

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 RISKbank®		PORTE : MÉDIO INDICADORES EM ALERTA				RANK GERAL SET/18 MAR/18	
				9,88						38 46	
Classificação de Risco BRMP 2											
Fundamentos da Classificação de Risco <p>O Banestes atua focado 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. 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. Preserva confortável qualidade do capital, visto o Tier I de 16,6%. Também atua com confortável Caixa Livre, cobrindo 61% do passivo de curto prazo, bem como o modelo de negócios lhe permite captação de varejo a custo competitivo. Tais condicionantes possibilitam ao RISKbank manter a classificação do Banestes em BRMP 2. Como restrição há o risco de alteração de gestão diante do pleito eleitoral ocorrido em out.18, tendo encerrado a gestão do governador Paulo Hartung (MDB) e alçado ao governo o candidato eleito Renato Casagrande (PSB), passando assumir o cargo em 01.jan.19. O Banestes, conforme assinalado, manteve cautela e seletividade na assunção de riscos no correr de 2018, mormente na esfera de concessões de crédito para a área "corporate". No geral, a carteira de crédito atingiu R\$ 4,1 bilhões em set.18, crescimento de 6% em 12 meses e 1,7% no intervalo do 3T18. Desse montante, R\$ 2,4 bilhões (59%) são operações com PF e R\$ 1,7 bilhão com PJ (41%). Da carteira de PJ 87% decorre de PME e 13% de grandes empresas. O IQC registrou melhoria no correr dos três primeiros trimestres de 2018, reflexo do ajuste na carteira de PJ. Há certa 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. Com certa pressão de custos administrativos e pessoal, por um lado e, por outro, menor custo médio de captação diante da queda Selic, o Banestes manteve o ROE flutuando na faixa de 13%, adequado para banco estatal.</p>											
Dados Estruturais		Data Base: SETEMBRO/2018									
Unidades no País	122	Total de Funcionários	2.971								
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	933								
Agências no Exterior	0	Clientes Passivos	58.783								
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						1 ano			
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	100.906	11.445							
Banestes DTVM S.A.		100,00	36.344	8.398							
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.		99,99	29.079	4.316							
Fundo Banestes VGBL		100,00	34.179	1.111							
<i>* Valores em: R\$ mil - set/18</i>											
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 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.											
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	SET/2018	DEZ/2017	SET/2017	DEZ/2016
DISPONIBILIDADES	215.358	150.168	175.081	212.374
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	13.713.088	8.112.087	8.075.952	13.077.138
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	9.174.643	8.574.810	8.544.590	7.027.285
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.391.480	3.229.903	3.210.837	3.071.720
Op. Crédito Vencidas	292.263	278.109	282.880	350.647
Provisões (Res.2.682)	291.956	301.452	281.115	300.047
ARRENDAMENTO MERCANTIL	8.796	11.836	12.103	12.364
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	953.896	873.817	866.250	954.979
Carteira de Câmbio	173.990	159.759	159.031	179.997
OUTROS VALORES E BENS	83.009	77.383	83.146	89.569
PERMANENTE	272.582	330.724	324.810	297.722
ATIVO/PASSIVO TOTAL	28.645.309	22.590.799	22.092.488	25.437.947
DEPÓSITOS TOTAIS	10.953.411	9.909.541	10.109.334	9.413.917
À Vista	910.404	851.126	883.701	1.148.337
A Prazo	7.033.602	6.395.357	6.599.827	5.622.995
De Poupança	2.821.852	2.626.646	2.570.109	2.523.853
Interfinanceiros	187.553	36.412	55.697	118.732
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	14.459.292	9.511.299	8.793.829	12.778.644
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	651.401	727.247	717.497	791.722
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	321.423	339.737	341.515	438.759
No País	163.208	173.090	163.951	234.916
No Exterior	158.216	166.648	177.564	203.844
OUTRAS OBRIGAÇÕES	620.882	573.300	579.084	681.156
Carteira de Câmbio	12.945	8.076	5.926	1.971
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.440.684	1.393.438	1.385.245	1.262.321
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	SET/18	DEZ/17	SET/17	DEZ/16
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.586.787	2.691.032	2.040.071	2.948.690
Operações de Crédito	601.067	803.665	588.740	830.962
Títulos e Valores Mobiliários	974.232	1.860.073	1.428.548	2.077.624
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.042.643	2.024.115	1.566.910	2.347.901
Captação	948.182	1.850.908	1.445.475	2.130.509
Provisão para CRELI	90.794	162.076	111.891	188.907
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	544.144	666.918	473.161	600.789
RESULTADO COM SERVIÇOS	232.312	281.187	206.312	267.749
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	19.843	33.407	26.235	35.308
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	495.083	669.451	490.981	650.539
RESULTADO OPERACIONAL	236.990	273.235	191.661	242.413
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	5.458	4.919	-564	1.293
RESULTADO LÍQUIDO	136.306	175.216	124.199	161.355
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	SET/18	DEZ/17	SET/17	DEZ/16
LIQUIDEZ CORRENTE	1,50	1,32	1,38	1,20
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,88	0,74	0,80	0,81
SOLVÊNCIA	1,04	1,05	1,05	1,04
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	8,02	7,81	7,82	7,49
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7,1%	7,0%	7,3%	9,3%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16,9%	16,4%	17,0%	22,4%
RENTABILIDADE (a.a.)	12,8%	13,2%	12,5%	13,3%
CUSTO OPERACIONAL	0,68	0,71	0,72	0,73
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,19	0,19	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	21,2%	22,8%	22,5%	22,5%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	50,2%	54,5%	53,6%	46,6%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	0,9%	1,0%	1,0%	1,2%
ÍNDICE DE BASILEIA	16,6%	14,2%	15,2%	18,8%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	9,0%	7,4%	7,1%	7,8%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	487,1%	361,4%	424,2%	476,8%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs + LAMs	60,9%	47,4%	54,5%	60,6%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	7.017.970	5.036.122	5.875.569	6.018.752
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	14.445.560	13.368.924	13.581.439	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.