

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

Segmentação (Bacen): S3

Auditor: PricewaterhouseCoopers

Disclosure: Excelente

Dados Estruturais		Data Base: MARÇO/2019	
Unidades no País	122	Total de Funcionários	2.139
Concentração RJ-SP	1	Func. na Matriz	885
Agências no Exterior	0	Cientes Passivos	61.650

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	
José Amarildo Casagrande	Diretor Presidente	1 mês
Alcio de Araujo	Diretor de Administração	1 mês
Carla Barreto	Dir. Neg. e Recup. Ativos	30 anos
Carlos Artur Hauschild	Dir. de Riscos e Controle	2 meses
Fernando Valli Cardoso	Diretor de Rede	31 anos
Marcos Amaral Vargas	Dir. Adm. Rec.Ter. e Distribuição	14 anos
Silvio Henrique B. Grillo	Diretor de Tecnologia	4 anos
Fernando Poncio Paiva	Diretor Financeiro/RI	3 meses

Principais Ligadas	%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*
Banestes Seguros S.A.	100,00	99.285	3.678
Banestes DTVM S.A.	100,00	32.942	3.264
Banestes Corretora, Prev.e Cap. S.A.	99,99	31.796	1.566
Fundo Banestes VGBL	100,00	35.776	565

* Valores em: R\$ mil - mar/19

ÍNDICE RISKbank®	PORTE: MÉDIO							RANK GERAL	
	INDICADORES EM ALERTA							MAR/19	SET/18
9,72								37	38

Classificação de Risco

BRMP 2

Fundamentos da Classificação de Risco

O RISKbank reafirma a classificação do Banestes em BRMP 2, diante da confortável qualidade do capital, visto que o Nível I é de 17,7%, bem como Caixa mais robusto, cobrindo 61% dos seus depósitos totais, somando LCA e LCI. Considere-se que o seu modelo de negócios permite captação de varejo a custo competitivo e pulverizado. Como restrição, observamos o risco de ingerência política pertinente aos bancos de Estado, fora o desafio da nova gestão de manter a qualidade da carteira e rendimentos. Mas a gestão atual já sinalizou que o foco é preservar os ativos de riscos, ampliar "cross selling" entre os diversos produtos ofertados e crescer em crédito com bons colaterais, porém haverá cautela na assunção de riscos, por conta do quadro ainda incerto da atividade para o 2S19. No geral, o Banestes atua focado na prestação de serviços e concessão de crédito a pessoas físicas (sendo 62,9% do total emprestado) e PJ (37,1%). Dessa carteira de pessoa jurídica, 87,7% são concessões à micro, pequenas e médias empresas e 12,3% grandes empresas. 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 a primeira colocação em depósitos e operações de crédito. A par disso, no correr de 2018 manteve cautela na assunção de riscos, sobretudo na esfera de concessões de crédito para a área "corporate". Logo, a carteira de crédito encerrou mar.19 em R\$ 4 bilhões, praticamente o mesmo patamar de mar.18. Apesar da lenta atividade econômica nesse início de ano, a estratégia do Banestes esteve voltada pela busca da qualidade dos empréstimos, o que possibilitou não apenas manter adequado IQC para os padrões de bancos de varejo, mas também registrar elevado ROE de 16,8% a.a., inclusive maior que a média de seus pares. Isso é reflexo do menor risco de crédito, menor PDD e maiores "spreads" devido ao menor custo de captação, além da elevação das receitas com serviços. Nesse sentido, seu indicador de Eficiência que vinha pressionado pela estrutura de custos administrativos e de pessoal elevada, além dos investimentos em tecnologia, apresentou melhora nos últimos doze meses.

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

Grupo Associado

Governo do Estado do Espírito Santo. De acordo com o site do Tesouro Transparente, o Estado do Espírito Santo tem conceito A na Classificação da Capacidade de Pagamento (CAPAD), sendo elegível para obtenção de garantia junto a União. Em paralelo, sua Dívida Consolidada Líquida sobre sua Receita Corrente Líquida é de 6,57%, dentro do limite prudencial de 200%.

