



Ministério da Fazenda



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

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	696.744	58.306	56.446	64.440	142.765	239.011	1.257.712
A	561.938	252.030	79.067	112.410	187.740	341.825	1.535.010
B	425.359	181.043	966	60.333	10.509	4.166	682.376
C	31.287	1.351	1.006	1.257	1.382	2.144	38.427
D	3.234	173	116	1.111	926	50.064	55.624
E	330	14	2.041	605	266	183	3.439
F	919	4	364	25	7	38	1.357
G	283	228	104	-	24	21	660
H	7.301	2.143	3.211	1.745	880	1.257	16.537
TOTAL 30.06.2015	1.727.395	495.292	143.321	241.926	344.499	638.709	3.591.142
TOTAL 31.12.2014	1.626.100	229.176	69.308	459.085	513.524	247.347	3.144.540
TOTAL 30.06.2014	1.453.752	216.500	101.354	125.408	515.675	220.345	2.633.034

Operações vencidas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
B	44.329	3.699	-	-	-	-	48.028
C	3.708	20.215	655	902	-	-	25.480
D	2.756	2.492	4.340	1.466	-	-	11.054
E	125	321	32.522	6.725	375	-	40.068
F	67	202	835	3.544	1.226	-	5.874
G	193	37	91	3.002	1.913	-	5.236
H	2.964	1.002	1.757	5.356	23.486	1.064	35.629
TOTAL 30.06.2015	54.142	27.968	40.200	20.995	27.000	1.064	171.369
TOTAL 31.12.2014	21.648	13.289	9.076	12.945	23.498	5.766	86.222
TOTAL 30.06.2014	13.915	19.390	7.137	11.743	28.089	4.658	84.932

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

	Níveis									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
30.06.2015										
Sector privado	1.257.712	1.459.866	520.228	63.907	66.678	43.507	7.231	5.896	52.166	3.477.191
Rural	596.220	219.643	51.317	20.669	4.288	3.701	388	1.386	16.638	914.250
Indústria	295.143	239.596	296.225	7.119	2.594	2.811	1.041	194	9.166	853.889
Comércio	167.963	503.037	102.322	26.739	7.673	34.189	3.176	1.594	14.420	861.113
Serviços	18.473	442.837	51.594	2.205	49.023	646	953	1.038	3.613	570.382
Pessoas físicas	179.913	54.753	18.770	7.165	3.100	2.160	1.673	1.684	8.329	277.547
Intermediário Financeiro	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10
Sector público	-	75.144	210.176	-	-	-	-	-	-	285.320
TOTAL DA CARTEIRA	1.257.712	1.535.010	730.404	63.907	66.678	43.507	7.231	5.896	52.166	3.762.511
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(7.675)	(7.304)	(1.917)	(16.200)	(13.052)	(3.615)	(4.128)	(52.167)	(106.058)
Provisão adicional ⁽¹⁾	-	(16.680)	(7.682)	(977)	(264)	(488)	(172)	(92)	-	(26.355)
31.12.2014										
TOTAL DA CARTEIRA	997.398	1.475.811	592.502	34.444	67.673	7.967	4.383	5.103	45.481	3.230.762
Prov. requerida/constituída	-	(7.379)	(5.925)	(1.033)	(15.858)	(2.390)	(2.192)	(3.572)	(45.481)	(83.830)
30.06.2014										
TOTAL DA CARTEIRA	605.436	1.233.797	730.301	31.174	55.332	9.612	3.790	4.102	44.422	2.717.966
Prov. Requerida/constituída	-	(6.169)	(7.303)	(935)	(5.533)	(11.944)	(1.895)	(2.871)	(44.422)	(81.072)

A Resolução CMN nº 2.682/1999, em seu art. 6º, determina o nível mínimo de provisão que as Instituições Financeiras (IF) devem constituir para fazer frente a prováveis perdas decorrentes do não cumprimento das obrigações financeiras por parte do tomador do crédito.

Não obstante a necessidade que os bancos têm de constituir a provisão regulatória, a Resolução CMN nº 2.682/1999, em seu art. 6º, com o objetivo de assegurar a solidez do sistema financeiro, prevê a possibilidade de incremento de provisão, em montantes suficientes para fazer face a perdas prováveis na realização dos créditos.

Provisão Adicional

A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) Adicional, constituída pelo Banco, possui como objetivo amparar eventuais impactos na estrutura de seu capital e representa o montante necessário para a cobertura de variações nas estimativas de perdas esperadas da carteira de crédito, em situações que não são detectáveis, em sua totalidade, pelos modelos de classificação de risco utilizados para a apuração da Provisão Regulatória (Resolução CMN 2.682/99) do Banco.

O montante de R\$26.355 foi definido a partir de critérios quantificáveis e verificáveis, considerando a variação interanual máxima da relação entre a provisão regulatória constituída e a carteira de crédito.

Com relação à constituição de provisão, algumas operações enquadradas no nível "D" estão agravadas com percentual superior ao exigido pela Res. CMN nº 2.682/1999, em função da análise do risco da operação.

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Sector Público	285.320	487.866	488.014
Administração Direta	75.144	83.975	92.819
Administração Indireta	-	194.378	186.675
Atividades Empresariais	210.176	209.513	208.520
Sector Privado	3.477.191	2.742.896	2.229.952
Rural	914.250	802.261	513.234
Indústria	853.889	755.531	683.416
Comércio	861.113	684.751	573.042
Pessoas Físicas	277.547	259.799	239.769
Outros Serviços	570.382	240.554	220.491
Intermediários Financeiros	10	-	-
TOTAL DA CARTEIRA	3.762.511	3.230.762	2.717.966

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

	1º sem/2015	1º sem/2014
Saldos no início do período	(83.830)	(84.660)
Provisões constituídas	(76.641)	(25.434)
Valores baixados para prejuízo	28.009	28.973
Reversões	49	49
Saldos no fim do período	(132.413)	(81.072)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$865.350 (R\$852.589 em 31.12.2014 e R\$833.684 em 30.06.2014).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$8.323 (R\$24.732 no 1º sem/2014).

Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito no período:

	1º sem/2015	1º sem/2014
Empréstimos	114.916	78.094
Titulos descontados	6.534	3.175
Financiamentos	81.671	42.835
Financiamentos rurais e agroindustriais	35.435	17.011
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	8.323	24.732
Rendas de créditos p/avais/fianças honradas	-	5
Total	246.879	165.852