



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

Ministério da
Fazenda



- (1) Do total aplicado em Fundos de Investimentos em Direito Creditórios (FIDC) em 31 de dezembro de 2012 há o montante de R\$ 4.593 aplicado no fundo administrado pelo Banco BVA. Apesar de não existirem atrasos nos vencimentos, a administração do banco definiu pela constituição de uma provisão para eventual perda que possa ocorrer devido a intervenção do Banco Central no administrador do Fundo. Em 31 de dezembro de 2011, o Banco não possuía aplicação nesse fundo de investimento.
- (2) Para fins contábeis, esses títulos estão registrados à curva. Caso fossem marcados a mercado, teriam um ajuste negativo de R\$12.285 em 31 de dezembro de 2012 (R\$39.610 em 2011).
- (3) Pela característica de emissão, esses títulos são inegociáveis e destinados ao pagamento das alienações das participações societárias.
- (4) Do total, o montante de R\$316.141 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. Caso as CFT's estivessem marcadas a mercado apresentariam uma desvalorização de R\$11.394 (R\$38.637 em 2011);
- (5) Títulos recebidos como resultado de negociação com a Secretaria do Tesouro Nacional, não possuindo cotações no mercado secundário.

No exercício de 2012, não houve reclassificações entre categorias nos títulos e valores mobiliários. As receitas com TVM totalizaram no exercício R\$463.385 (R\$502.051 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	1.337.531	41.849	1.379.380	1.040.862	56.085	1.096.947
Títulos descontados	19.630	3.470	23.300	17.507	1.379	18.886
Financiamentos	589.917	10.223	600.140	800.442	6.919	807.361
Financiamentos rurais	270.458	19.421	289.879	277.661	42.806	320.467
Subtotal	2.217.736	74.963	2.292.699	2.136.472	107.189	2.243.661
Outros créditos	3.771	22	3.793	7.223	47	7.270
Diversos	3.771	22	3.793	7.223	47	7.270
Subtotal	2.221.507	74.985	2.296.492	2.143.695	107.236	2.250.931
Adiantamento sobre contrato de câmbio	107.788	27.689	135.477	80.950	5.569	86.519
TOTAL DA CARTEIRA (Provisões)	2.329.295	102.674	2.431.969	2.224.645	112.805	2.337.450
(Operações de crédito)	(19.470)	(46.539)	(66.009)	(18.236)	(55.336)	(73.572)
(Outros créditos)	(15)	(17)	(32)	(40)	(7)	(47)
(Câmbio)	(1.861)	(14.004)	(15.865)	(2.648)	(2.332)	(4.980)
TOTAL DAS PROVISÕES	(21.346)	(60.560)	(81.906)	(20.924)	(57.675)	(78.599)
TOTAL LIQUIDO	2.307.949	42.114	2.350.063	2.203.721	55.130	2.258.851

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	30.497	12.856	8.634	18.752	30.419	308.849
A	854.700	333.999	20.149	62.323	60.166	28.924
B	373.272	6.079	44.563	47.255	9.648	41.619
C	6.953	299	126	860	1.656	3.856
D	7.152	511	167	792	934	204
E	3.460	1.685	626	64	183	-
F	986	68	41	142	148	-
G	132	30	-	184	483	6
H	1.512	137	622	804	1.238	530
TOTAL 2012	1.278.664	355.664	74.928	131.176	104.875	383.988
TOTAL 2011	558.533	583.680	273.952	143.477	156.137	508.866

Operações vencidas						
	0 – 30	31 – 60	61 – 90	91 – 180	181 – 360 acima de 360	total da carteira
B	8.986	1.636	-	-	-	-
C	1.067	7.122	590	854	7	197
D	202	1.576	8.043	946	-	105
E	1.714	4.687	8.371	12.355	1.218	121
F	-	118	229	5.058	361	108
G	135	78	11	3.183	530	21
H	781	340	123	2.626	28.081	1.094
TOTAL 2012	12.885	15.557	17.367	25.022	30.197	1.646
TOTAL 2011	20.635	15.863	12.322	28.660	32.426	2.899

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									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
2012										
Sector privado	410.007	827.845	533.058	23.587	20.632	34.484	7.259	4.793	37.888	1.899.553
Rural	129.550	122.294	12.659	4.477	4.268	5.315	4.123	1.972	5.897	280.556
Indústria	244.599	187.143	261.507	5.831	2.792	22.086	5	49	14.216	738.238
Comércio	21.741	237.692	45.946	5.760	11.221	2.927	1.449	1.394	10.532	338.662
Serviços	4.144	129.079	201.450	1.840	388	2.609	393	339	2.079	342.321
Pessoas físicas	9.973	151.637	11.496	5.679	1.962	1.537	1.289	1.039	5.164	189.776
Sector público	-	532.416	-	-	-	-	-	-	-	532.416
TOTAL DA CARTEIRA	410.007	1.360.261	533.058	23.587	20.632	34.484	7.259	4.793	37.888	2.431.969
Percentual requerido	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-	-
Provisão constituída	-	(8.801)	(5.331)	(708)	(2.063)	(22.131)	(3.629)	(3.359)	(37.888)	(81.906)
2011										
TOTAL DA CARTEIRA	358.295	1.399.728	427.086	26.278	39.257	21.786	11.734	10.245	43.041	2.337.450
Provisão requerida e constituída	-	(8.999)	(4.271)	(798)	(3.926)	(6.536)	(5.867)	(7.171)	(43.041)	(78.599)

