



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

Ministério da  
Fazenda



uso de sistemas implantados ou em fase de implantação e que fazem parte do projeto de excelência tecnológica do Banco (nota explicativa nº 9.d).

A depreciação e a amortização são computadas pelo método linear com base nas seguintes taxas anuais: para edificações, são aplicadas taxas variáveis de acordo com a vida útil prevista nos laudos de avaliação; 10% para móveis e utensílios, instalação e sistemas de comunicação e segurança; e, 20% para veículos, equipamentos de processamento de dados e gastos diferidos e intangíveis.

A Reserva de Reavaliação vem sendo realizada proporcionalmente à depreciação ou baixa dos bens reavaliados e seu registro retificado por provisão para imposto de renda e contribuição social diferidos, segundo alíquotas vigentes, creditada na conta de Lucros ou Prejuízos Acumulados. Esse critério será mantido, atendendo, assim, as orientações emanadas do Conselho Monetário Nacional, através da Resolução nº 3.565/2008.

i) É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment*, quando aplicável, são reconhecidas no resultado do período.

A partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*.

j) Os encargos com férias, licenças-prêmio e 13º salários são reconhecidos por competência mensal, segundo o período de aquisição, inclusive os encargos aplicáveis.

k) A obrigação do Banco relacionada aos benefícios pós-emprego, compreendendo complementação de aposentadoria e auxílio saúde é atualizado trimestralmente de acordo com a avaliação atuarial realizada por empresa especializada, em conformidade com as regras definidas pela CVM, através da Deliberação nº 600/2009 (nota explicativa nº 24).

l) As provisões para o Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS/PASEP e COFINS, constituídas às alíquotas a seguir discriminadas, consideraram as bases de cálculo previstas na legislação vigente para cada tributo:

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| Imposto de Renda                  | 15%   |
| Adicional de Imposto de Renda     | 10%   |
| Contribuição Social sobre o Lucro | 15%   |
| PIS/PASEP                         | 0,65% |
| COFINS                            | 4%    |

O Banco registra e controla crédito tributário sobre provisões indedutíveis temporariamente, sendo sua baixa realizada de acordo com a legislação fiscal vigente (nota explicativa nº 15.c).

m) Na elaboração das demonstrações financeiras do Banco são utilizadas estimativas e estabelecidas premissas que impactam os valores nelas reportados, especialmente quanto às provisões e marcações a mercado. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

n) Para a constituição de provisão de passivos contingentes e, em atendimento à Deliberação CVM nº 594/2009, são adotados métodos estatísticos históricos dos últimos cinco anos.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

|                                                    | 2010           | 2009           |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                            | <b>81.071</b>  | <b>72.203</b>  |
| Disponibilidade em moeda nacional                  | 61.083         | 68.250         |
| Disponibilidade em moeda estrangeira               | 19.988         | 3.953          |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)</b> | <b>399.995</b> | <b>456.172</b> |
| Aplicações no mercado aberto                       | 399.995        | 380.110        |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros           | -              | 76.062         |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>481.066</b> | <b>528.375</b> |

(\*) Referem-se a aplicações com vencimentos iguais ou inferiores a 90 dias.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

|                                                       | 2010           | 2009           |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Aplicações no mercado aberto</b>                   | <b>399.995</b> | <b>380.110</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                         | 239.996        | 185.061        |
| Letras do Tesouro Nacional                            | 99.999         | 120.039        |
| Notas do Tesouro Nacional                             | 60.000         | 75.010         |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>       | <b>545.797</b> | <b>509.469</b> |
| Certificados de Depósitos Interfinanceiros            | 586.246        | 568.047        |
| Provisão para perdas aplicações dep. Interfinanceiros | (40.449)       | (58.578)       |
| <b>TOTAL (no curto prazo)</b>                         | <b>945.792</b> | <b>889.579</b> |

As receitas com aplicações interfinanceiras de liquidez totalizaram no exercício R\$88.376 (R\$74.798 em 2009).

