



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

Ministério da
Fazenda



b) Quanto aos ajustes

	30.06.2012		Ajustes do		
	Custo	Mercado	31.12.2011	semestre	30.06.2012
Para negociação	728.362	730.565	(129)	2.332	2.203
Letras Financeiras do Tesouro	728.362	730.565	(129)	2.332	2.203
Disponíveis para venda	4.291.058	4.322.642	5.586	25.998	31.584
Letras Financeiras do Tesouro	2.785.804	2.790.290	(850)	5.336	4.486
Letras do Tesouro Nacional	49.978	49.984	379	(373)	6
Notas do Tesouro Nacional	343.679	351.199	4.324	3.196	7.520
Debêntures	465.181	478.280	1.548	11.551	13.099
Cotas de Fundos de Investimentos – FIDC	169.072	173.112	(1.025)	5.065	4.040
Cotas de Fundos de Investimentos – FI REF	101.378	101.378	-	-	-
Outros Títulos Privados	375.966	378.399	1.210	1.223	2.433
Mantidos até o vencimento ⁽¹⁾	337.161	337.161	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional ⁽²⁾	8.530	8.530	-	-	-
Certificados Financeiros do Tesouro ⁽³⁾	328.285	328.285	-	-	-
Outros títulos públicos - TDA ⁽⁴⁾	346	346	-	-	-

⁽¹⁾ Para fins contábeis, esses títulos estão registrados à curva. Caso fossem marcados a mercado, teriam um ajuste negativo de R\$19.386 em 30 de junho de 2012;

⁽²⁾ Pela característica de emissão, esses títulos são inegociáveis e destinados ao pagamento das alienações das participações societárias;

⁽³⁾ Do total, o montante de R\$314.729 foi recebido pelo Banco no 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;

⁽⁴⁾ Títulos recebidos como resultado de negociação com a Secretaria do Tesouro Nacional, não possuindo cotações no mercado secundário.

Os Certificados Financeiros do Tesouro (CFT), R\$314.729 (R\$321.489 em 2011) foram reclassificados, em 2011, para a categoria "Mantidos Até o Vencimento", em face a indefinição quanto ao repasse desses títulos à Caixa de Previdência do Banco da Amazônia (CAPAF) para saneamento do déficit ali existente, objetivo da emissão desses títulos.

Caso as CFT's estivessem marcadas a mercado apresentariam uma desvalorização de R\$18.079 (R\$48.253 em 2011).

No 1º semestre de 2012, não houve reclassificações entre categorias nos títulos e valores mobiliários.

As receitas com TVM totalizaram no semestre R\$247.039 (R\$250.129 em 2011).

7. Carteira de Crédito

As operações de crédito e outros créditos, classificadas de acordo com a Resolução nº 2.682/1999, do CMN, estão compostas da seguinte forma:

	2012			2011		
	Normal	Vencidas	Total	Normal	Vencidas	Total
Operações de crédito						
Empréstimos	1.100.027	90.114	1.190.141	864.045	73.244	937.289
Títulos descontados	23.034	2.557	25.591	20.775	946	21.721
Financiamentos	601.484	6.254	607.738	772.567	4.176	776.743
Financiamentos rurais	269.867	27.428	297.295	340.401	39.224	379.625
Subtotal	1.994.412	126.353	2.120.765	1.997.788	117.590	2.115.378
Outros créditos	6.144	104	6.248	7.421	33	7.454
Diversos	6.144	104	6.248	7.421	33	7.454
Subtotal	2.000.556	126.457	2.127.013	2.005.209	117.623	2.122.832
Adiantamento sobre contrato de câmbio	138.481	6.696	145.177	47.523	3.932	51.455
TOTAL DA CARTEIRA	2.139.037	133.153	2.272.190	2.052.732	121.555	2.174.287
(Provisões)						
(Operações de crédito)	(16.875)	(57.717)	(74.592)	(18.402)	(59.665)	(78.067)
(Outros créditos)	(39)	(16)	(55)	(84)	-	(84)
(Câmbio)	(1.357)	(3.349)	(4.706)	(526)	(3.816)	(4.342)
TOTAL DAS PROVISÕES	(18.271)	(61.082)	(79.353)	(19.012)	(63.481)	(82.493)
TOTAL LÍQUIDO	2.120.766	72.071	2.192.837	2.033.720	58.074	2.091.794

Estes créditos apresentam o perfil especificado a seguir e são classificados com base no critério de vencimento de parcelas:

