

RESUMO DO RELATÓRIO - SETEMBRO DE 2020

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : março de 2020

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	MAR/20		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	50	9,06	3.161.755,0	469.208,8	6.583,2	113,5%	14,5%

(*) RANK GERAL - Rank do Banco em relação a amostra de 61 Bancos em Mar/20.

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO - SET/20

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 classificação do Banco Triângulo de BRMP 1 (-) se sustenta pelo longo histórico de gestão profissional e conservadora, exibindo consistência em suas atividades e operando com adequada condição de liquidez (Caixa, na média, acima de 40% dos Depósitos) e capitalização (Basileia de 14,3% em jun.20). Também contam a seu favor o suporte financeiro e a sinergia operacional do Grupo Martins, seu controlador, que está sendo beneficiado neste primeiro momento da crise com aumento expressivo de vendas. Contudo, considera também o seu pequeno porte e a expectativa para a economia real ainda negativa, pois persistem as incertezas quanto aos impactos da crise da COVID-19. Cabe frisar que tanto seu controlador como o Banco possuem exposição relevante ao segmento de varejo alimentar. No caso do Banco, mais da metade de seus créditos (67% em jun.20) está ligada a empresas no setor de comércio, principalmente supermercados e farmácias, segmentos beneficiados no primeiro momento desta crise. Por outro lado, por ter cerca de 20% de sua carteira de crédito voltada para o varejo (PF de cartões), segmento sensível ao alto grau de desemprego e endividamento das famílias, desde 2019 sua Qualidade da Carteira vem prejudicada pelo elevado saldo de vencidos (9% do total em jun.20) e o menor ritmo de crescimento dos empréstimos. Neste contexto, no 2T20 e 2S20, sua inadimplência será beneficiada pelo auxílio emergencial do governo à PFs. Porém, para 2021 a expectativa é de um aumento da inadimplência na carteira como um todo, o que deverá ampliar suas PDDs e afetar seu ROE que até 1S20 estava em 4,4%. Lembremos que no pico da crise da COVID-19 o Banco efetuou mudanças em suas políticas de crédito, como redução de limites, carência de 60 dias para pagamento e bloqueio de cartões novos. Amenizam seu risco de crédito, a longa experiência e conhecimento nos setores e clientes com que atua, o fato de já possuir adicional de PDDs de 8% e operar pouco alavancado (4 vezes seu PL). No Passivo, o principal "funding" é de Depósitos (à vista, CDI e CDB, cerca de 50% do total). Os CDBs, na média, são 40% oriundos do Grupo e com liquidez diária e outros 40% junto a clientes do varejo, ou seja, diluídos e sem liquidez. Outros 20% do Passivo são LCI, BNDES e LFs, estas alongadas que ajudam a reduzir seu risco em crises. Tem ainda LFs Subordinadas (3% do total) com acionistas e elegíveis a Nível II. Por fim, digno de nota o esforço do Banco nos últimos anos na sua transformação digital, que facilitou a adaptação de seus negócios durante a pandemia, transformando seu modelo de relacionamento com os clientes do presencial para o remoto. Ademais, no caso de um prolongamento da crise, o plano de contingência inclui venda de carteira e DPGes.

Disclosure

Excelente

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE - MAR/20				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	1,82	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,34	MÁXIMO	13,79
RENTABILIDADE a.a.	5,7%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	43,6%	TRIÂNGULO	9,06
CUSTO OPERACIONAL	0,78	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	4,4%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	33,1%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	6,06

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 tel.: (21) 3952-6140 ou e-mail : riskbank@elevenfinancial.com