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

	2012	2011
Sector Público	532.416	655.136
Administração Direta	119.438	137.142
Administração Indireta	-	201.785
Atividades Empresariais	412.978	316.209
Sector Privado	1.899.553	1.682.314
Rural	290.556	320.467
Indústria	738.238	613.473
Comércio	338.662	292.040
Pessoas Físicas	189.776	161.321
Outros Serviços	342.321	295.006
Intermediários Financeiros	-	7
TOTAL DA CARTEIRA	2.431.969	2.337.450

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	(74.104)	(78.350)
Valores baixados para prejuízo	67.197	172.030
Reversões	3.600	400
Saldos no fim do período	(81.906)	(78.599)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$744.592 (R\$714.433 em 2011). A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$54.441 (R\$20.249 em 2011). Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito:

	2012	2011
Empréstimos	171.366	174.280
Títulos descontados	5.645	7.123
Financiamentos	68.713	74.648
Financiamentos rurais e agroindustriais	24.053	30.540
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	54.441	20.249
TOTAL	324.218	306.840

Concentração dos principais devedores:

	2012		2011	
	VALOR	% CARTEIRA	VALOR	% CARTEIRA
10 maiores devedores	1.425.045	58,6	1.278.828	54,7
50 maiores devedores seguintes	354.907	14,6	429.642	18,4
100 maiores devedores seguintes	129.219	5,3	126.896	5,4
Demais devedores seguintes	522.754	21,5	502.084	21,5
TOTAL	2.431.925	100,0	2.337.450	100,0

8. Outros Créditos - Diversos

Os Outros Créditos estão substancialmente formados pelos valores demonstrados abaixo, exceto pelas Operações de Câmbio, que possuem características de crédito e estão apresentadas na carteira de crédito (nota nº 7):

	2012	2011
Crédito tributário (nota nº 15.b)	562.038	581.196
Títulos e créditos a receber	194.992	188.802
CAPAF ⁽¹⁾	147.708	143.142
Tecnologia	21.705	43.089
Outros	25.579	2.571
Devedores por compra de valores e bens	3.793	7.270
Devedores por depósitos em garantia	38.963	36.763
Devedores para apuração de responsabilidades	9.852	14.489
Impostos e contribuições a compensar	70	214
Pagamentos a ressarcir	18.868	16.996
Adiantamentos e antecipações salariais	7.396	399
Diversos	8.623	6.604
TOTAL	844.595	852.733

Saldo de curto prazo	184.689	204.531
Saldo de longo prazo	659.906	648.202

- (1) De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco possui registrado na rubrica "outros créditos diversos" o montante de R\$147.708 (R\$143.142 em 2011), decorrente de aportes efetuados a maior para o Plano de Benefício Misto e ações judiciais que o Banco vem honrando, que serão utilizados no equacionamento do déficit atuarial originado pelo Plano de Benefício Definido.

9. Permanente

a) Investimentos	2012	2011
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	43	43
TOTAL	267	267

b) Imobilizado de uso

Móveis e equipamentos em estoque	445	1.041
Imobilizações em curso	19.941	24.985
Imóveis de uso	63.587	62.817
Terrenos	2.664	2.669
Reavaliações de terrenos	13.111	13.223
Edificações	42.073	38.236
Reavaliações de edificações	34.835	35.047
(-) Depreciação acumulada	(29.196)	(26.358)
Instalações, móveis e equipamentos de uso	12.623	11.209
Instalações	155	-
Móveis e equipamentos de uso	37.482	34.604
(-) Depreciação acumulada	(25.014)	(23.395)
Outras imobilizações	20.042	15.859
Sistema de comunicação	1.358	1.439
Sistema de processamento de dados	67.429	63.569
Sistema de segurança	3.891	3.610
Sistema de transporte	366	366
(-) Depreciação acumulada	(53.002)	(53.125)
TOTAL	116.638	115.911

c) Diferido

Gastos em imóveis de terceiros	5.659	5.686
SFH – descontos concedidos	44	44
Gastos com projetos logísticos	14.946	14.946
Instalação e adaptação de dependências	5.362	5.362
Reestruturação e modernização sistema operacional	15.035	15.035
(-) Amortização acumulada	(41.044)	(39.463)
TOTAL	2	1.810

d) Intangível ⁽¹⁾

Licenças de uso de software	16.281	16.142
Software desenvolvido e em desenvolvimento	137.489	137.423
(-) Amortização Acumulada	(48.135)	(34.341)
TOTAL	105.635	119.224

(1) Estão registrados nesse grupamento licenças de uso e software desenvolvido e em desenvolvimento que são parte do Projeto Excelência Tecnológica (PET) do Banco, bem como novas aquisições e desenvolvimentos de outros softwares, enquadrados nas definições da Lei nº 11.638/2007, e da Resolução do CMN nº 3.642/2008.

A Resolução CMN nº 2.669/1999 estabeleceu o limite de 50% do PR ajustado, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	2012	2011
Limite para Imobilização	1.005.507	956.676
(-) Situação	(116.103)	(119.450)
Margem	889.404	837.226
Índice de imobilização	5,8%	6,2%

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	2012					
	À Vista	A Prazo	Poupança	Dep.Interf.	Outros	Total
Curto Prazo	641.281	584.885	502.586	2.358	628.482	2.359.602
Sem Vencimento	641.281	31.047	502.586	-	616.262	1.791.176
Até 90 dias	-	237.452	-	2.358	7.400	247.210
De 91 a 360 dias	-	316.386	-	-	4.830	321.216
Longo Prazo	-	136.979	-	-	19.668	156.647
TOTAL	641.281	721.864	502.586	2.358	648.160	2.516.249

CONTINUA NO CADERNO 11



Secretaria
Especial de Estado
de Gestão



GOVERNO DO
PARA

DOCUMENTO
ASSINADO
DIGITALMENTE