

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				JUN/18	DEZ/17
				9,72				54	57		
Classificação de Risco											
BRMP 2											
Fundamentos da Classificação de Risco											
<p>O RISKbank mantém a classificação do Banestes em BRMP 2, visto que atravessou com excelente gestão os ciclos econômicos, ao procurar diminuir a exposição em segmentos de elevado risco, como o "corporate", além de continuar entre os principais "players" do estado, ocupando as primeiras colocações em depósitos e operações de crédito. Sua característica intrínseca remete à 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 16,8%. Também atua com confortável Caixa Livre, cobrindo 56% do passivo de curto prazo, bem como o modelo de negócios lhe permite captação de varejo a custo competitivo. Como restrição há o risco de alteração de gestão diante do período de eleições governamentais, afora o momento de ampliação de incertezas, com expectativas de uma retomada mais lenta da atividade. O Banestes, conforme assinalado, mantém cautela e seletividade na assunção de riscos, mormente na esfera de concessões de crédito para a área "corporate". No geral, a carteira de crédito atingiu R\$ 4,0 bilhões em jun.18, crescimento de 7% em 12 meses, mas estável no intervalo do 2T18. Desse montante, R\$ 2,4 bilhões (60%) são operações com PF e R\$ 1,6 bilhão com PJ (40%). Da carteira de PJ 80% decorre de PME e 20% de grandes empresas. A Qualidade da Carteira de Crédito flutua numa faixa aceitável (7,8), 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 observa com cautela a estrutura de custos administrativos e de pessoal elevada, o que pressiona o indicador de Eficiência, tangenciando o limite considerado aceitável. O Banestes tem avançado em investimentos tecnológicos, a fim de capturar otimizações de custos. O ROE registrou avanço, diante do menor custo médio de captação, ao acompanhar a trajetória da Selic, sendo que boa parte da carteira de crédito é com taxa prefixada, o que permitiu ganho de margem. Ademais, com uma melhor gestão de ativos de risco, houve reversão de PDD.</p>											
Dados Estruturais		Data Base: JUNHO/2018									
Unidades no País	125	Total de Funcionários	2.940								
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	916								
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	57.935								
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 de Administração						12 anos			
João Fabio de S. Tavares		Diretor Financeiro/RI						9 meses			
Mônica Campos Torres		Dir. de Riscos e Controle						33 anos			
Alexandre C. Ceotto		Diretor de Rede						32 anos			
Silvio Henrique B. Grillo		Diretor de Tecnologia						3 anos			
Jorge Eloy D. da Silva		Dir. Adm. Rec. Ter. e Distribuição						3 anos			
Luiz Carlos Doná		Dir. Neg. e Recup. Ativos						40 anos			
Principais Ligadas		%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*							
Banestes Seguros S.A.		100,00	95.722	6.150							
Banestes DTVM S.A.		99,99	32.931	4.986							
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.		99,99	27.463	2.699							
Fundo Banestes VGBL		100,00	33.587	671							
* Valores em: R\$ mil - jun/18											
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 tem como mérito a sua própria história associada aos ciclos econômicos do Estado. Está presente em todos os municípios capixabas e em São Paulo. Como banco de negócios, o BANESTES opera através de suas carteiras de crédito comercial, rural, industrial, imobiliário, câmbio, arrendamento mercantil, administração de cartão de crédito, fundos de investimentos e, através de suas controladas, atua ainda nos segmentos financeiros de seguros e distribuição, intermediação e administração de recursos de terceiros. No segmento cartões de crédito está associado a VISA e possui também o seu cartão bandeira própria BANESCARD, cartão de Débito e de Crédito, 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 ACEITÁVEL ATÉ 30/60/90 DIAS) (*IP) INFO PÚBLICA

BANESTES

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	JUN/2018	DEZ/2017	JUN/2017	DEZ/2016
DISPONIBILIDADES	185.193	150.168	162.752	212.374
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	8.561.217	8.112.087	7.128.758	13.077.138
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.876.794	8.574.810	7.772.728	7.027.285
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.325.114	3.229.903	3.135.538	3.071.720
Op. Crédito Vencidas	324.822	278.109	264.800	350.647
Provisões (Res.2.682)	294.565	301.452	278.067	300.047
ARRENDAMENTO MERCANTIL	9.960	11.836	8.778	12.364
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	934.736	873.817	878.424	954.979
Carteira de Câmbio	167.387	159.759	183.294	179.997
OUTROS VALORES E BENS	88.351	77.383	91.099	89.569
PERMANENTE	263.605	330.724	311.080	297.722
ATIVO/PASSIVO TOTAL	23.343.197	22.590.799	20.717.641	25.437.947
DEPÓSITOS TOTAIS	10.533.259	9.909.541	10.123.051	9.413.917
À Vista	863.238	851.126	920.475	1.148.337
A Prazo	6.896.632	6.395.357	6.560.023	5.622.995
De Poupança	2.714.291	2.626.646	2.515.313	2.523.853
Interfinanceiros	59.098	36.412	127.240	118.732
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	9.642.920	9.511.299	7.419.484	12.778.644
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	675.431	727.247	693.358	791.722
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	315.232	339.737	382.238	438.759
No País	153.540	173.090	206.706	234.916
No Exterior	161.692	166.648	175.532	203.844
OUTRAS OBRIGAÇÕES	578.157	573.300	632.912	681.156
Carteira de Câmbio	3.842	8.076	22.923	1.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.412.515	1.393.438	1.351.527	1.262.321
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	JUN/18	DEZ/17	JUN/17	DEZ/16
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.033.255	2.691.032	1.420.995	2.948.690
Operações de Crédito	390.418	803.665	393.975	830.962
Títulos e Valores Mobiliários	635.627	1.860.073	1.012.877	2.077.624
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	682.482	2.024.115	1.106.252	2.347.901
Captação	611.618	1.850.908	1.026.887	2.130.509
Provisão para CRELI	69.011	162.076	73.787	188.907
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	350.773	666.918	314.743	600.789
RESULTADO COM SERVIÇOS	150.463	281.187	134.818	267.749
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	11.136	33.407	13.267	35.308
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	329.632	669.451	324.474	650.539
RESULTADO OPERACIONAL	143.505	273.235	127.827	242.413
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	6.360	4.919	1.204	1.293
RESULTADO LÍQUIDO	81.204	175.216	84.760	161.355
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	JUN/18	DEZ/17	JUN/17	DEZ/16
LIQUIDEZ CORRENTE	1,49	1,32	1,32	1,20
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,84	0,74	0,81	0,81
SOLVÊNCIA	1,05	1,05	1,05	1,04
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,83	7,81	7,80	7,49
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8,0%	7,0%	7,0%	9,3%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19,0%	16,4%	16,2%	22,4%
RENTABILIDADE (a.a.)	11,6%	13,2%	13,0%	13,3%
CUSTO OPERACIONAL	0,70	0,71	0,72	0,73
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,19	0,19	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	22,2%	22,8%	21,8%	22,5%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	51,6%	54,5%	47,8%	46,6%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1,0%	1,0%	1,1%	1,2%
ÍNDICE DE BASILEIA	16,8%	14,2%	18,3%	18,8%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	8,4%	7,4%	7,2%	7,8%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	440,0%	361,4%	421,9%	476,8%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs + LAMs	55,7%	47,4%	53,9%	60,6%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	6.215.368	5.036.122	5.701.560	6.018.752
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	13.960.901	13.368.924	13.553.237	13.003.891

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