995	601.175
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.347.901	1.031.592	1.747.680	759.620
Captação	2.130.509	926.402	1.473.686	634.830
Provisão para CRELI	188.907	94.467	244.254	108.341
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	600.789	289.343	535.168	292.220
RESULTADO COM SERVIÇOS	267.749	130.828	257.608	127.256
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	35.308	23.554	26.039	13.504
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	650.539	311.130	592.074	284.496
RESULTADO OPERACIONAL	242.413	123.561	170.899	121.416
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.293	677	1.764	403
RESULTADO LÍQUIDO	161.355	84.680	150.861	82.373
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	DEZ/16	JUN/16	DEZ/15	JUN/15
LIQUIDEZ CORRENTE	1,20	1,21	1,14	1,11
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,81	0,83	0,83	0,80
SOLVÊNCIA	1,04	1,05	1,05	1,06
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,49	7,44	7,33	7,52
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9,3%	10,3%	11,6%	10,1%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22,4%	26,2%	31,1%	30,2%
RENTABILIDADE (a.a.)	13,3%	14,3%	13,6%	15,1%
CUSTO OPERACIONAL	0,73	0,72	0,78	0,70
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,19	0,19	0,20
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	22,5%	25,2%	26,9%	29,9%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	46,6%	47,9%	43,4%	42,0%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1,2%	1,6%	2,3%	2,3%
ÍNDICE DE BASILEIA	18,8%	18,5%	19,8%	17,9%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	7,8%	8,0%	7,4%	6,3%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	476,8%	504,5%	500,0%	425,6%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs	60,6%	63,0%	63,3%	54,6%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	6.018.752	6.116.852	5.802.919	4.751.812
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	13.003.891	12.989.213	12.534.020	12.390.942

ALERTAS: L = LIQUIDEZ; S = SOLVÊNCIA; Q = QUALIDADE DA CARTEIRA; R = RENTABILIDADE; C = CUSTO OPERACIONAL; P = CONCENT. DE PASSIVOS; A = CONCENT. DE ATIVOS

(a) Calculado a partir da Res.2682 (Bacen), incluindo os Créditos Cedidos com Retenção de Risco e Coobrigação. (b) Este indicador inclui cessões com retenção de risco e coobrig. cotas subordinadas FIDC, ACC e Fianças.

(c) Conforme MP nº 608 de 28/02/13 e os novos normativos do Bacen referente a Basileia III, desde dez.12 excluímos os Créditos Tributários oriundos de PDD.