



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

Ministério
da Fazenda



	2009	2008
Limite (50% do PR)	951.436	886.312
Situação	225.135	266.258
Margem	726.301	620.054
Índice de imobilização	11,8%	15,0%

10. Depósitos e operações compromissadas

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	2009						2008					
	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep. Interf.	Outros	Total	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep. Interf.	Outros	Total
Curto Prazo	417.522	531.895	304.624	167.530	443.186	1.864.757	1.735.949					
Sem												
Vencimento	417.522	25.090	304.624	-	415.103	1.162.339	1.174.295					
Até 90 dias	-	222.642	-	167.530	28.083	418.255	353.993					
De 91 a 360 dias	-	284.163	-	-	-	284.163	207.661					
Longo Prazo	-	97.518	-	-	-	97.518	65.005					
TOTAL	417.522	629.413	304.624	167.530	443.186	1.962.275	1.800.954					

b) Os depósitos especiais com remuneração estão distribuídos da seguinte forma:

	2009	2008
FAT	27.574	23.879
FDA	24.129	6.161
FRAP	175	29
FIDER	509	2.283
FINAM	14.536	38.769
Dep. Especiais Remunerados - SUDAM(1)	364.901	-
TOTAL	431.824	71.121

(1) Conforme orientação do BACEN, a partir de setembro de 2008, ocorreu a reclassificação dos depósitos para incentivos fiscais, Lei n. 8.167/1991, de depósitos à vista para o grupamento de depósitos a prazo.

c) As operações compromissadas totalizam R\$259.732 (R\$207.874 em 2008) e foram negociadas à taxa média anualizada de 10,4%. Estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações negociadas no curto prazo. As despesas de captação geradas com essas operações totalizaram no semestre R\$15.197 (R\$6.890 em 2008).

11. Obrigações por empréstimos

Os empréstimos tomados no País, cujo montante ao final do semestre é de R\$98.742, referem-se às linhas de crédito para financiamentos à exportação captados junto ao BACEN por meio de leilões, de acordo com as Resoluções nº 3.622/2008 e 3.633/2008, sobre os quais incidem juros de captação à taxa média anualizada no semestre de 1,7%.

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no semestre é de R\$74.912 (R\$131.907 em 2008), referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 3,8% a.a. e à variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

12. Obrigações por repasses

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME), Caixa Econômica Federal (CEF), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	2009			2008		
	TAXA (%)	PRAZO	VALORES	TAXA (%)	PRAZO	VALORES
	a.a.	(ano)		a.a.	(ano)	
BNDES FINEM	5,3	7	9.398	6,3	10	10.307
BNDES Industrial	7,2	9	119.687	7,2	7	50.965
BNDES P. Física	8,0	3	1.957	8,0	4	2.628
BNDES Rural	5,6	3	128.513	5,6	4	141.017
CEF	1,5	2,5	502	4,4	3	1.358
FINAME Industrial	7,0	2,5	4.006	7,0	3	5.831
FINAME Rural	8,7	4	31.512	8,9	4	31.236
STN OGU	1,2	2	40.594	1,3	2	42.929
STN - RECOOP	7,7	8	61	7,8	10	68
TOTAL	-	-	336.230	-	-	286.339

(*) Já acrescidas da variação da TJLP ou TR ou Cesta de Moedas, quando exigidos.

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações.

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos
BNDES FINEM	123	195	293	586	2.343	2.343	3.515
BNDES Industrial	1.377	4.377	1.127	11.944	29.963	20.939	49.960
BNDES P. Física	-	-	648	44	1.265	-	-
BNDES Rural	2.818	10.388	1.373	42.447	68.752	2.735	-
CEF	71	90	59	117	138	27	-
FINAME Industrial	120	460	276	1.379	1.417	354	-
FINAME Rural	-	1.612	613	3.315	14.427	7.534	4.011
STN OGU	25.012	976	5.075	2.109	7.422	-	-
STN - RECOOP	-	1	2	4	3	3	48
TOTAL	29.521	18.099	9.466	61.945	125.730	33.935	57.534

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), o Banco possui registrado do Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$40.594 (R\$42.929 em 2008). O total repassado pelo Tesouro no semestre foi da ordem de R\$2.110 (R\$2.686 em 2008). São remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média SELIC e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo a base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No semestre, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$28 (R\$66 em 2008) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$1.060 (R\$1.110 em 2008).