Os certificados de depósitos interfinanceiros emitidos pelo extinto Banco Santos estão totalmente provisionados no montante de R\$40.449. No exercício de 2010, houve a recuperação de partes de CDIs, no montante de R\$18.129, reduzindo o saldo provisionado para R\$40.449 (R\$58.578 em 31.12.2009).

6. Títulos e Valores Mobiliários

|                                              | 2010             | 2009             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Carteira própria – livres</b>             | <b>4.104.281</b> | <b>3.567.810</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                | 2.795.505        | 2.316.336        |
| Letras do Tesouro Nacional                   | 42.028           | 27.175           |
| Notas do Tesouro Nacional                    | 558.708          | 596.602          |
| Certificados Financeiros do Tesouro          | 328.514          | 301.069          |
| Debêntures                                   | 246.646          | 217.925          |
| Cotas de Fundos de Investimento              | 131.510          | 92.687           |
| Cédulas de Crédito Bancário                  | -                | 4.513            |
| Notas Promissórias                           | -                | 10.193           |
| Títulos da Dívida Agrária                    | 421              | 502              |
| Outros                                       | 949              | 808              |
| <b>Vinculados a operações compromissadas</b> | <b>168.084</b>   | <b>302.343</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                | 168.084          | 302.343          |
| <b>Vinculados a prestação de garantias</b>   | <b>12.239</b>    | <b>9.964</b>     |
| Letras Financeiras do Tesouro                | 12.239           | 525              |
| Letras do Tesouro Nacional                   | -                | 9.439            |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>4.284.604</b> | <b>3.880.117</b> |
| <b>Saldo de curto prazo</b>                  | <b>1.654.854</b> | <b>1.268.680</b> |
| <b>Saldo de longo prazo</b>                  | <b>2.629.750</b> | <b>2.611.437</b> |

Classificação dos títulos e valores mobiliários

a) Quanto ao vencimento

|                                      | 2010           |                |                  |                  |                |                  |                  |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                      | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   | 1 a 3 anos       | 3 a 5 anos       | 5 a 15 anos    | acima de 15 anos | TOTAL            |
| <b>Para negociação(*)</b>            | <b>357.578</b> | <b>314.851</b> | <b>368.879</b>   | -                | -              | -                | <b>1.041.308</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro        | 357.578        | 314.851        | 368.879          | -                | -              | -                | 1.041.308        |
| <b>Disponíveis para venda</b>        | <b>194.580</b> | <b>417.932</b> | <b>722.971</b>   | <b>1.474.145</b> | <b>403.628</b> | -                | <b>3.213.256</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro        | -              | 247.383        | 273.921          | 1.338.102        | 75.114         | -                | 1.934.520        |
| Letras do Tesouro Nacional           | -              | -              | 42.028           | -                | -              | -                | 42.028           |
| Notas do Tesouro Nacional            | 137.299        | 109.849        | 223.751          | 59.139           | -              | -                | 530.038          |
| Debêntures                           | 14.240         | 60.700         | 134.392          | 37.314           | -              | -                | 246.646          |
| Certificados Financeiros do Tesouro  | -              | -              | -                | -                | 328.514        | -                | 328.514          |
| Cotas de Fundos de Invest. - FIDC    | 6.661          | -              | 48.879           | 39.590           | -              | -                | 95.130           |
| Cotas de Fundos de Invest. - FI REF  | 36.380         | -              | -                | -                | -              | -                | 36.380           |
| <b>Mantidos até o vencimento</b>     | <b>949</b>     | <b>84</b>      | <b>21.186</b>    | <b>7.305</b>     | <b>516</b>     | -                | <b>30.040</b>    |
| Notas do Tesouro Nacional            | -              | -              | 21.018           | 7.136            | 516            | -                | 28.670           |
| Outros Títulos – Públicos (TDA/Exte) | 949            | 84             | 168              | 169              | -              | -                | 1.370            |
| <b>TOTAL 2010</b>                    | <b>553.107</b> | <b>732.867</b> | <b>1.113.036</b> | <b>1.481.450</b> | <b>404.144</b> | -                | <b>4.284.604</b> |

