



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

Ministério da Fazenda



Destaca-se que a partir de 01.10.2013 passou a vigorar o conjunto normativo que implementou no Brasil as recomendações do Comitê de supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III. As novas normas adotadas tratam dos seguintes assuntos:

I- nova metodologia de apuração do capital regulamentar, que continua ser dividido nos Níveis I e II, sendo o Nível I composto pelo Capital Principal (deduzido de Ajustes Prudenciais) e Capital Complementar.

II- nova metodologia de apuração da exigência de manutenção de capital, adotando requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal, e introdução do adicional de Capital Principal.

O escopo de consolidação utilizado como base para verificação dos limites operacionais também foi alterado, passando a considerar apenas o Conglomerado Financeiro, de 01.10.2013 até 31.12.2014, e o Conglomerado Prudencial, definido na Resolução CMN nº 4.280/2013, a partir de 01.01.2015.

Todas as citações ao PR e ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE) ou PRMR, em datas anteriores a 01.10.2013, referem-se à metodologia de Basileia II e foram apurados segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 3.444/2007 e nº 3.490/2007, respectivamente.

Com a vigência da Resolução CMN nº 4.192/2013 foi procedido o cálculo para apuração do PR, de acordo com as novas regras:

	2013
Patrimônio de Referência (PR)	1.624.993
PR Nível I	1.624.993
Capital Principal	1.624.993
Patrimônio Líquido	1.624.993
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	11.780.310
Risco de Crédito (RWA _{CRAD})	11.067.045
Risco de Mercado (RWA _{MPAD})	654
Risco Operacional (RWA _{OPAD})	712.611
Requerimento Mínimo de Capital	-
Capital Principal Mínimo Requerido ⁽¹⁾	3.291
PR Nível I Mínimo Requerido ⁽²⁾	89.375
PR Mínimo Requerido ⁽³⁾	178.749
Parcela de risco de mercado (Rban)	181.317
Margem sobre os Requerimentos de Capital	-
Margem sobre o Capital Mínimo Requerido	1.551.869
Margem sobre o PR Nível I Mínimo Requerido	1.535.619
Margem sobre o PR Mínimo Requerido	1.446.244
Margem sobre o PR Mínimo Requerido incluído R _{BAN}	1.443.676
Índice de Capital Principal (CP / RWA)	13,8%
Índice de Capital Nível I (Nível I / RWA)	13,8%
Índice de Basileia (PR / RWA)	13,8%

(1) Representa o mínimo de 4,5% do RWA.

(2) Representa o mínimo de 5,5% do RWA, de 01.10.2013 a 31.12.2014, e de 6% do RWA, a partir de 01.01.2015

(3) Corresponde à aplicação do fator "F" ao montante de RWA.

27. Análise de Sensibilidade

O Banco da Amazônia mantém um processo permanente de monitoramento de todas as posições expostas ao risco de mercado, através de medidas aderentes às melhores práticas do mercado financeiro nacional e internacional, e condizente com Basileia II.

As análises de sensibilidade são realizadas, rotineiramente, com o objetivo de avaliar as possíveis exposições do Banco em situações de estresse ou de condições extremas no mercado.

O quadro a seguir demonstra a análise de sensibilidade dos ativos classificados para negociação e disponíveis para venda na carteira de tesouraria:

Exposições Financeiras		Dezembro / 2013 - R\$ mil		
Fatores de Risco	Definição	Cenários		
		1	2	3
Prefixado	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas em reais	-	54.479	100.262
Índice de preços	Exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de índice de preços	1.509	21.869	41.120
Cupom cambial	Exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de moeda estrangeira	(3)	(535)	(1.068)
Outros	Exposições que não de enquadram nas definições anteriores	1	(528)	(1.056)
Total		1.507	75.285	139.258

A análise de sensibilidade foi efetuada a partir dos seguintes cenários, considerando informações de mercado (BM&FBovespa, Anbima, Bacen, etc) em 31 de dezembro de 2013:

Cenário 1: A base deste cenário são as condições de mercado para os fatores de risco, tais como a curva de taxa de juros futuros DI e o câmbio do dia. Utilizou-se a cotação Reais/Dólar a R\$2,35 e a taxa DI de 1 ano no nível de 9,77%a.a.

