

## RESUMO DO RELATÓRIO - NOVEMBRO DE 2019

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : junho de 2019

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	JUN/19		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	71	9,01	3.042.815,0	462.904,0	7.681,0	125,8%	16,6%

(\*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 86 Bancos em Jun/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

A classificação do Banco Triângulo prossegue em BRMP 1, amparada no longo histórico de consistência em suas atividades, operando com adequados fundamentos de risco, além de gestão profissional e conservadora. Merece destaque a boa condição geral de Liquidez, com seu Caixa cobrindo em média quase 50% dos Depósitos, minimizando seu risco em períodos de crises. 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. Neste contexto, diante da lenta atividade econômica no 1S19, o Banco registrou queda na Qualidade da Carteira de crédito e no ROE. Por ter cerca de 30% de sua carteira de crédito voltada para o varejo (PF de cartões), segmento sensível ao alto grau de desemprego e endividamento das famílias, seu indicador de Qualidade da Carteira foi prejudicado pelo elevado saldo de vencidos (10,4% do total) e menor ritmo de crescimento do volume total emprestado (menos de 2%). Com isso, o alerta continuou acionado, estando abaixo do limite mínimo de 7,50, exigindo maior rigor em seus controles. Ressalte-se que mais da metade de seus créditos (66% em jun.19) está ligada a empresas no setor de comércio (alimentação), menos afetado pela crise (com exceção de frigoríficos, aos quais o Banco não tem exposição). Em jun.19 seu índice de cobertura era 8,4% e o saldo de créditos em D-H 11,6% da carteira, sugerindo reforço de provisionamento. Neste contexto, as maiores PDDs (consequência do aumento do risco nos nichos de atuação do Banco) aliadas às maiores despesas de custeio (influenciadas pelo investimento em tecnologia e pessoal para montar seu portal digital) e menor resultado de equivalência (principalmente via Tripag) contribuíram para a queda do lucro no 1S19, apesar das boas receitas de créditos e 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, frisa-se a boa qualidade de capital (com baixo nível de intangíveis) exibindo Basileia de 16,7% em jun.19. Vale lembrar que foi beneficiado pelo reforço de seu Capital via LFs Subordinadas de R\$ 80 milhões no 4T18 (com acionistas e elegíveis a Nível II) e a redução da parcela de capital exigida para Risco Operacional no 1T19, com a mudança da metodologia para APAS (Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada).

Disclosure

Excelente

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	1,80	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,19	MÁXIMO	13,97
RENTABILIDADE a.a.	3,3%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	44,0%	TRIÂNGULO	9,01
CUSTO OPERACIONAL	0,93	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	5,7%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	47,4%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	5,28

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).