

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

Dados Estruturais **Data Base: MARÇO/2018**

Unidades no País	130	Total de Funcionários	2.967
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	949
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	55.127

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 1 ano
Bruno Curty Vivas	Diretor Jurídico e Adm. 12 anos
João Fabio de S. Tavares	Diretor Financeiro/RI 5 meses
Mônica Campos Torres	Dir. de Riscos e Controle 33 anos
Alexandre C. Ceotto	Dir. de Rede e Distribuição 32 anos
Silvio Henrique B. Grillo	Diretor de Tecnologia 3 anos
Jorge Eloy D. da Silva	Dir. Gestão de Rec. e Adm. 3 anos
Luiz Carlos Doná	Dir. Neg. e Recup. Ativos 40 anos

Principais Ligadas	%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*
Banestes Seguros S.A.	100,00	143.992	3.796
Banestes DTVM S.A.	100,00	44.481	2.587
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.	99,99	27.934	1.345
Fundo Banestes VGBL	100,00	34.716	551

* Valores em: R\$ mil - mar/18

ÍNDICE RISKbank®	PORTE: MÉDIO					RANK GERAL	
	INDICADORES EM ALERTA					MAR/18	SET/17
9,63			R	C		46	46

Classificação de Risco

BRMP 2

Fundamentos da Classificação de Risco

O Banestes atua com ênfase no ES, mantendo-se entre os principais "players" do estado, com boa participação em depósitos e operações de crédito. Sua característica intrínseca remete a estratégia de focar na prestação de serviços e concessão de crédito a funcionários públicos estaduais e municipais, além de empresas, sobretudo na modalidade de capital de giro. Opera com uma oferta de produtos razoavelmente diversificada, o que minimiza a dependência de receitas ligadas ao crédito. Preserva confortável qualidade do capital, visto o Tier I de 16,2%. Frisa-se que o risco de mercado foi mitigado, já que na carteira de TVM parte dos títulos classificados em disponíveis para venda migrou no sentido de mantidos até o vencimento. Também atua com confortável Caixa Livre, cobrindo 51% do passivo de curto prazo, bem como o modelo de negócios lhe permite captação de varejo a custo competitivo. Dado o exposto, o RISKbank mantém a classificação do Banestes em BRMP2. Não desconsideramos, no entanto, o risco de alteração de gestão diante do período de eleições governamentais, afora o momento de ampliação de incertezas, quebrando expectativas de uma retomada mais acelerada da atividade. Isso significa que o RISKbank observa a necessidade do Banestes manter cautela e seletividade na assunção de riscos, mormente na esfera de concessões de crédito para capital de giro, segmento sensível às intempéries da atividade. A carteira de crédito atingiu R\$ 4,0 bilhões, crescimento de 7,2% em 12 meses e 2,0% contra dez.17. Desse montante, R\$ 2,3 bilhões (58,7%) são operações com PF e R\$ 1,7 bilhão com PJ (41,3%). Da carteira de PJ 79,8% decorre de PME e 20,2% de grandes empresas. A Qualidade da Carteira de Crédito flutua numa faixa aceitável (7,9), havendo elevada concentração nos "ratings" intermediários, o que é comum em banco de varejo, onde o risco fica diluído pela pulverização da carteira. O RISKbank também observa com cautela a estrutura de custos administrativos e de pessoal elevada, o que pressiona o indicador de Eficiência. O Banestes tem avançado em investimentos tecnológicos, a fim de capturar otimizações de custos. O ROE ficou mais pressionado, por conta do forte avanço de contingências cíveis para Planos Econômicos, além dos efeitos da queda da SELIC no resultado de tesouraria.

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.

BANESTES

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	MAR/2018	DEZ/2017	MAR/2017	DEZ/2016
DISPONIBILIDADES	174.692	150.168	175.829	212.374
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.710.592	8.112.087	8.102.929	13.077.138
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.015.807	8.574.810	7.365.939	7.027.285
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.300.766	3.229.903	3.114.842	3.071.720
Op. Crédito Vencidas	264.106	278.109	352.833	350.647
Provisões (Res.2.682)	313.440	301.452	303.920	300.047
ARRENDAMENTO MERCANTIL	11.224	11.836	12.257	12.364
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	884.603	873.817	908.863	954.979
Carteira de Câmbio	162.621	159.759	162.148	179.997
OUTROS VALORES E BENS	77.864	77.383	89.893	89.569
PERMANENTE	321.595	330.724	310.709	297.722
ATIVO/PASSIVO TOTAL	19.403.466	22.590.799	20.881.943	25.437.947
DEPÓSITOS TOTAIS	10.130.311	9.909.541	9.717.199	9.413.917
À Vista	867.412	851.126	977.282	1.148.337
A Prazo	6.561.686	6.395.357	6.094.582	5.622.995
De Poupança	2.664.791	2.626.646	2.516.204	2.523.853
Interfinanceiros	36.422	36.412	129.131	118.732
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	6.104.605	9.511.299	8.093.823	12.778.644
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	701.545	727.247	648.055	791.722
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	323.166	339.737	365.688	438.759
No País	166.576	173.090	210.878	234.916
No Exterior	156.590	166.648	154.810	203.844
OUTRAS OBRIGAÇÕES	573.121	573.300	668.151	681.156
Carteira de Câmbio	11.471	8.076	7.005	1.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.393.742	1.393.438	1.287.117	1.262.321
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	MAR/18	DEZ/17	MAR/17	DEZ/16
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	547.074	2.691.032	789.929	2.948.690
Operações de Crédito	191.941	803.665	195.184	830.962
Títulos e Valores Mobiliários	351.498	1.860.073	589.746	2.077.624
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	389.462	2.024.115	646.581	2.347.901
Captação	337.875	1.850.908	602.207	2.130.509
Provisão para CRELI	50.619	162.076	42.889	188.907
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	157.612	666.918	143.348	600.789
RESULTADO COM SERVIÇOS	72.859	281.187	65.226	267.749
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	6.383	33.407	5.982	35.308
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	162.884	669.451	159.560	650.539
RESULTADO OPERACIONAL	50.457	273.235	60.225	242.413
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3.947	4.919	1.154	1.293
RESULTADO LÍQUIDO	23.361	175.216	38.453	161.355
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	MAR/18	DEZ/17	MAR/17	DEZ/16
LIQUIDEZ CORRENTE	1,28	1,32	1,21	1,20
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,76	0,74	0,78	0,81
SOLVÊNCIA	1,06	1,05	1,05	1,04
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,93	7,81	7,46	7,49
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6,6%	7,0%	9,4%	9,3%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15,5%	16,4%	22,2%	22,4%
RENTABILIDADE (a.a.)	6,7%	13,2%	12,1%	13,3%
CUSTO OPERACIONAL	0,76	0,71	0,73	0,73
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,19	0,20	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	23,1%	22,8%	22,6%	22,5%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	50,8%	54,5%	48,9%	46,6%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1,0%	1,0%	1,1%	1,2%
ÍNDICE DE BASILEIA	16,6%	14,2%	18,5%	18,8%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	7,8%	7,4%	7,4%	7,8%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	397,3%	361,4%	442,8%	476,8%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs + LAMs	51,1%	47,4%	55,2%	60,6%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	5.537.026	5.036.122	5.699.273	6.018.752
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	13.562.360	13.368.924	13.060.777	13.003.891

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.