



Ministério da Fazenda



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

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:

| 2013 | Níveis | | | | | | | | | Total |
|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | |
| Setor privado | 465.561 | 1.111.200 | 116.306 | 19.934 | 68.299 | 9.888 | 11.395 | 3.297 | 60.102 | 1.865.982 |
| Rural | 160.107 | 102.972 | 23.643 | 5.982 | 1.053 | 2.131 | 543 | 188 | 8.197 | 304.816 |
| Indústria | 259.133 | 331.738 | 19.542 | 2.757 | 731 | 2.182 | 8.209 | 1.089 | 32.611 | 657.992 |
| Comércio | 28.285 | 217.714 | 53.943 | 4.303 | 20.809 | 1.599 | 726 | 847 | 11.577 | 339.803 |
| Serviços | 5.514 | 289.121 | 5.396 | 1.718 | 42.909 | 2.568 | 189 | 363 | 1.181 | 348.959 |
| Pessoas físicas | 12.522 | 169.655 | 13.782 | 5.164 | 2.797 | 1.408 | 1.728 | 810 | 6.536 | 214.402 |
| Interm. financeiros | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - | 10 |
| Setor público | - | 502.914 | - | - | - | - | - | - | - | 502.914 |
| TOTAL DA CARTEIRA | 465.561 | 1.614.114 | 116.306 | 19.934 | 68.299 | 9.888 | 11.395 | 3.297 | 60.102 | 2.368.896 |
| Percentual requerido | | 0,5 | 1,0 | 3,0 | 10,0 | 30,0 | 50,0 | 70,0 | 100,0 | - |
| Provisão constituída | - | (8.071) | (1.163) | (598) | (6.830) | (11.274) | (5.697) | (2.308) | (60.102) | (96.043) |
| 2012 | | | | | | | | | | |
| 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 |
| Provisão requerida e constituída | - | (5.516) | (6.437) | (832) | (14.447) | (1.755) | (5.457) | (2.306) | (42.603) | (79.353) |

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

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Setor Público | 502.914 | 327.775 |
| Administração Direta | 110.550 | 128.333 |
| Administração Indireta | 186.429 | - |
| Atividades Empresariais | 205.935 | 199.442 |
| Setor Privado | 1.865.982 | 1.944.415 |
| Rural | 304.816 | 298.251 |
| Indústria | 657.992 | 764.144 |
| Comércio | 339.803 | 356.374 |
| Pessoas Físicas | 214.402 | 179.653 |
| Outros Serviços | 348.959 | 345.986 |
| Intermediários Financeiros | 10 | 7 |
| TOTAL DA CARTEIRA | 2.368.896 | 2.272.190 |

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

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Saldos no início do período | (81.906) | (78.599) |
| Provisões constituídas | (40.793) | (37.554) |
| Valores baixados para prejuízo | 26.649 | 33.228 |
| Reversões | 7 | 3.572 |
| Saldos no fim do período | (96.043) | (79.353) |

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$761.084 (R\$729.769 em 2012).

No 1º semestre de 2013 foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$9.879 (R\$23.546 em 2012).

Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Empréstimos | 74.886 | 88.254 |
| Títulos descontados | 2.556 | 2.905 |
| Financiamentos | 34.078 | 42.166 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 10.790 | 11.282 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo | 9.879 | 23.546 |
| TOTAL | 132.189 | 168.153 |

Concentração dos principais devedores:

| | 2013 | | 2012 | |
|---------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | VALOR | % CARTEIRA | VALOR | % CARTEIRA |
| 10 maiores devedores | 1.339.386 | 56,5 | 1.218.336 | 53,6 |
| 50 maiores devedores seguintes | 359.677 | 15,2 | 415.143 | 18,3 |
| 100 maiores devedores seguintes | 127.441 | 5,4 | 133.846 | 5,9 |
| Demais devedores seguintes | 542.392 | 22,9 | 504.865 | 22,2 |
| TOTAL | 2.368.896 | 100,0 | 2.272.190 | 100,0 |

8. Outros Créditos - Diversos

Os Outros Créditos estão substancialmente formados pelos valores demonstrados abaixo:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|----------------|
| Crédito tributário (nota nº 15.b) | 809.585 | 609.947 |
| Títulos e créditos a receber | 200.540 | 191.746 |
| CAPAF | 151.166 | 146.031 |
| Tecnologia | 21.705 | 38.404 |
| Outros | 27.669 | 7.311 |
| Câmbio (nota nº 7) | 25.166 | 6.697 |
| Remuneração OGU | 2.419 | 530 |
| Diversos | 84 | 84 |
| Devedores por compra de valores e bens (nota nº 7) | 3.629 | 6.248 |
| Devedores por depósitos em garantia (nota nº 29.d) | 40.690 | 38.601 |
| Recursos Fiscais | 409 | 409 |
| Recursos Trabalhistas | 31.703 | 29.614 |
| Recursos Cíveis | 8.578 | 8.578 |
| Devedores para apuração de responsabilidades | 11.881 | 10.189 |
| Impostos e contribuições a compensar | 1.990 | 14.334 |
| Pagamentos a ressarcir | 18.934 | 17.032 |
| Remissão de Dívidas - Lei 12.249/2010 | 13.321 | 13.321 |
| Outros | 5.613 | 3.711 |
| Diversos | 7.460 | 7.174 |
| TOTAL | 1.094.709 | 895.271 |
| Saldo de curto prazo | 170.294 | 176.652 |
| Saldo de longo prazo | 924.415 | 718.619 |

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\$151.166 (R\$146.031 em 2012), 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.

O valor registrado na conta Títulos e Créditos a receber - Tecnologia, no valor de R\$21.705 (R\$38.404 em 2012) corresponde ao compromisso assumido por empresa prestadora de serviços de TI, conforme contrato "Termo de acordo, composição e ajuste".

O saldo de Devedores para Apuração de Responsabilidades corresponde ao registro de valores provenientes de fraudes internas e externas, falhas humanas e de sistemas operacionais.

O Banco possui registrado na conta Pagamentos a ressarcir o valor de R\$13.321 (R\$13.321 em 2012) referente à remissão de operações de crédito rural do Pronaf B, contratadas até 31 de dezembro de 2004, com recursos do OGU, conforme a Lei 12.249/2010.