

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 Câmbi
Início da Atividade: Outubro.1937
Origem do Controle: Estadual
Banco Estrang. Associado: -
Segmento de Atuação: Varejo Médio - Regional
Auditor: PricewaterhouseCoopers
Disclosure: Excelente

ÍNDICE RISKbank®	PORTE: MÉDIO					RANK GERAL	
	INDICADORES EM ALERTA					SET/17	MAR/17
9,61				C		46	48

Classificação de Risco

BRMP 2

Fundamentos da Classificação de Risco

O Banestes prossegue com adequados fundamentos de risco e boa Rentabilidade, o que possibilita ao RISKbank manter a classificação em BRMP2. Conta a favor o elevado Caixa Livre, cobrindo mais que 50% do passivo de curto prazo. Opera com qualidade de capital, visto o Tier I perfazer 15,2%, confortável no âmbito das normatizações de Basileia III. Frisa-se que o Banestes avançou na carteira de crédito ampliada, com ênfase em TVM privados. Sua Basileia caiu 3,1 p.p., no intervalo do 3T17, por conta da ampliação do risco de mercado e cambial, mas ainda assim confortável, conforme assinalado. Isso significa que o Banestes começa a fazer tesouraria, à luz de um cenário de queda de juros, com aquisição de títulos prefixados e gradual retomada da atividade. O Banestes segue criterioso na assunção desse risco, cujo foco é títulos de empresas com confortáveis níveis de "ratings", havendo uma triagem rigorosa para a aprovação da tomada de decisão, dados os processos internos de avaliação de risco. Relembramos que o Banestes mostrou uma gestão eficiente nos anos agudos da crise econômica, com desaceleração dos ativos de risco, mas voltando a crescer no intervalo do 3T17. Outro destaque em seus fundamentos é o custo de captação competitivo, diante da pulverização de rede de agências no ES e característica de banco varejista. Sua participação no Estado do ES é relevante, já que detém o maior "market share" em número de agências, captação de depósitos a prazo e é o terceiro nas operações de crédito, atrás da CEF e BB. Nos últimos doze meses findos em set.17, sua carteira de crédito ampliada registrou crescimento de 12%, evidenciando os financiamentos imobiliários, consignado, cartões e TVM privados. Pelo viés da Res. 2.682 do Bacen, o IQC veio mostrando gradual melhoria ao longo dos últimos trimestres. Mas ainda há um acúmulo de "ratings" em patamares intermediários, o que deixa o IQC apenas num patamar aceitável. O RISKbank também observa com cautela a estrutura de custos administrativos e de pessoal elevada, característica de bancos estaduais, o que pressiona o indicador de Eficiência. O Banestes tem avançado em investimentos tecnológicos, a fim de capturar otimizações de custos e levar o indicador para mais adequado patamar.

Dados Estruturais		Data Base: SETEMBRO/2017	
Unidades no País	130	Total de Funcionários	3.103
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	953
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	50.996

Participação Acionária (%)	ON	PN	TOTAL
Estado do Espírito Santo	92,34	92,44	92,37
Fundação Banestes de Seg. Social	2,05	4,52	2,71
Outros	5,61	3,04	4,92

Principais Executivos	Cargo e Tempo de Banco	
Michel Neves Sarkis	Diretor Presidente	7 meses
Bruno Curty Vivas	Diretor Jurídico e Adm.	11 anos
João Fabio de S. Tavares	Diretor Financeiro/RI	3 meses
Mônica Campos Torres	Dir. de Riscos e Controle	32 anos
Alexandre C. Ceotto	Dir. de Rede e Distribuição	31 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	40 anos

Histórico

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.

Grupo Associado

Estado do Espírito Santo.