13. Outras obrigações

a) Fundos financeiros e de desenvolvimento
Os recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO), no valor de R\$1.639.912 (R\$1.500.703 em 2008), corresponde a, aproximadamente, 96,2% dessa rubrica.

b) Diversas

	2009	2008
Provisão para passivos contingentes	941.484	816.767
Ações trabalhistas (nota explicativa nº 24.c)	23.071	19.200
Ações cíveis (nota explicativa nº 24.c)	31.155	12.092
Contribuição previdenciária - CAPAF (nota explicativa nº 20.a)	339.058	327.212
Aposentados responsabilidade do Banco (nota explicativa nº 20)	59.891	52.371
Auxílio-saúde a aposentados (nota explicativa nº 20)	70.327	65.354
Provisão - FNO (nota explicativa nº 17)	333.273	282.754
Provisão para fundos de investimentos (nota explicativa nº 24.c)	21.020	21.379
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995(1)	32.224	25.731
Outras provisões operacionais	9.965	-
Outros	21.500	10.674
Obrigações por aquisição de bens e direitos (2)	27.341	29.074
Provisão para pagamentos a efetuar	44.781	35.306
Obrigações por convênios oficiais(3)	5.867	-
Demais	19.008	16.353
TOTAL	1.038.481	897.500
Saldo de curto prazo	320.514	241.687
Saldo de longo prazo	717.967	655.813

(1) Corresponde ao provisionamento das parcelas vencidas e não pagas pelos mutuários, cuja co-responsabilidade é do Banco. Essa co-responsabilidade encontra-se registrada na conta Coobrigações em Cessões de Crédito, do grupamento de compensação, totalizando, no final do semestre, R\$73.969;

(2) Corresponde a contratos celebrados com diversos prestadores de serviços que se encontram em andamento e os mesmos fazem parte do programa de investimento que o Banco está realizando/implementando para a modernização dos seus sistemas operacionais. A contrapartida desse valor está registrada contabilmente no grupo do "Ativo Intangível", na conta de software desenvolvido e em desenvolvimento;

(3) Corresponde ao registro, em nome dos respectivos beneficiários, dos créditos de recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões e similares, objeto do convênio de prestação de serviços entre o Banco e a Previdência Social, conforme determina a carta-circular nº 3.242/2006, do BACEN.

14. Imposto de renda e contribuição social

a) Provisões constituídas
Neste semestre foram apurados lucro tributável e base positiva de contribuição social, sendo efetuada a correspondente provisão.

A demonstração da alíquota efetiva para o cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social no semestre está assim resumida:

	2009		2008	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Lucro antes do IRPJ e CSLL	56.737	56.737	94.434	94.434
Adições líquidas de caráter permanente	4.253	4.253	1.595	1.595
Adições líquidas de caráter temporário	149.745	149.745	100.548	100.548
Lucro tributável antes das compensações	210.735	210.735	196.577	196.577
Aliquotas	15%	15%	15%	9%
				15%
Valores devidos pela alíquota normal	31.610	31.610	29.486	11.442
				10.417
Adicional de Imposto de Renda (10%)	21.062	-	19.646	-
Incentivos	(375)	-	(346)	-
Valores devidos	52.297	31.610	48.786	21.859
Valores registrados em resultado antes da ativação	51.440	31.096	48.911	21.980
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	(43.587)	(26.153)	(9.628)	(4.580)
Realização Reserva de Reavaliação	(857)	(514)	125	121
Valores efetivamente registrados no resultado	7.853	4.943	39.283	17.400
% da despesa efetiva em relação ao lucro antes do IRPJ e CSL	13,8	8,7	41,6	18,4

b) Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos

	30.06.2009	30.06.2008
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos	494.203	338.738

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido o Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente, sobre diferenças temporárias, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995.

Para avaliação e utilização de tais créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 3.059, de 20 de dezembro de 2002 e nº 3.355, de 31 de março de 2006, pela Circular BACEN nº 3.171, de 30 de dezembro de 2002 e Deliberação CVM nº 273, de 20 de agosto de 1998.

Estes ativos apresentaram a seguinte movimentação no período abaixo indicado:

	Saldo em 30.06.2008	Constituição	Realização	Saldo em 30.06.2009
Imposto de Renda				
Provisão para Contingências	88.993	66.226	(16.741)	138.478
Provisão para Risco de Crédito	502.254	328.599	(147.355)	683.498
Auxílio pós-emprego	394.699	28.575	(15.127)	408.147
Outras Provisões	8.929	-	(906)	8.023
Base de Cálculo	994.875	423.400	(180.129)	1.238.146
Imposto de Renda Diferido (25%)	248.718	105.850	(45.032)	309.536
Contribuição Social				
Provisão para Contingências	88.993	66.226	(16.741)	138.478
Provisão para Risco de Crédito	502.254	328.599	(147.355)	683.498
Auxílio pós-emprego	394.699	28.575	(15.127)	408.147
Outras Provisões	1.896	-	(906)	990
Base de Cálculo	987.842	423.400	(180.129)	1.231.113
Contribuição Social Diferida (9%)	87.235	38.106	(16.212)	109.129
(15%)	2.785 (*)	121.666	(27.019)	184.667
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos Ativos	338.738	227.516	(72.051)	494.203

(*) Inclui o ajuste relativo ao diferencial de alíquota da CSLL sobre o crédito tributário no valor de R\$ 58.156, reconhecido no exercício de 2008.