

## RESUMO DO RELATÓRIO - JULHO DE 2019

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : março de 2019

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	MAR/19		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	51	9,09	2.911.980,0	476.258,0	5.654,0	126,9%	17,6%

(\*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 61 Bancos em Mar/19.

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

No RISK BANK a boa classificação de risco do Banco Triângulo de BRMP 1 está baseada no longo histórico de consistência em suas atividades, operando com boa liquidez, além de gestão profissional e conservadora. Seu Caixa cobre em média 40% dos Depósitos, minimizando seu risco em períodos de "stress". 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. Ademais, a expectativa é que com o banco digital 100% pronto, o Triângulo se beneficie da expansão da base de clientes e de "portfólio" dos produtos e melhore seus retornos e eficiência. No 1T19, diante da lenta atividade econômica e do fato do primeiro trimestre ser sazonalmente um período mais fraco para o Triângulo, o Banco registrou queda na Qualidade da Carteira de Crédito e no ROE. O IQC foi prejudicado pelo aumento dos créditos vencidos (10,3% do total) e ligeira redução do saldo da carteira (67% PJ e 33% cartão de crédito). Com isso, o alerta continuou acionado, estando abaixo do limite mínimo de 7,50, exigindo maior rigor em seus controles. 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, aos quais o Banco não tem exposição). Mesmo assim, no 1T19 a inadimplência acima de 90 dias de suas duas carteiras se mantinha elevada, acima do Sistema. Em mar.19 seu índice de cobertura era 8% e o saldo de créditos em D-H 10,7% 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 pelo investimento em tecnologia e pessoal para montar seu portal digital) contribuíram para queda do lucro no 1T19, apesar das maiores receitas 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 favorecem sua liquidez. Por fim, vale lembrar o fato relevante no 4T18 que foi o reforço de seu Capital via LFs Subordinadas de R\$ 80 milhões (com os acionistas e já autorizado pelo Bacen para compor o Nível II). Isto e a redução da parcela de capital exigida para cobertura do Risco Operacional, mediante a mudança da metodologia para APAS – Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada, beneficiaram sua Basileia, que aumentou para 17,6% em mar.19.

Disclosure

Excelente

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	1,95	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,27	MÁXIMO	13,42
RENTABILIDADE a.a.	4,8%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	44,5%	TRIÂNGULO	9,09
CUSTO OPERACIONAL	0,84	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	5,8%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	45,5%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	5,78

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 RISK BANK, pelo telefone (21) 3952-6140 ou pelo e-mail : [info@riskbank.com.br](mailto:info@riskbank.com.br).