

# PAULISTA

**Razão Social:** Banco Paulista S.A.

**Endereço:** Av. Brigadeiro Faria Lima, 1355 - 2º andar - Jardim Paulistano - São Paulo - SP CEP.: 01.452-002

**Site:** www.bancopaulista.com.br

**CNPJ:** 61.820.817/0001-09

**Características:** Banco Múltiplo (Com. e Inv.) e Câmbio

**Início da Atividade:** 1989

**Origem do Controle:** Privado

**Banco Estrang. Associado:** -

**Segmento de Atuação:** Middle-Market e Serviços

**Auditor:** Ernst & Young

**Disclosure:** Excelente

**Dados Estruturais** Data Base: SETEMBRO/2018

<b>Unidades no País</b>	1	<b>Total de Funcionários</b>	328
<b>Concentração RJ-SP</b>	1	<b>Func. na Matriz</b>	328
<b>Agências no Exterior</b>	0	<b>Clientes Passivos</b>	2.754

Participação Acionária (%)	ON	PN	TOTAL
Álvaro Augusto Vidigal	67,95	51,87	59,91
Homero Amaral Júnior	32,05	38,15	35,10
Álvaro A de Freitas Vidigal	-	9,98	4,99

**Principais Executivos** Cargo e Tempo de Banco

Álvaro Augusto Vidigal	Diretor Presidente	28 anos
Luiz Fonseca de S. M. Filho	Diretor	10 anos
João Vicente Peregrino de Brito	Diretor	-
Gerson Luiz M. de Brito	Diretor Geral Administrativo	28 anos
Tarcisio Rodrigues Joaquim	Diretor	26 anos
Marcelo de Toledo Guimarães	Diretor	10 anos
Rui Luis Fernandes	Diretor	7 anos
Jeferson Fanti	Diretor	14 anos

Principais Ligadas	%	Pat.Liq.*	Lucro Líq.*
SOCOPA - Soc. Corret. Paulista	100,00	113.698	7.342

\* Valores em: R\$ mil - set/18

ÍNDICE RISKbank®	PORTE : PEQUENO							RANK GERAL	
	INDICADORES EM ALERTA							SET/18	MAR/18
<b>9,94</b>								<b>34</b>	<b>40</b>

**Classificação de Risco**

**BRCP 1**

**Fundamentos da Classificação de Risco**

Neste trimestre estamos reafirmando a Classificação de Baixo Risco do Banco Paulista, amparados nos bons fundamentos financeiros e gestão conservadora com que opera, além de registrar boa regularidade nos indicadores, capitalização, qualidade dos empréstimos e adequada liquidez. Vale comentar que nos últimos anos o Paulista vem conseguindo manter uma trajetória de melhoria mesmo diante do ambiente econômico e político ainda instável. Em relação aos números do 3T18, seu Caixa continua elevado, sendo suficiente para cobrir 63% dos depósitos (somando LCAs e LCIs) no período. Seu resultado foi de R\$ 37 milhões nos 9M18, refletindo a maior receita com câmbio. Sendo assim, a Rentabilidade permaneceu elevada (20% a.a.), se mantendo acima da média de seus pares. As receitas com serviços eram suficientes para cobrir 35% das despesas de custeio no período. A carteira total encerrou set.18 com volume de R\$ 503 milhões. Sua inadimplência, que se encontrava mais elevada no início do ano, influenciada por um cliente que pediu recuperação judicial, voltou ao patamar de apenas 1% da carteira, mantendo seu IQC em adequado patamar. Ademais, sua carteira de fianças fechou o período com volume de R\$ 23 milhões, menor em 17% na comparação de doze meses. No lado do passivo, a maior parte é CDB (incluindo o Grupo), que se encontra praticamente no mesmo patamar do ano anterior. O restante está dividido em depósito à vista e CDI, além de ter aumentado em 10% o valor captado em linhas externas. As linhas de LCI vêm diminuindo, mas estão sendo compensadas pelo maior volume de LCA (R\$ 56 milhões). Lembramos que foram realizados aportes de capital em 2016, reafirmando o compromisso dos acionistas com o banco, num cenário de maior risco sistêmico. Isso melhorou a qualidade do seu capital, refletindo na Basileia, que encerrou set.18 com folga, em 18,8%, sendo 17,5% Nível I, podendo alavancar 118% sem necessitar de novos aportes. Lembramos que seu crédito tributário ativado está bem menor, representando apenas 13,5% do PL em set.18. Para efeito de Basileia minimiza ainda mais o risco o fato de 58% ser oriundo de diferenças temporárias (PDD). Por fim, terá que continuar buscando alongar o passivo, diversificar receitas, além de permanecer com o rigor nos novos créditos para manter a qualidade da carteira.

**Histórico**

O Banco Paulista iniciou suas atividades em 1989, oriundo da transformação da Socopa - Corretora de Valores em banco múltiplo, fundada em 1967. Desde sua constituição obteve também a autorização para o funcionamento da subsidiária integral Socopa Corretora. Assim, o Banco e a Corretora passaram a atuar de forma integrada no mercado financeiro e de capitais. O Banco opera com as carteiras: comercial - pessoa jurídica; câmbio pronto e futuro para exportação, importação, financeiro e turismo; intermediação de operações de Bolsa de Valores e de Futuros; operações estruturadas; administração de fundos de investimentos entre outras.

