



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

Ministério da Fazenda



	0 – 30	31 – 60	61 – 90	91 – 180	181 – 360	acima de 360	total da carteira
AA	582.245	98.030	58.793	96.215	175.393	140.642	1.151.318
A	680.532	144.811	34.373	210.820	185.843	292.110	1.548.489
B	556.457	93.086	30.446	53.599	21.980	13.946	769.514
C	9.170	3.789	741	22.187	2.510	1.626	40.023
D	9.042	237	407	924	955	91	11.656
E	18.298	338	123	61	210	54.548	73.578
F	6.070	104	366	2.211	986	268	10.005
G	7.509	81	-	158	335	14	8.097
H	11.329	3.282	2.387	1.155	1.008	91	19.252
Total 30.06.2016	1.880.652	343.758	127.636	387.330	389.220	503.336	3.631.932
Total 31.12.2015	1.783.553	306.620	104.871	307.661	776.403	514.930	3.794.038
Total 30.06.2015	1.727.395	495.292	143.321	241.926	344.499	638.709	3.591.142

d) Operações vencidas

	0 – 30	31 – 60	61 – 90	91 – 180	181 – 360	acima de 360	total da carteira
B	39.575	5.107	-	-	-	-	44.682
C	1.945	12.697	1.307	635	-	-	16.584
D	1.186	1.597	15.646	4.679	-	-	23.108
E	3.941	5.184	1.209	12.764	2.218	-	25.316
F	657	6.135	13.898	9.071	5.152	-	34.913
G	211	97	306	4.424	3.397	-	8.435
H	1.307	795	1.340	4.241	40.351	1.288	49.322
Total 30.06.2016	48.822	31.612	33.706	35.814	51.118	1.288	202.360
Total 31.12.2015	36.260	26.335	27.295	29.454	61.483	2.454	183.281
Total 30.06.2015	54.142	27.968	40.200	20.995	27.000	1.064	171.369

e) Composição das operações de crédito e da provisão para créditos de liquidação duvidosa

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								
30.06.2016	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Setor privado	1.151.318	1.358.560	602.765	56.607	34.764	98.894	44.918	16.532	68.574	3.432.932
Rural	578.961	243.364	95.853	30.847	4.038	16.885	9.448	874	12.658	992.928
Indústria	407.628	217.394	241.681	5.029	14.422	8.527	5.835	3.000	13.374	916.890
Comércio	79.003	361.160	229.752	11.265	5.813	14.873	27.156	9.719	19.429	758.170
Serviços	40.479	378.759	14.403	1.536	6.097	55.653	545	796	3.721	501.989
Pessoas físicas	45.247	157.883	21.076	7.930	4.394	2.956	1.934	2.143	19.392	262.955
Setor público	-	189.929	211.431	-	-	-	-	-	-	401.360
Total da carteira	1.151.318	1.548.489	814.196	56.607	34.764	98.894	44.918	16.532	68.574	3.834.292
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(7.742)	(8.142)	(1.698)	(3.477)	(29.668)	(22.459)	(11.573)	(68.574)	(153.333)
31.12.2015										
Total da carteira	1.355.574	1.516.806	807.391	59.391	78.670	34.207	33.198	8.068	84.014	3.977.319
Prov.requerida/ constituída	-	(23.957)	(16.063)	(2.759)	(18.307)	(10.750)	(16.771)	(5.740)	(84.013)	(178.360)
30.06.2015										
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
Prov.requerida/ constituída	-	(24.355)	(14.986)	(2.894)	(16.464)	(13.540)	(3.787)	(4.220)	(52.167)	(132.413)

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.

Reversão da Provisão excedente

Em junho de 2015, a constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) excedente foi aprovada pela Diretoria do Banco. Essa provisão excedente teve como principais objetivos amparar eventuais impactos na estrutura de capital do Banco, além de resguardar uma possível dificuldade de cobertura de provisão, conforme estimativas de perdas esperadas da carteira de crédito, em situações não consideradas pelos modelos de classificação de risco da Provisão Regulatória (Resolução CMN nº 2.682/1999) do Banco.

Em junho de 2016, o Banco optou pela desconstituição da PCLD excedente, o que demonstrou o acerto na decisão estratégica de constituição excedente de PCLD em 2015. A materialização do cenário macroeconômico desafiador e o comportamento do ambiente de negócios previstos nas análises anteriores, assim como também a elevação no nível de provisão regulamentar provocada pela finalização da primeira etapa do processo de revisão e reconstrução de modelos de concessão do Banco, em especial o modelo de risco de crédito Pessoa Física – Produtor Rural (o qual representa cerca de 40% da carteira do Banco), levaram a uma revisão da metodologia utilizada para a PCLD excedente.

A piora do risco de crédito dos clientes no primeiro semestre de 2016, que decorreu das novas condições econômicas do país e de melhorias implementadas nos modelos de apuração do risco de clientes resultou em incremento da provisão de acordo com as regras da Resolução CMN nº 2.682/1999. Esse cenário foi identificado de forma individualizada, sendo que nos maiores casos o Banco fez uso da provisão adicional, gerando, portanto, uma migração da provisão adicional para a regulatória.

f) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

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

	1º sem/2016	1º sem/2015
Saldos no início do período	(178.360)	(83.830)
Provisões constituídas	(68.266)	(76.641)
Valores baixados para prejuízo	66.249	28.009
Reversões	27.044	49
Saldos no fim do período	(153.333)	(132.413)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$945.787 (R\$890.986 em 31.12.2015 e R\$865.350 em 30.06.2015). A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$20.655 (R\$8.323 no 1º sem/2015).

g) Receitas de Operações de Crédito

	1º sem/2016	1º sem/2015
Empréstimos	129.975	114.916
Títulos descontados	5.267	6.534
Financiamentos	71.620	81.671
Financiamentos rurais e agroindustriais	50.162	35.435
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	20.655	8.323
Total	277.679	246.879

h) Operações Renegociadas e Recuperadas

	1º sem/2016	1º sem/2015
Renegociadas	92.000	15.180
Carteira Comercial	55.539	4.023
Carteira de Fomento	36.461	11.157
Recuperadas	20.655	8.323
Carteira Comercial	5.690	4.653
Carteira de Fomento	2.903	3.670
Cambio	8.749	-
Outros - FNO	3.313	-

8. Outros créditos

Os Outros créditos estão formados pelos valores demonstrados abaixo: