

RESUMO DO RELATÓRIO - JANEIRO DE 2020

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : setembro de 2019

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	SET/19		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	53	8,80	3.086.144,0	458.874,0	10.701,0	127,8%	15,7%

(*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 61 Bancos em Set/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 do Banco Triângulo de BRMP 1 se sustenta pelo longo histórico de gestão profissional e conservadora, apresentando consistência em suas atividades e operando com adequados fundamentos de risco. Apesar da conjuntura econômica desafiadora e de seu pequeno porte, contam a seu favor o suporte financeiro e a sinergia operacional do Grupo Martins, seu controlador. No que tange a seus indicadores no 3T19, praticamente não oscilaram, mantendo a boa Liquidez (em média, seu Caixa cobre quase 50% dos Depósitos, minimizando seu risco em períodos de crises) e adequada capitalização. Porém, dada a lenta atividade econômica, nos 9M19 registrou queda na Qualidade da Carteira de crédito e no ROE. Mais para frente, a expectativa é que com o banco digital pronto o Triângulo se beneficie da expansão da base de clientes e de "portfólio" dos produtos e melhore seus retornos e eficiência. 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, em 2019 sua Qualidade da Carteira foi prejudicada pelo elevado e crescente saldo de vencidos (10,5% do total) e o menor ritmo de crescimento dos empréstimos. Com isso, o alerta continuou acionado, estando abaixo do limite mínimo de 7,50, exigindo maior rigor em suas políticas de concessão de crédito. Frise-se que mais da metade de seus créditos (65% em set.19) está ligada a empresas no setor de comércio (alimentação), menos afetado pela crise (com exceção de frigoríficos, ao qual o Banco não tem exposição). Em set.19 seu índice de cobertura era 9,6% e o saldo de créditos em D-H 13% da carteira, sugerindo reforço de provisionamento. Neste contexto, as maiores e elevadas 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 Meios de Pagamento) contribuíram para a queda do lucro líquido nos 9M19, apesar das boas receitas de créditos e serviços. No Passivo, o principal "funding" de CDB é, em parte, junto ao Grupo e com liquidez diária. Tem ainda LCI, repasses BNDES e LF, estas alongadas favorecem sua liquidez. Por fim, frisa-se a boa qualidade de capital (com baixo nível de intangíveis) exibindo adequada Basileia de 15,7% em set.19. Vale lembrar o reforço de seu Capital via LFs Subordinadas de R\$ 80 MM no 4T18 (com acionistas e elegíveis a Nível II) e a mudança da metodologia para APAS (Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada) que reduziu o capital exigido para Risco Operacional no 1T19.

Disclosure

Excelente

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	1,62	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,10	MÁXIMO	13,36
RENTABILIDADE a.a.	3,1%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	42,0%	TRIÂNGULO	8,80
CUSTO OPERACIONAL	0,97	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	6,0%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	46,7%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	6,21

Esse Relatório é um resumo da Análise do Banco que está disponível na íntegra no site (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.