**Grupo Associado**

A SOCOPA, é subsidiária integral do Banco Paulista. Corretora de valores e câmbio que opera nos segmentos BOVESPA e BM&F, nos mercados nacional e internacional. Entre Carteiras Administradas, Fundos e Clubes de Investimento, a SOCOPA encerrou set.18 com mais de R\$ 24 bilhões sob administração.

# PAULISTA

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - NÃO CONSOLIDADO	SET/2018	DEZ/2017	SET/2017	DEZ/2016
<b>DISPONIBILIDADES</b>	411.991	336.178	298.490	442.706
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	1.074.833	1.078.254	1.066.586	1.005.079
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	593.650	472.281	504.496	413.573
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	440.688	435.328	427.180	368.794
Op. Crédito Vencidas	5.772	3.284	4.031	1.422
Provisões (Res.2.682)	15.135	10.248	9.421	10.054
<b>ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>	0	0	0	0
<b>OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS</b>	605.466	337.955	535.063	446.635
Carteira de Câmbio	435.691	181.629	391.489	282.161
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	3.247	3.053	18.161	5.112
<b>PERMANENTE</b>	124.976	118.512	117.315	108.061
<b>ATIVO/PASSIVO TOTAL</b>	3.280.234	2.804.175	2.990.141	2.809.420
<b>DEPÓSITOS TOTAIS</b>	942.093	955.846	924.504	964.910
À Vista	81.609	89.205	86.209	100.307
A Prazo	703.879	695.329	690.598	750.176
De Poupança	0	0	0	0
Interfinanceiros	156.605	171.312	147.697	114.428
<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	1.259.501	964.407	941.013	917.898
<b>CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI</b>	73.700	106.230	107.054	77.746
<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	38.480	38.529	37.014	40.367
No País	8.245	9.425	9.408	12.820
No Exterior	30.236	29.104	27.605	27.547
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	587.994	358.894	595.798	430.013
Carteira de Câmbio	442.462	191.028	431.451	285.719
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	251.743	226.577	211.594	191.163
<b>DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)</b>	<b>SET/18</b>	<b>DEZ/17</b>	<b>SET/17</b>	<b>DEZ/16</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	303.881	399.304	312.456	441.672
Operações de Crédito	49.716	76.412	59.640	78.394
Títulos e Valores Mobiliários	91.853	138.302	113.809	189.879
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	142.600	201.524	162.711	261.217
Captação	125.282	200.200	162.214	256.551
Provisão para CRELI	5.121	1.323	497	4.666
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	161.281	197.781	149.745	180.455
<b>RESULTADO COM SERVIÇOS</b>	47.000	80.100	66.989	79.518
<b>EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL</b>	7.342	8.947	7.779	4.367
<b>DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS</b>	135.621	183.312	138.787	174.953
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	66.130	81.714	68.993	67.416
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	-1.514	-961	-1.480	-465
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	37.229	50.115	36.540	36.164
<b>INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE</b>	<b>SET/18</b>	<b>DEZ/17</b>	<b>SET/17</b>	<b>DEZ/16</b>
<b>LIQUIDEZ CORRENTE</b>	1,25	1,15	1,17	1,36
<b>LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO</b>	1,12	1,10	0,95	1,26
<b>SOLVÊNCIA</b>	1,04	1,04	1,03	1,03
<b>QUALIDADE DA CARTEIRA (a)</b>	7,91	8,01	8,05	7,90
<b>INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	1,1%	0,7%	0,9%	0,3%
<b>INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	2,2%	1,4%	1,8%	0,7%
<b>RENTABILIDADE (a.a.)</b>	20,7%	24,0%	24,1%	19,9%
<b>CUSTO OPERACIONAL</b>	0,67	0,69	0,67	0,72
<b>CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS</b>	0,11	0,11	0,13	0,12
<b>CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)</b>	22,2%	27,1%	24,5%	19,7%
<b>CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	26,0%	24,0%	23,9%	22,0%
<b>CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO</b>	18,6%	9,0%	18,1%	14,0%
<b>ÍNDICE DE BASILEIA</b>	18,8%	20,7%	19,5%	21,1%
<b>INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)</b>	7,8%	9,4%	10,0%	10,9%
<b>CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	248,5%	283,1%	319,0%	406,9%
<b>CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs + LAMs</b>	63,1%	64,2%	66,1%	75,4%
<b>CAIXA LIVRE - R\$ MIL</b>	625.538	641.400	675.015	777.900
<b>ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL</b>	1.584.686	1.658.139	1.657.213	1.609.362

ALERTAS: L = LIQUIDEZ; S = SOLVÊNCIA; Q = QUALIDADE DA CARTEIRA; R = RENTABILIDADE; C = CUSTO OPERACIONAL; P = CONCENT. DE PASSIVOS; B = BASILEIA; A = CONCENT. DE ATIVOS

(a) Calculado a partir da Res.2682 (Bacen), incluindo os Créditos Cedidos com Retenção de Risco e Coobrigação. (b) Inclui cessões com retenção de risco e coobrig., cotas subordinadas FIDC, ACC, Fianças e Outros Créditos.

(c) Conforme MP nº 608 de 28/02/13 e os novos normativos do Bacen referente a Basileia III, desde dez.12 excluímos os Créditos Tributários oriundos de PDD.