

BANESTES

Razão Social: Banco do Estado do Espírito Santo S.A. Endereço: Av. Princesa Isabel, nº 574 - Edifício Pallas Center Bloco B - 9º andar - Centro - Vitória - ES Site: www.banestes.com.br CNPJ: 28.127.603/0001-78 Características: Múltiplo: (Com./Rural/Inv/Imob/Leas) e Câmbio Início da Atividade: Outubro.1937 Origem do Controle: Estadual Banco Estrang. Associado: - Segmento de Atuação: Varejo Médio - Regional Auditor: PricewaterhouseCoopers Disclosure: Excelente				ÍNDICE		PORTE: MÉDIO				RANK GERAL	
				RISKbank®		INDICADORES EM ALERTA				MAR/17	SET/16
9,40		Q	C	Q	C	48	43				
Classificação de Risco											
BRCP 1 (+)											
Fundamentos da Classificação de Risco											
<p>O RISKbank classifica o Banestes em BRCP 1 com viés positivo, onde destacamos como um dos principais fundamentos o custo de captação competitivo, visto tratar-se de banco varejista. Frisa-se que detém a movimentação da conta do Governo do ES, cujos depósitos com o Grupo perfazem 13% desse universo, o que é não de todo elevado, logo podendo-se considerar adequado. Em paralelo, o Caixa Livre remete a uma cobertura de 55% dos depósitos totais, LCAs e LCIs ou 4,4x do PL, sendo confortáveis esses parâmetros. A Basileia, por sua vez, atingiu 18,5% no 1T17, 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. O Banestes utilizou-se de estratégia cautelosa na assunção por ativos de risco desde 2015. 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 os empréstimos em PJ, onde o risco é mais agravado. Nesse sentido, a carteira de crédito recuou 4% em doze meses e ficou estável no intervalo do 1T17, ressaltando que o "mix" é de 60% PF e 40% 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 8,1% da carteira de crédito, o que é adequado. O ROE posicionou-se na faixa de 12% a 13% nos últimos quatro trimestres, impactado positivamente pelas reprecificações das taxas de juros ao girar a carteira de crédito, além de tesouraria. Por outro lado, o RISKbank observa com cautela a estrutura de custos administrativa e de pessoal um tanto elevada, característica de bancos estaduais, o que contribui para pressionar o indicador de Eficiência. O Banestes tem avançado em investimentos tecnológicos e modernização de agências, a fim de capturar otimizações de custos e levar o indicador para mais adequado patamar.</p>											
Dados Estruturais		Data Base: MARÇO/2017									
Unidades no País	131	Total de Funcionários	3.115								
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	957								
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	25.429								
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									
Michel Neves Sarkis		Diretor Presidente						2 meses			
Bruno Curty Vivas		Diretor Jurídico e Adm.						11 anos			
Celso Nunes de Almeida		Diretor Financeiro/RI						28 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						2 anos			
Jorge Eloy D. da Silva		Dir. Gestão de Rec. e Adm.						2 anos			
Luiz Carlos Doná		Dir. Neg. e Recup. Ativos						39 anos			
Principais Ligadas				%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*					
Banestes Seguros S.A.				100,00	142.056	3.500					
Banestes DTVM S.A.				100,00	36.438	2.482					
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.				99,99	26.542	1.448					
Fundo Banestes VGBL				100,00	33.549	991					
* Valores em: R\$ mil - mar/17											
Histórico											
<p>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.</p>											
Grupo Associado											
Estado do Espírito Santo.											

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

BANESTES

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	MAR/2017	DEZ/2016	MAR/2016	DEZ/2015
DISPONIBILIDADES	175.829	212.374	213.848	253.607
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.102.929	13.077.138	6.847.661	6.373.298
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7.365.939	7.027.285	6.654.162	6.012.165
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.114.842	3.071.720	3.220.363	3.192.651
Op. Crédito Vencidas	352.833	350.647	414.749	452.538
Provisões (Res.2.682)	303.920	300.047	316.431	294.448
ARRENDAMENTO MERCANTIL	12.257	12.364	20.156	24.681
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	908.863	954.979	978.638	1.033.257
Carteira de Câmbio	162.148	179.997	276.459	315.747
OUTROS VALORES E BENS	89.893	89.569	66.253	71.880
PERMANENTE	310.709	297.722	284.841	280.454
ATIVO/PASSIVO TOTAL	20.881.943	25.437.947	19.034.471	17.987.102
DEPÓSITOS TOTAIS	9.717.199	9.413.917	9.301.591	8.825.837
À Vista	977.282	1.148.337	1.248.352	1.260.811
A Prazo	6.094.582	5.622.995	5.513.020	4.991.885
De Poupança	2.516.204	2.523.853	2.435.988	2.466.630
Interfinanceiros	129.131	118.732	104.231	106.510
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	8.093.823	12.778.644	6.574.750	5.952.031
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	648.055	791.722	661.864	643.018
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	365.688	438.759	579.633	710.886
No País	210.878	234.916	303.865	372.965
No Exterior	154.810	203.844	275.767	337.922
OUTRAS OBRIGAÇÕES	668.151	681.156	655.228	666.906
Carteira de Câmbio	7.005	1.971	21.438	5.736
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.287.117	1.262.321	1.184.510	1.160.545
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	MAR/17	DEZ/16	MAR/16	DEZ/15
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	789.929	2.948.690	657.743	2.282.848
Operações de Crédito	195.184	830.962	200.197	824.881
Títulos e Valores Mobiliários	589.746	2.077.624	444.742	1.399.995
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	646.581	2.347.901	516.571	1.747.680
Captação	602.207	2.130.509	452.572	1.473.686
Provisão para CRELI	42.889	188.907	57.183	244.254
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	143.348	600.789	141.173	535.168
RESULTADO COM SERVIÇOS	65.226	267.749	64.453	257.608
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	5.982	35.308	9.016	26.039
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	159.560	650.539	154.108	592.074
RESULTADO OPERACIONAL	60.225	242.413	59.038	170.899
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	1.154	1.293	55	1.764
RESULTADO LÍQUIDO	38.453	161.355	38.383	150.861
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	MAR/17	DEZ/16	MAR/16	DEZ/15
LIQUIDEZ CORRENTE	1,21	1,20	1,24	1,14
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,78	0,81	0,84	0,83
SOLVÊNCIA	1,05	1,04	1,05	1,05
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,46	7,49	7,40	7,33
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9,4%	9,3%	10,6%	11,6%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22,2%	22,4%	27,6%	31,1%
RENTABILIDADE (a.a.)	12,1%	13,3%	13,1%	13,6%
CUSTO OPERACIONAL	0,73	0,73	0,72	0,78
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,20	0,19	0,20	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	22,6%	22,5%	24,9%	26,9%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	48,9%	46,6%	44,7%	43,4%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1,1%	1,2%	1,9%	2,3%
ÍNDICE DE BASILEIA	18,5%	18,8%	18,9%	19,8%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	7,4%	7,8%	7,4%	7,4%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	442,8%	476,8%	524,4%	500,0%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs	55,2%	60,6%	64,4%	63,3%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	5.699.273	6.018.752	6.211.268	5.802.919
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	13.060.777	13.003.891	12.870.723	12.534.020

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 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.