Operações vincendas	0 – 30	31 – 60	61 – 90	91 – 180	181 – 360	acima de 360	total da carteira
AA	21.567	5.938	16.840	15.443	50.440	264.960	375.188
A	661.746	42.080	57.494	44.252	274.166	23.476	1.103.214
B	158.988	23.343	337.617	22.134	87.269	1.015	630.366
C	6.332	42	162	3.674	494	3.898	14.602
D	4.072	1.282	1.319	2.041	1.134	181	10.029
E	77	24	1	248	50	-	400
F	125	40	34	74	288	4	565
G	64	75	25	14	38	3	219
H	1.432	649	209	228	1.153	783	4.454
Total 2012	854.403	73.473	413.701	88.108	415.032	294.320	2.139.037
Total 2011	593.133	273.484	169.235	170.133	357.269	489.478	2.052.732

A classificação da carteira de operações de crédito e outros créditos, nos nove níveis de risco e a provisão para operações de crédito, estão a seguir demonstradas:

NÍVEIS										
2012	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Setor privado	375.188	775.439	643.681	27.742	59.703	5.851	10.914	3.294	42.603	1.944.415
Rural	118.360	133.417	12.772	3.526	6.837	1.834	1.367	732	19.406	298.251
Indústria	232.658	178.415	332.575	6.065	2.895	1.023	6.846	580	3.087	764.144
Comércio	11.793	191.924	121.577	13.329	4.247	1.390	1.342	1.107	9.665	356.374
Serviços	5.006	128.167	164.894	290	43.731	372	298	26	3.202	345.986
Pessoas físicas	7.371	143.509	11.863	4.532	1.993	1.232	1.061	849	7.243	179.653
Intermediários Financ.	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Setor público	-	327.775	-	-	-	-	-	-	-	327.775
TOTAL DA CARTEIRA	375.188	1.103.214	643.681	27.742	59.703	5.851	10.914	3.294	42.603	2.272.190
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(5.516)	(6.437)	(832)	(14.447)	(1.755)	(5.457)	(2.306)	(42.603)	(79.353)
2011										
TOTAL DA CARTEIRA	381.449	1.349.100	300.788	27.877	31.303	10.706	10.751	7.091	55.222	2.174.287
Provisão requerida e constituída	--	(6.746)	(3.008)	(836)	(3.130)	(3.212)	(5.376)	(4.963)	(55.222)	(82.493)

Quanto aos Setores de Atividade Econômica, a carteira está assim apresentada:

	2012	2011
Setor Público	327.775	532.774
Administração Direta	128.333	138.472
Administração Indireta	-	193.063
Atividades Empresariais	199.442	201.239
Setor Privado	1.944.415	1.641.513
Rural	298.251	381.108
Indústria	764.144	482.549
Comércio	356.374	317.827
Pessoas Físicas	179.653	167.858
Outros Serviços	345.986	292.171
Intermediários Financeiros	7	-
TOTAL DA CARTEIRA	2.272.190	2.174.287

A provisão para operações de crédito e outros créditos apresentou a seguinte movimentação:

	2012	2011
Saldos no início do período	(78.599)	(172.679)
Provisões constituídas	(37.554)	(35.020)
Valores baixados para prejuízo	33.228	125.206
Reversões	3.572	-
Saldos no fim do período	(79.353)	(82.493)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controladas em conta de compensação, corresponde a R\$729.769 (R\$673.324 em 2011).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$23.546 (R\$13.402 em 2011).

Operações vencidas

	0 – 30	31 – 60	61 – 90	91 – 180	181 – 360	acima de 360	total da carteira
B	12.579	700	36	-	-	-	13.315
C	3.602	8.104	504	703	225	2	13.140
D	1.540	1.195	3.868	42.930	134	7	49.674
E	138	427	197	3.494	1.163	32	5.451
F	216	12	150	9.296	655	20	10.349
G	112	50	108	2.182	396	227	3.075
H	1.153	382	304	2.618	30.528	3.164	38.149
Total 2012	19.340	10.870	5.167	61.223	33.101	3.452	133.153
Total 2011	26.513	12.761	11.673	19.186	50.379	1.043	121.555

Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito:

	2012	2011
Empréstimos	88.254	78.786
Títulos descontados	2.905	3.916
Financiamentos	42.166	29.707
Financiamentos rurais	11.282	15.812
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	23.546	13.402
TOTAL	168.153	141.623

Concentração dos principais devedores:

	2012		2011	
	Valor	% Carteira	Valor	% Carteira
10 maiores devedores	1.218.336	53,6	1.055.779	48,6
50 maiores devedores seguintes	415.143	18,3	402.077	18,5
100 maiores devedores seguintes	133.846	5,9	138.089	6,3
Demais devedores seguintes	504.865	22,2	578.342	26,6
TOTAL	2.272.190	100,0	2.174.287	100,0

CONTINUA NO CADERNO 11



Secretaria
Especial de Estado
de Gestão



GOVERNO DO
PARÁ

DOCUMENTO
ASSINADO
DIGITALMENTE