

RESUMO DO RELATÓRIO - FEVEREIRO DE 2021

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : setembro de 2020

NOME DO BANCO	RANK GERAL (*)	ÍNDICE RISKbank	DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	ÍNDICE BASILEIA
	SET/20		Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.	Lucro Liq.		
TRIÂNGULO	43	9,53	3.801.078,0	493.719,4	14.354,2	203,2%	13,7%

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

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO - FEV/21

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 13,7% em set.20). Também contam a seu favor o suporte financeiro e a sinergia operacional do Grupo Martins, seu controlador. Passados dez meses do início da crise do novo coronavírus, por terem exposição relevante ao segmento de varejo alimentar, nicho favorecido desde o início da pandemia, tanto seu controlador como o Banco vêm sendo beneficiados pelo aumento expressivo de vendas e pela redução da inadimplência. No caso do Banco, 69% da carteira de crédito em set.20 está direcionada a empresas do setor de comércio, principalmente supermercados e farmácias. Por outro lado, 25% está voltada para o varejo (PF de cartões), segmento sensível ao alto grau de desemprego e endividamento das famílias, e que até 2019 prejudicava sua Qualidade da Carteira pelo elevado saldo de vencidos. Contudo, desde o 2T20 (início da pandemia) sua inadimplência vem sendo beneficiada pelos auxílios emergenciais e programas do governo a PFs, se reduzindo de 10,5% em set.19 para 6,5% em set.20. Tal efeito deverá se repetir sobre sua Qualidade da Carteira no 1S21, caso o governo decida por estender estes benefícios, mesmo em valores menores. Porém, por atuar em segmentos sensíveis a conjuntura econômica, seu desafio para 2021 é manter o bom nível de receitas de serviços e melhorar seu ROE (4,4% a.a. nos 9M20) e Eficiência diante da deterioração da economia e do cenário macro (decorrente da pandemia). Lembremos que somente no pico da crise 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, as PDDs adicionais de 7% e a baixa alavancagem (4 vezes seu PL). No Passivo, o principal "funding" é de Depósitos (à vista, CDI alongados 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, diluídos, sem liquidez e com certa estabilidade. Outros 15% do Passivo são LCI, BNDES e LFs, estas alongadas que ajudam a reduzir seu risco em crises. Possui ainda LFs Subordinadas com acionistas e elegíveis a Nível II. Por fim, frisa-se que a sua transformação digital nos últimos anos facilitou a adaptação do relacionamento com clientes do presencial para o remoto na pandemia. Ademais, apesar de seu pequeno porte e dos impactos desta crise única da COVID-19 ainda serem indefinidos sobre a economia real e sobre o Triângulo, caso a crise se prolongue, seu plano de contingência inclui venda de carteira e DPGEs. Lembrando que o Triângulo foi um dos únicos bancos de pequeno porte da amostra RISK BANK que não se utilizou dos limites de LFG e NDPGE, disponibilizados pelo Bacen durante a pandemia.

Disclosure		Excelente			
INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE - SET/20				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	2,60	QUALIDADE DA CARTEIRA	7,77	MÁXIMO	13,63
RENTABILIDADE a.a.	4,0%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	37,0%	TRIÂNGULO	9,53
CUSTO OPERACIONAL	0,88	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	3,9%	MÉDIA	10,00
CX/ Depós.+LCAs+LCIs+LAMs	50,1%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%	MÍNIMO	6,11

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