

## RESUMO DO RELATÓRIO

**PORTE : PEQUENO**

**POSIÇÃO EM : junho de 2017**

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	Jun/17		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
<b>TRIÂNGULO</b>	55	<b>9,43</b>	2.260.162,0	463.868,0	38.738,0	106,5%	17,8%

(\*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 77 Bancos em Jun/17.

**CLASSIFICAÇÃO DE RISCO**

**BRMP 2**

BRLP (BAIXO RISCO PARA LONGO PRAZO); BRMP (BAIXO RISCO PARA MÉDIO PRAZO); BRCP (BAIXO RISCO PARA CURTO PRAZO); RA30/60/90 (RISCO ACEITÁVEL PARA OPERAÇÕES ATÉ 30/60/90 DIAS)

### Fundamentos da Classificação de Risco

Diante da fraca recuperação econômica no 2T17, o Banco praticamente não oscilou o conjunto de seus indicadores. No RISKbank, a classificação de risco do Triângulo é respaldada no longo histórico de boa liquidez, qualidade do capital - Tier I (Basileia de 17,8% em jun.17), adequada diluição de clientes (PMEs), além da gestão profissional e conservadora. Ademais, frisa-se a sinergia com clientes e fornecedores do Grupo Martins, seu controlador, e a parceria com o IFC, braço financeiro do Banco Mundial para o setor privado, que detém 11% do controle acionário do Banco Triângulo. Contudo, diante da grave crise político-econômica que vivenciamos no último ano, o Banco registrou queda em sua Qualidade da Carteira de Crédito. Esta foi prejudicada tanto pelo menor ritmo na concessão dos empréstimos como pelo aumento do saldo de créditos vencidos (10,5% do total). Com isso, o alerta RISKbank se manteve acionado, estando abaixo do limite mínimo de 7,50, sendo necessário cautela por parte do Banco. Ressalve-se, contudo, que boa parte de seus empréstimos a PJ está ligada ao segmento de comércio (alimentação), menos afetado pela crise em vigor no País (com exceção de frigoríficos, ao qual o Banco não tem exposição). Além disso, a inadimplência acima de 90 dias de suas duas carteiras principais, embora elevada, percentualmente continua abaixo do Sistema. Dado que o nível de desemprego no País continua elevado, é necessário manter rigor na cobrança e na concessão de novos créditos e reforçar seu provisionamento, além do já realizado (em jun.17 seu índice de cobertura era 8,5% e o saldo de créditos em D-H de 11% da carteira). Note-se, contudo, que as PDDs na sua carteira de PF - Cartões (27% do total), se mantiveram crescentes e em patamar elevado. Neste contexto, destaca-se que em jun.17 as provisões complementares excediam em 5,6% às exigidas pela Res. 2.682 do Bacen. Já no que tange à sua boa Rentabilidade é fruto do rígido controle de custos, além das boas receitas de crédito, serviços e equivalência via Tricard, encerrando com lucro 22% superior ao 1S16. No Passivo, o principal "funding" de CDB é, em parte, vindo de empresas e acionistas do Grupo Martins, com liquidez diária. Possui ainda LF, LCI e repasses governamentais, que colaboram para melhorar a gestão de sua liquidez.

**Disclosure**

**Excelente**

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	2,07	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,32	<b>MÁXIMO</b>	13,77
RENTABILIDADE a.a.	17,1%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	59,4%	<b>TRIÂNGULO</b>	<b>9,43</b>
CUSTO OPERACIONAL	0,64	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	4,4%	<b>MÉDIA</b>	10,00
CAIXA/ DEPÓSITOS+LCAs+LCIs	46,1%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	<b>MÍNIMO</b>	5,75

Esse Relatório é um resumo da Análise do Banco que está disponível na íntegra no site ([www.riskbank.com.br](http://www.riskbank.com.br)) para acesso exclusivo de clientes. Caso tenha interesse em receber esse Relatório completo, entre em contato com a consultoria Lopes Filho e Associados, pelo telefone ( 21 ) 2272-9605 ou pelo e-mail : [info@riskbank.com.br](mailto:info@riskbank.com.br).