

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
 DE JUNHO DE 2012 E 2011  
 (Em milhares de Reais)
**ÍNDICE**

|  |
|--|
| Nota 1 - Contexto Operacional                                  |
| Nota 2 - Apresentação das Demonstrações Financeiras            |
| Nota 3 - Principais Práticas Contábeis                         |
| Nota 4 - Caixa e Equivalentes de Caixa                         |
| Nota 5 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez               |
| Nota 6 - Títulos e Valores Mobiliários                         |
| Nota 7 - Carteira de Crédito                                   |
| Nota 8 - Outros Créditos - Diversos                            |
| Nota 9 - Permanente  |
| Nota 10 - Depósitos e Captações no Mercado Aberto              |
| Nota 11 - Obrigações por Empréstimos                           |
| Nota 12 - Obrigações por Repasses                              |
| Nota 13 - Outras Obrigações                                    |
| Nota 14 - Patrimônio Líquido                                   |
| Nota 15 - Imposto de Renda e Contribuição Social               |
| Nota 16 - Desdobramento das Contas de Resultado                |
| Nota 17 - Fundo de Investimentos da Amazônia (FINAM)           |
| Nota 18 - Fundo de Desenvolvimento da Amazônia (FDA)           |
| Nota 19 - Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO) |
| Nota 20 - Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)                 |
| Nota 21 - Fundo da Marinha Mercante (FMM)                      |
| Nota 22 - Fundos de Investimento Financeiro                    |
| Nota 23 - Partes Relacionadas                                  |
| Nota 24 - Benefícios a Empregados                              |
| Nota 25 - Remuneração Paga aos Empregados e Administradores    |
| Nota 26 - Processo de Gerenciamento de Riscos                  |
| Nota 27 - Análise de Sensibilidade                             |
| Nota 28 - Informações Complementares                           |
| Nota 29 - Outras Informações                                   |

**1. Contexto Operacional**

O Banco da Amazônia S.A. (Banco), é uma instituição financeira, organizado sob a forma de sociedade anônima de capital aberto e de economia mista, tem por objeto a prestação de serviços bancários e a realização de todas as operações inerentes a esta atividade, abrangendo câmbio e crédito pessoal.

Como um dos instrumentos do Governo Federal para promover e executar as políticas creditícias e financeiras, especialmente as voltadas para o desenvolvimento econômico e social da Região Amazônica, opera e administra o Fundo Constitucional de Financiamento do Norte - FNO (nota nº19), administra o Fundo de Investimentos da Amazônia - FINAM (nota nº17) e é o agente operador do Fundo de Desenvolvimento da Amazônia - FDA (nota nº 18).

**2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis definidas pela Lei das Sociedades por Ações, sendo adotadas as alterações introduzidas pela Lei nº11.638/2007 e pela Lei nº11.941/2009, e, também, em observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), Banco Central do Brasil (BACEN) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).  
Visando a uniformização aos padrões contábeis internacionais, denominado *Internacional Financial Reporting Standard* (IFRS), o Banco acompanha a emissão de pronunciamentos técnicos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que são adotados a partir da aprovação pelos órgãos reguladores das companhias abertas e instituições financeiras, que tomam sua aplicação obrigatória.

**3. Principais Práticas Contábeis**

- a) As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, moeda funcional do Banco da Amazônia S.A. Os ativos e passivos indexados ao dólar são convertidos pelas taxas correntes e o resultado dessas operações pelas taxas do dólar de fechamento das operações.
- b) O resultado é apurado de acordo com o regime contábil da competência mensal.
- c) Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações no mercado aberto, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.
- d) Os direitos e as obrigações pactuados com encargos financeiros pós-fixados são calculados *pro rata dia*, de acordo com a variação dos respectivos indexadores e registrados a valor presente. Os direitos e as obrigações em moedas estrangeiras são ajustados às taxas cambiais ou índices oficiais da data do encerramento do balanço; os contratados com encargos prefixados são registrados a valor atual retificados por contas de "rendas a apropriar" ou "despesas a apropriar".
- e) As aplicações interfinanceiras são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de eventuais provisões para desvalorização, quando aplicável.
- f) Os títulos e valores mobiliários, pertencentes à carteira própria do Banco, são registrados pelo valor efetivamente pago na aquisição, inclusive corretagens e emolumentos quando existentes. São classificados em função da intenção de permanência na carteira, na forma definida pelas Circulares nºs 3.068/2001 e 3.082/2002, do BACEN, e estão distribuídos em três categorias:  
**Títulos para Negociação:** são os títulos adquiridos com a finalidade ativa e frequente de negociação, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.  
**Títulos Disponíveis para Venda:** são os títulos que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com a finalidade ativa e frequente de negociação. São avaliados pelo valor de mercado, líquidos dos efeitos tributários, em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido.  
**Títulos mantidos até o vencimento:** são os títulos para os quais há a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Para marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários são utilizados parâmetros como: cotações pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA), critérios que levam em conta o preço médio de negociação na data da apuração, o valor líquido provável de realização obtido por meio de modelos de precificação, bem como o preço calculado pelo fator de risco e liquidez da marcação a mercado.