BANESTES

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	MAR/2019	DEZ/2018	MAR/2018	DEZ/2017
DISPONIBILIDADES	216.974	182.162	174.692	150.168
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	11.025.374	12.780.099	5.710.592	8.112.087
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	8.800.969	9.310.609	8.015.807	8.574.810
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.421.192	3.421.324	3.300.766	3.229.903
Op. Crédito Vencidas	295.042	280.712	264.106	278.109
Provisões (Res.2.682)	275.179	266.945	313.440	301.452
ARRENDAMENTO MERCANTIL	6.960	7.784	11.224	11.836
OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS	825.060	902.697	884.603	873.817
Carteira de Câmbio	59.321	102.323	162.621	159.759
OUTROS VALORES E BENS	87.282	86.628	77.864	77.383
PERMANENTE	265.940	281.624	321.595	330.724
ATIVO/PASSIVO TOTAL	25.417.652	27.752.360	19.403.466	22.590.799
DEPÓSITOS TOTAIS	11.197.661	10.747.164	10.130.311	9.909.541
À Vista	855.290	792.978	867.412	851.126
A Prazo	7.290.967	6.897.256	6.561.686	6.395.357
De Poupança	2.883.792	2.884.899	2.664.791	2.626.646
Interfinanceiros	167.612	172.031	36.422	36.412
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	11.107.318	13.807.041	6.104.605	9.511.299
CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI	603.377	629.115	701.545	727.247
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	193.005	262.126	323.166	339.737
No País	135.102	145.506	166.576	173.090
No Exterior	57.903	116.620	156.590	166.648
OUTRAS OBRIGAÇÕES	523.364	567.363	573.121	573.300
Carteira de Câmbio	2.861	2.218	11.471	8.076
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.523.492	1.492.013	1.393.742	1.393.438
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)	MAR/19	DEZ/18	MAR/18	DEZ/17
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	559.150	2.185.283	547.074	2.691.032
Operações de Crédito	202.155	808.167	191.941	803.665
Títulos e Valores Mobiliários	354.936	1.359.949	351.498	1.860.073
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	364.846	1.468.382	389.462	2.024.115
Captação	333.973	1.337.544	337.875	1.850.908
Provisão para CRELI	30.286	124.036	50.619	162.076
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	194.304	716.901	157.612	666.918
RESULTADO COM SERVIÇOS	80.708	317.331	72.859	281.187
EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	6.942	30.565	6.383	33.407
DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS	168.707	668.146	162.884	669.451
RESULTADO OPERACIONAL	92.689	308.887	50.457	273.235
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	361	4.763	3.947	4.919
RESULTADO LÍQUIDO	63.366	181.055	23.361	175.216
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE	MAR/19	DEZ/18	MAR/18	DEZ/17
LIQUIDEZ CORRENTE	1,54	1,42	1,28	1,32
LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO	0,90	0,83	0,76	0,74
SOLVÊNCIA	1,05	1,05	1,06	1,05
QUALIDADE DA CARTEIRA (a)	7,96	8,06	7,93	7,81
INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7,3%	6,8%	6,6%	7,0%
INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16,4%	16,0%	15,5%	16,4%
RENTABILIDADE (a.a.)	16,8%	12,6%	6,7%	13,2%
CUSTO OPERACIONAL	0,65	0,68	0,76	0,71
CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS	0,19	0,20	0,19	0,19
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)	21,1%	22,1%	23,1%	22,8%
CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	47,7%	53,8%	50,8%	54,5%
CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO	0,3%	0,6%	1,0%	1,0%
ÍNDICE DE BASILEIA	17,7%	17,1%	16,6%	14,2%
INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)	8,7%	8,3%	7,8%	7,4%
CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO	473,2%	436,5%	397,3%	361,4%
CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs + LAMs	61,1%	57,3%	51,1%	47,4%
CAIXA LIVRE - R\$ MIL	7.208.864	6.511.986	5.537.026	5.036.122
ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL	14.397.775	14.137.545	13.562.360	13.368.924

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.