

RESUMO DO RELATÓRIO

PORTE : PEQUENO

POSIÇÃO EM : dezembro de 2015

NOME DO BANCO	RANK GERAL		ÍNDICE RISKbank	COLUNA DE ALERTA							DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL	
	Dez/15	Set/15		L	S	Q	R	C	P	B	A	Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.		Lucro Liq.
TRICURY	24	35	10,64									731.106,0	248.849,0	30.441,0	109,4%

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

ANÁLISE SUBJETIVA

Durante o ano de 2015 o Banco Tricury veio desacelerando sua carteira de crédito em função da piora conjuntural e do agravamento do risco de crédito instalado no Brasil, além de rebaixar alguns clientes para faixas inferiores. No 4T15, diante do "write off" realizado e dos novos empréstimos feitos, sua carteira encerrou o período com um volume de R\$ 337 milhões, com 76% desta entre as faixas AA-B, refletindo positivamente em seu IQC. Dado o aumento da inadimplência setorial faz-se necessário acompanhamento da área de cobrança e rigor na concessão de novos créditos, além de reduzir a concentração da carteira. Ademais, possui 3,10% nas faixas D-H, sendo prudente reforçar sua PDD, pois em dez.15 o total provisionado cobria 2,61% desta carteira total. Vale comentar que sua carteira de fiança também vem diminuindo, fechando o 4T15 no volume de R\$ 11 milhões. No lado do "funding", como destaque estão as linhas de LCI, que aumentaram em 35% nos últimos doze meses. Capta também recursos via CDB, além de ter captado um volume de R\$ 17 milhões nas linhas de repasses governamentais. Conta ainda com a modalidade de DPGE II, que foi tomada em apenas R\$ 1 milhão. Fica como desafio buscar novas alternativas de "funding", a fim de expandir suas atividades. Seu lucro líquido acumulado de R\$ 30 milhões em 2015 foi superior em 13% se comparado a igual período do ano anterior, fruto do melhor resultado de sua ligada, somado ao menor nível de provisão. Neste sentido, seu ROE melhorou, voltando a se enquadrar ao mínimo exigido pelo RISKbank. Lembramos que ao longo dos dois últimos anos o Tricury veio melhorando seus fundamentos financeiros, reforçando seu Caixa Livre, que chegou a cobrir 60% dos depósitos totais (somando LCI), além da conservadora gestão de liquidez, o que minimiza seu risco em crises. Ademais, a confortável Basileia de 49% é beneficiada pela baixa alavancagem em crédito e a boa qualidade do capital. Esta lhe permite crescer crédito em quase quatro vezes sem precisar de novos aportes. Apesar do cenário econômico de estagnação e incerteza, os bons indicadores de liquidez e capitalização com que opera sustentam sua classificação de risco. Por outro lado, é restrita pela concentração de clientes ativos e passivos e seu pequeno porte, estando suscetível a conjunturas adversas como a atual, além de melhorar a qualidade do seu resultado.

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO	RISCO ACEITÁVEL PARA OPERAÇÕES ATÉ 90 DIAS
Disclosure	Muito Bom

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
LIQUIDEZ CORRENTE	3,52	QUALIDADE DA CARTEIRA	8,23	MÁXIMO	14,28
RENTABILIDADE a.a.	12,6%	CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO	45,8%	MÉDIA	10,00
CUSTO OPERACIONAL	0,31	CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS	6,3%	MÍNIMO	5,16
RBA BASILEIA	49,4%	CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO	0,0%		

Atenção: Essas informações são para uso exclusivo do Banco e estão sendo enviadas a pedido deste não devendo ser divulgadas a terceiros a não ser com autorização expressa da Lopes Filho Associados. Esse Relatório é um resumo da Análise do Banco que está disponível na íntegra no site (www.riskbank.com.br) para acesso exclusivo de nossos clientes. Caso você tenha interesse em receber esse Relatório completo, entre em contato com nossa consultoria Lopes Filho e Associados, pelo telefone (21) 2272-9600 ou pelo e-mail : info@riskbank.com.br.