Os rendimentos dos títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados, são calculados e apropriados *pro rata dia* pelo método exponencial, de acordo com as cláusulas de remuneração.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor de venda e o valor atualizado dos títulos é levada ao resultado, como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários, conforme o caso.

- g) As operações de crédito, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados, para efeito de provisão para operações de crédito, de acordo com os parâmetros da Resolução nº 2.682/1999, do CMN, sendo os riscos das operações avaliados com base em critérios consistentes e verificáveis, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos inerentes à operação, aos devedores e aos garantidores. As rendas a apropriar de créditos vencidos há mais de sessenta dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.
- h) No Permanente, os Investimentos e os Outros Imobilizados de Uso foram avaliados pelo custo de aquisição; os Imóveis de Uso próprio são apresentados pelo valor de avaliação. O Diferido é composto por gastos com a aquisição e desenvolvimento de sistemas e métodos e adaptação de dependências, avaliado ao custo incorrido. No Intangível, foram contabilizados direitos de uso de sistemas implantados ou em fase de implantação e que fazem parte do projeto de excelência tecnológica do Banco (nota 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, gastos diferidos e intangíveis.
- A Reserva de Reavaliação é 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 CMN, 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.
- Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revisados, 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 a Deliberação nº 600/2009 da CVM (nota 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 o crédito tributário sobre provisões indedutíveis temporariamente, sendo sua baixa realizada de acordo com a legislação fiscal vigente (nota nº 15.b).

- 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 ao CPC nº 25 e aprovação pelo CMN através da Resolução nº 3.823/2009, são adotados métodos estatísticos históricos dos últimos cinco anos.

**4. Caixa e Equivalentes de Caixa**

|  | 2012             | 2011             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                            | <b>46.013</b>    | <b>46.431</b>    |
| Disponibilidade em moeda nacional                  | 36.702           | 38.669           |
| Disponibilidade em moeda estrangeira               | 9.311            | 7.762            |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)</b> | <b>1.143.108</b> | <b>962.358</b>   |
| Aplicações no mercado aberto                       | 1.143.108        | 946.996          |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros           | -                | 15.362           |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>1.189.121</b> | <b>1.008.789</b> |

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

**5 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez**

|   | 2012             | 2011             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Aplicações no mercado aberto</b>                   | <b>1.143.108</b> | <b>946.996</b>   |
| <b>Posição Bancada</b>                                | <b>1.143.108</b> | <b>946.996</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                         | 112.995          | 185.975          |
| Letras do Tesouro Nacional                            | 1.009.999        | 751.999          |
| Notas do Tesouro Nacional                             | 20.114           | 9.022            |
| <b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>       | <b>511.340</b>   | <b>732.159</b>   |
| Certificados de Depósitos Interfinanceiros            | 551.789          | 772.608          |
| Provisão para perdas aplicações dep. interfinanceiros | (40.449)         | (40.449)         |
| <b>TOTAL (no curto prazo)</b>                         | <b>1.654.448</b> | <b>1.679.155</b> |

As receitas com aplicações interfinanceiras de liquidez totalizaram no semestre R\$73.525 (R\$64.777 em 2011).

