

## RESUMO DO RELATÓRIO - MAIO DE 2019

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : dezembro de 2018

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	DEZ/18		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	69	9,19	2.980.634,0	470.606,0	71.188,0	137,9%	14,6%

(\*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 85 Bancos em Dez/18.

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

BRMP 1

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

### FUNDAMENTOS DA CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

Após quatro trimestres com viés positivo, o RISKbank eleva a classificação de risco do Banco Triângulo para BRMP 1, com base no longo histórico de consistência em suas atividades, operando com boa liquidez, além de gestão profissional e conservadora. Ademais, apesar do cenário desafiador e de seu pequeno porte, contam a seu favor o suporte financeiro e a sinergia operacional do Grupo Martins, seu controlador. A expectativa para 2019, com o banco digital 100% pronto, é que o Triângulo se beneficie da expansão da base de clientes e de "portfólio" dos produtos e melhore seus retornos e eficiência. Fatos relevantes e positivos no 4T18 foram o reforço de seu Capital via LFs Subordinadas de R\$ 80 milhões (com os acionistas e já autorizadas pelo Bacen para compor o Nível II do PR do Banco) e a venda de parte do seu estoque de créditos de difícil recuperação. No que tange aos seus indicadores, no 4T18 manteve os bons níveis de Liquidez, elevou a Basileia com a LF Subordinada (14,6%) e Rentabilidade (14,9% a.a.), mas ainda precisa melhorar os índices de Qualidade da Carteira e de Eficiência. Neste contexto, a Qualidade de sua carteira de crédito vem sendo prejudicada desde 2017 pelo elevado saldo de créditos vencidos (9,3% do total em dez.18), mantendo o alerta RISKbank acionado. O total emprestado cresceu 8,2% em 2018, sendo 67% PJ e 33% cartões de crédito. Ressalve-se que mais da metade de seus créditos à PJ está ligada ao setor de comércio (alimentação), menos afetado pela crise (com exceção de frigoríficos, ao qual o Banco não tem exposição). Mesmo assim, no 4T18 a inadimplência acima de 90 dias de suas duas carteiras principais, apesar de menor, se mantinha elevada, sendo que à da carteira de PJ estava acima do Sistema. Em dez.18 seu índice de cobertura era 8,1% e o saldo de créditos em D-H 10,3% da carteira, sugerindo reforço de provisionamento. Neste contexto, as PDDs elevadas (em razão do crescimento da operação de cartões) aliadas às maiores despesas de custeio (influenciadas pelos investimentos com seu banco digital) contribuíram para o lucro de 2018 ser 3% menor ao de 2017, apesar das maiores receitas de crédito (incluindo recuperações e cessões) e de serviços. No Passivo, o principal "funding" de CDB é, em parte, advindo do Grupo, com liquidez diária. Tem ainda LCI, repasses – BNDES e LF, estas de longo prazo que beneficiam sua liquidez.

Disclosure

Excelente

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	1,78	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,45	MÁXIMO	13,76
RENTABILIDADE a.a.	14,9%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	43,3%	TRIÂNGULO	9,19
CUSTO OPERACIONAL	0,72	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	4,7%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	43,6%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	5,05

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 Equipe RISKbank, pelo telefone (21) 2272-9605 ou pelo e-mail : [info@riskbank.com.br](mailto:info@riskbank.com.br).