Cenário 2: Foi aplicado estresse de 25% sobre os dados acima (cenário 1). Os resultados projetados foram a cotação Reais/Dólar a R\$2,94, e a taxa DI de 1 ano no nível de 12,21%a.a., com as oscilações

dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 25% nas respectivas curvas ou preços.

Cenário 3: Foi utilizado estresse de 50% sobre os dados do cenário 1, resultando, para a cotação Reais/Dólar, o valor de R\$3,53 e para a taxa DI de 1 ano, o nível de 14,66% a.a., com as oscilações dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 50% nas respectivas curvas ou preços.

Os resultados apresentados no quadro de análise de sensibilidade refletem os impactos para cada cenário numa posição estática da carteira para o dia 31 de dezembro de 2013. Os resultados apresentados confirmam o perfil conservador do Banco da Amazônia, que mesmo com choques paralelos de 25% e 50% sobre todo o cenário de referência, apresentaram baixa variação no valor das posições detidas pela instituição.

28. Demonstração do resultado abrangente

	2013	2012
Lucro líquido ajustado Del. CVM nº 695/2012	182.498	170.306
Ajuste de exercícios anteriores	-	(5.100)
Outros Resultados Abrangentes	(661.124)	(60.092)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(662.681)	(61.843)
Próprios - TVM Ajuste	(20.512)	15.584
Próprios - Delib. CVM nº 695/2012	18.153	(77.427)
Próprios - Planos Saldados	(660.322)	-
Realização da Reserva de Reavaliação	1.557	1.751
IR e CSLL sobre Outros Lucros Abrangentes	172.838	24.037
Sobre a marcação a mercado	8.208	(6.234)
Sobre a realização da reserva	(623)	(700)
Sobre ajustes da Delib. CVM nº 695/2012	165.254	30.971
Resultado Abrangente Líquido de IR e CSLL	(488.285)	(36.055)
Resultado Abrangente do Período	(305.788)	129.151

29. Informações complementares

a) Avais e fianças prestados

Os avais e fianças prestados pelo Banco apresentam a seguinte composição:

	2013	2012
Garantias prestadas, inclusive risco de crédito do FNO	6.338.711	5.329.427
Coobrigação em cessão de créditos - alongamento crédito rural	101.490	92.635
TOTAL	6.440.201	5.422.062

b) Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio e outros riscos para itens do imobilizado, cuja cobertura é de R\$289.988 (R\$142.575 em 2012), determinada em função dos valores e riscos envolvidos.

c) Contingências

Passivos cíveis, fiscais e trabalhistas - Em função das atividades que desenvolve, o Banco da Amazônia possui demandas cíveis, fiscais e trabalhistas em trâmite nas esferas judiciais e administrativas, em diversas fases processuais. Utiliza-se como critério de provisão o valor estimado da perda média apurada das condenações nos últimos 5 anos por grupos/objetos, aplicando-se os valores obtidos sobre cada processo ajuizado contra o Banco. Assim, a regra atual envolve a obrigação de provisionar todos os processos cadastrados, seja pela perda média apurada, seja pelo valor de condenação.

Outros - referem-se a ações judiciais ingressadas por cotistas dos fundos de investimentos geridos e custodiados pelo Banco Santos, para liberação de recursos aplicados, em função da liquidação daquela Instituição. Até 31 de dezembro de 2013, foram interpostas contra o Banco 914 ações. O saldo da provisão para cobrir futuras perdas estimadas é de R\$8.370 (R\$8.893 em 31.12.2012). No exercício, foram cumpridas 63 ações no valor de R\$7.116 (R\$20.546 em 2012).

A movimentação da provisão no período está abaixo especificada:

	Saldo Inicial	Adição	Utilização	Saldo Final
Trabalhista	24.762	41.159	(29.609)	36.312
Cível/Fiscal	30.803	24.155	(19.868)	35.090
Fundos de Investimento	8.893	6.593	(7.116)	8.370

Atualmente, a metodologia criada como critério para provisionamento, com base nas perdas médias, prevê a atualização anual da base e dos fatores de ponderação que compõem o cálculo por matéria/ação, o que neste momento, substitui a atualização monetária. Estão sendo realizados estudos para implantação de índices de correções para os registros de condenações.

d) Depósitos em Garantia de Recursos

Os saldos dos depósitos em garantia constituídos para as contingências estão abaixo demonstrados:

	2013	2012
Demandas Trabalhistas	33.293	29.976
Demandas Fiscais	409	409
Demandas Cíveis	8.646	8.578
TOTAL	42.348	38.963