TOTAL 2009

(\*)Para fins de publicação, os títulos denominados para negociação são apresentados apenas no ativo circulante, conforme § único do art. 7º da Circular nº 3.068/2001.

b) Quanto aos ajustes

|                                                    | 31.12.2010       |                  | 31.12.2009     | AJUSTES DO EXERCÍCIO |              | 31.12.2010   |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|--------------|--------------|
|                                                    | CUSTO            | MERCADO          |                |                      |              |              |
| <b>Para negociação</b>                             | <b>1.041.516</b> | <b>1.041.308</b> | <b>(365)</b>   |                      | <b>157</b>   | <b>(208)</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                      | 1.041.516        | 1.041.308        | (365)          |                      | 157          | (208)        |
| <b>Disponíveis para venda</b>                      | <b>3.208.436</b> | <b>3.213.256</b> | <b>(3.926)</b> |                      | <b>8.746</b> | <b>4.820</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                      | 1.960.574        | 1.934.520        | (704)          |                      | (25.349)     | (26.054)     |
| Letras do Tesouro Nacional                         | 42.219           | 42.028           | (59)           |                      | (133)        | (191)        |
| Notas do Tesouro Nacional                          | 534.624          | 530.038          | (5.565)        |                      | 979          | (4.586)      |
| Debêntures                                         | 244.654          | 246.646          | (120)          |                      | 2.112        | 1.992        |
| Certificados Financeiros do Tesouro <sup>(1)</sup> | 304.161          | 328.514          | -              |                      | 24.353       | 24.353       |
| Cotas de Fundos de Invest. - FIDC                  | 85.824           | 95.130           | 3.331          |                      | 5.975        | 9.306        |
| Cotas de Fundos de Invest. - FI REF                | 36.380           | 36.380           | -              |                      | -            | -            |
| Outros Títulos Privados <sup>(2)</sup>             | -                | -                | (809)          |                      | 809          | -            |
| <b>Mantidos até o vencimento<sup>(3)</sup></b>     | <b>30.040</b>    | <b>30.040</b>    | -              |                      | -            | -            |
| Notas do Tesouro Nacional <sup>(4)</sup>           | 28.670           | 28.670           | -              |                      | -            | -            |
| Outros Títulos Públicos <sup>(5)</sup>             | 1.370            | 1.370            | -              |                      | -            | -            |

(1) Recebidos pelo Banco dentro do Programa de Fortalecimento das Instituições Financeiras Federais instituído pela Medida Provisória nº 2.196, de 27 de junho de 2001, que contemplou a permuta por títulos dos créditos existentes junto à União dos financiamentos celebrados ao amparo da Lei nº 8.727, de 05 de novembro de 1993;

(2) As Cédulas de Crédito Bancário – CCB foram 100% provisionadas contra resultado, em razão da divulgação de fato relevante pela administradora dessa carteira de títulos de que a empresa detentora do título encontra-se em processo de execução, face deteriorização da qualidade de crédito pela inadimplência de outros CCB;

(3) Para fins contábeis esses títulos estão registrados à curva;

(4) Pela característica de emissão, esses títulos são inegociáveis e destinados ao pagamento das alienações das participações societárias;

(5) Títulos recebidos como resultado de negociação com a Secreta-

ria do Tesouro Nacional, não possuindo cotações junto ao mercado secundário.

Do total de Certificados Financeiros do Tesouro (CFT), R\$316.664 estão vinculados ao pagamento do déficit da CAPAF e serão repassados aquela Caixa de Previdência pelo valor de face, razão pela qual não são marcados a mercado. Em 31 de dezembro de 2010, o ajuste a valor de mercado desses títulos, caso fossem negociados no mercado secundário, importaria em uma desvalorização de R\$41.318 (R\$44.939 em 2009). O Banco adquiriu o restante dos CFT's a preço de mercado junto à CAPAF, essa aplicação não tem a finalidade de saldar o déficit dessa Caixa. Em 31/12/2010 havia o montante de R\$11.851 e MtM de R\$11.146. No exercício de 2010 não foram efetuadas reclassificações nos títulos e valores mobiliários entre as categorias.