**6. Títulos e valores mobiliários**

|  | 2012             | 2011             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Carteira própria - livres</b>             | <b>5.374.743</b> | <b>3.733.239</b> |
| <b>Títulos Públicos</b>                      | <b>4.243.574</b> | <b>3.223.175</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                | 3.507.922        | 2.392.427        |
| Letras do Tesouro Nacional                   | 47.292           | 44.338           |
| Notas do Tesouro Nacional                    | 359.729          | 452.732          |
| Certificados Financeiros do Tesouro          | 328.285          | 333.249          |
| Títulos da Dívida Agrária                    | 346              | 429              |
| <b>Títulos Privados</b>                      | <b>1.131.169</b> | <b>510.064</b>   |
| Certificado de Depósito Bancário             | -                | 47.304           |
| Debêntures                                   | 478.280          | 236.175          |
| Cotas de Fundos de Investimento              | 274.490          | 143.701          |
| Letras Financeiras                           | 365.128          | 82.884           |
| Notas Promissórias                           | 13.271           | -                |
| <b>Vinculados a operações compromissadas</b> | <b>-</b>         | <b>391.932</b>   |
| <b>Títulos Públicos</b>                      | <b>-</b>         | <b>391.932</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                | -                | 391.932          |
| <b>Vinculados a prestação de garantias</b>   | <b>15.625</b>    | <b>11.406</b>    |
| <b>Títulos Públicos</b>                      | <b>15.625</b>    | <b>11.406</b>    |
| Letras Financeiras do Tesouro                | 12.933           | 11.406           |
| Letras do Tesouro Nacional                   | 2.692            | -                |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>5.390.368</b> | <b>4.136.577</b> |

|                             |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo de curto prazo</b> | <b>1.669.735</b> | <b>1.138.496</b> |
| <b>Saldo de longo prazo</b> | <b>3.720.633</b> | <b>2.998.081</b> |

**Classificação dos títulos e valores mobiliários****a. Quanto ao vencimento**

|   | 2012           |                |                  |                |                  |                  |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|   | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   | 1 a 3 meses      | 3 a 5 anos     | 5 a 15 anos      | TOTAL            |
| 1-Títulos para negociação(*)                      | -              | 173.191        | -                | 36.917         | 520.457          | 730.565          |
| <b>Títulos Públicos</b>                           | <b>-</b>       | <b>173.191</b> | <b>-</b>         | <b>36.917</b>  | <b>520.457</b>   | <b>730.565</b>   |
| Letras Financeiras do Tesouro                     | -              | 173.191        | -                | 36.917         | 520.457          | 730.565          |
| 2-Títulos Disponíveis para venda                  | 307.405        | 631.614        | 2.437.178        | 395.767        | 550.678          | 4.322.642        |
| <b>Títulos Públicos</b>                           | <b>175.541</b> | <b>486.836</b> | <b>1.896.455</b> | <b>98.266</b>  | <b>534.375</b>   | <b>3.191.473</b> |
| Letras Financeiras do Tesouro                     | -              | 419.925        | 1.737.724        | 98.266         | 534.375          | 2.790.290        |
| Letras do Tesouro Nacional                        | 49.984         | -              | -                | -              | -                | 49.984           |
| Notas do Tesouro Nacional                         | 125.557        | 66.911         | 158.731          | -              | -                | 351.199          |
| <b>Títulos Privados</b>                           | <b>131.864</b> | <b>144.778</b> | <b>540.723</b>   | <b>297.501</b> | <b>16.303</b>    | <b>1.131.169</b> |
| Debêntures  | 20.421         | 22.027         | 185.360          | 234.169        | 16.303           | 478.280          |
| Cotas de Fundos de Invest. - FIDC                 | 10.065         | 18.107         | 81.608           | 63.332         | -                | 173.112          |
| Cotas de Fundos de Invest. - FI REF               | 101.378        | -              | -                | -              | -                | 101.378          |
| Outros Títulos - Privados - Letras Financeiras/NP | -              | 104.644        | 273.754          | -              | -                | 378.399          |
| 3-Títulos Mantidos até o vencimento               | 65             | 86             | 539              | 7.716          | 328.755          | 337.161          |
| <b>Títulos Públicos</b>                           | <b>65</b>      | <b>86</b>      | <b>539</b>       | <b>7.716</b>   | <b>328.755</b>   | <b>337.161</b>   |
| Notas do Tesouro Nacional                         | 65             | -              | 366              | 7.629          | 470              | 8.530            |
| Certificados Financeiros do Tesouro               | -              | -              | -                | -              | 328.285          | 328.285          |
| Outros títulos públicos - TDA                     | -              | 86             | 173              | 87             | -                | 346              |
| <b>TOTAL 2012</b>                                 | <b>307.470</b> | <b>804.891</b> | <b>2.437.717</b> | <b>440.400</b> | <b>1.399.890</b> | <b>5.390.368</b> |
| <b>TOTAL 2011</b>                                 | <b>197.631</b> | <b>171.920</b> | <b>2.046.898</b> | <b>778.778</b> | <b>941.350</b>   | <b>4.136.577</b> |

(\*) 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.