Principais Ligadas	%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*
Banestes Seguros S.A.	100,00	155.357	18.460
Banestes DTVM S.A.	100,00	40.551	7.775
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.	99,99	25.144	4.032
Fundo Banestes VGBL	100,00	34.432	2.403

* Valores em: R\$ mil - set/17

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	SET/2017	DEZ/2016	SET/2016	DEZ/2015
DISPONIBILIDADES	175.081	212.374	229.964	253.607
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.075.952	13.077.138	11.559.568	6.373.298
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.544.590	7.027.285	6.706.826	6.012.165
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.210.837	3.071.720	3.125.648	3.192.651
Op. Crédito Vencidas	282.880	350.647	401.684	452.538
Provisões (Res.2.682)	281.115	300.047	290.203	294.448
ARRENDAMENTO MERCANTIL	12.103	12.364	15.202	24.681
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	866.250	954.979	958.283	1.033.257
Carteira de Câmbio	159.031	179.997	217.969	315.747
OUTROS VALORES E BENS	83.146	89.569	72.053	71.880
PERMANENTE	324.810	297.722	298.561	280.454
ATIVO/PASSIVO TOTAL	22.092.488	25.437.947	23.675.920	17.987.102
DEPÓSITOS TOTAIS	10.109.334	9.413.917	9.515.927	8.825.837
À Vista	883.701	1.148.337	1.195.956	1.260.811
A Prazo	6.599.827	5.622.995	5.724.809	4.991.885
De Poupança	2.570.109	2.523.853	2.469.187	2.466.630
Interfinanceiros	55.697	118.732	125.975	106.510
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	8.793.829	12.778.644	11.032.288	5.952.031
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	717.497	791.722	688.921	643.018
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	341.515	438.759	395.584	710.886
No País	163.951	234.916	186.137	372.965
No Exterior	177.564	203.844	209.447	337.922
OUTRAS OBRIGAÇÕES	579.084	681.156	680.238	666.906
Carteira de Câmbio	5.926	1.971	5.121	5.736
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.385.245	1.262.321	1.232.830	1.160.545
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	SET/17	DEZ/16	SET/16	DEZ/15
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.040.071	2.948.690	2.063.661	2.282.848
Operações de Crédito	588.740	830.962	607.475	824.881
Títulos e Valores Mobiliários	1.428.548	2.077.624	1.420.585	1.399.995
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.566.910	2.347.901	1.623.629	1.747.680
Captação	1.445.475	2.130.509	1.467.211	1.473.686
Provisão para CRELI	111.891	188.907	134.146	244.254
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	473.161	600.789	440.033	535.168
RESULTADO COM SERVIÇOS	206.312	267.749	198.546	257.608
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	26.235	35.308	28.851	26.039
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	490.981	650.539	471.233	592.074
RESULTADO OPERACIONAL	191.661	242.413	176.862	170.899
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-564	1.293	-18	1.764
RESULTADO LÍQUIDO	124.199	161.355	118.352	150.861
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	SET/17	DEZ/16	SET/16	DEZ/15
LIQUIDEZ CORRENTE	1,38	1,20	1,29	1,14
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,80	0,81	0,82	0,83
SOLVÊNCIA	1,05	1,04	1,04	1,05
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,82	7,49	7,41	7,33
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7,3%	9,3%	10,6%	11,6%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17,0%	22,4%	26,4%	31,1%
RENTABILIDADE (a.a.)	12,5%	13,3%	13,2%	13,6%
CUSTO OPERACIONAL	0,72	0,73	0,73	0,78
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,19	0,19	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	22,5%	22,5%	22,9%	26,9%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	53,6%	46,6%	42,9%	43,4%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1,0%	1,2%	1,4%	2,3%
ÍNDICE DE BASILEIA	15,2%	18,8%	18,1%	19,8%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	7,1%	7,8%	8,1%	7,4%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42,2%	47,6%	50,2%	50,0%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs	54,5%	60,6%	62,6%	63,3%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	5.875.569	6.018.752	6.228.643	5.802.919
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	13.581.439	13.003.891	13.016.184	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) Inclui cessões com retenção de risco e coobrig., cotas subordinadas FIDC, ACC, Fianças e Outros Créditos.

(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.