



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

Ministério da Fazenda



A partir de abril/2016, foi constatado um excedente nos ativos/títulos em relação aos Contratos/Capaf de R\$15,097 milhões, assim como a entrada no mercado de novas NTN-B com prazos superiores e mais aderentes aos prazos dos Contratos.

Considerando o que estabelece o art. 1º da Resolução CMN nº 3.181/2004 “que as operações de alienação de títulos públicos federais classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, simultaneamente à aquisição de novos títulos da mesma natureza, com prazo de vencimento superior e em montante igual ou superior ao dos títulos alienados, não descaracterizam a intenção da instituição financeira quando da classificação na referida categoria”, o Banco buscou no mercado títulos que melhor se adequassem a cobertura dos Contratos.

Assim, em maio/2016, foram alienadas NTN-B ago/2024 no montante de R\$245,714 milhões e simultaneamente adquiridas NTN-B ago/2026 no montante de R\$245,732 milhões, se beneficiando do diferencial de taxas e apropriando um lucro no valor de R\$21,968 milhões. Em dez/2016, realizou nova alienação de NTN-B maio/2035 no montante de R\$245,575 milhões com aquisição simultânea de NTN-B ago/2040 correspondente a R\$247,141, também se beneficiando do diferencial de taxas e apropriando um lucro no valor de R\$36,475 milhões.

b) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco da Amazônia se utiliza de instrumentos financeiros derivativos para gerenciar suas posições e atender as suas necessidades, de acordo com limites e alçadas estabelecidas em seus normativos, possuindo ferramentas e sistemas adequados ao gerenciamento desses instrumentos, utilizando-se de metodologias estatísticas e simulações para mensurar os riscos de suas posições, utilizando modelos de valor em risco, de sensibilidade e análise de estresse.

O principal risco inerente a esses instrumentos derivativos é o risco de mercado que é a possibilidade de perdas causadas por mudanças no comportamento das taxas de juros e de câmbio, nos preços dos ativos e/ou passivos.

Ativos vinculados aos Instrumentos Financeiros Derivativos para hedge de Risco de Mercado

Valor Justo		
Ativos vinculados ao Hedge	31.12.2016	31.12.2015
Letras do Tesouro Nacional (Vcto Jan/2019)	40.614	31.594
Total	40.614	31.594

Instrumentos Financeiros Derivativos classificados como hedge de Risco de Mercado

Valor Justo		
Instrumento de Hedge	31.12.2016	31.12.2015
Futuro de Juros (Contrato DI1F19 - Vcto Jan/2019)	40.595	31.529
Total	40.595	31.529

Margem dada em garantia de operações com Instrumentos Financeiros Derivativos

Especificação	31.12.2016	31.12.2015
Letras Fin do Tesouro (Vcto Mar/2017)	3.372	2.962
Total	3.372	2.962

Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

Especificação	Exercício/2016	Exercício/2015
Ajustes Financeiros Acumulados	(4.228)	(4.327)
Total	(4.228)	(4.327)

7 Operações de crédito

As operações de crédito e outros créditos, classificadas de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999 estão compostas da seguinte forma:

	31.12.2016			31.12.2015		
	A vencer	Vencidas	Total	A vencer	Vencidas	Total
Operações de crédito						
Empréstimos	1.108.303	110.063	1.218.366	1.289.417	109.830	1.399.247
Títulos descontados	27.152	4.629	31.781	44.486	11.117	55.603
Financiamentos	1.339.321	66.085	1.405.406	1.440.691	39.416	1.480.107
Financiamentos rurais	966.158	90.805	1.056.963	976.944	22.918	999.862
Subtotal	3.440.934	271.582	3.712.516	3.751.538	183.281	3.934.819
Outros créditos	292	-	292	488	-	488
Diversos	292	-	292	488	-	488
Subtotal	3.441.226	271.582	3.712.808	3.752.026	183.281	3.935.307
Adiant. s/contrato de câmbio	55.558	790	56.348	42.012	-	42.012
Total da carteira	3.496.784	272.372	3.769.156	3.794.038	183.281	3.977.319
(Provisões)						
(Operações de crédito)	(82.808)	(118.191)	(200.999)	(90.723)	(87.412)	(178.135)
(Outros créditos)	(3)	-	(3)	-	-	-
(Câmbio)	(413)	(790)	(1.203)	(225)	-	(225)
Total das provisões	(83.224)	(118.981)	(202.205)	(90.948)	(87.412)	(178.360)
Total líquido	3.413.560	153.391	3.566.951	3.703.090	95.869	3.798.959

a) Quanto aos setores de atividade econômica, a carteira está assim apresentada:

	31.12.2016	31.12.2015
Setor Público	383.572	400.866
Administração direta	48.946	66.374
Administração indireta	122.989	-
Atividades empresariais	211.637	334.492
Setor Privado	3.385.584	3.576.453

Rural	1.057.366	1.000.570
Indústria	886.620	954.421
Comércio	676.763	810.209
Pessoas físicas	254.381	289.427
Serviços	510.454	521.826
Total da carteira	3.769.156	3.977.319

b) Concentração dos principais devedores:

	31.12.2016	% Carteira	31.12.2015	% Carteira
10 maiores devedores	1.444.861	38,3	1.551.014	39,0
50 maiores devedores	900.458	23,9	1.049.366	26,4
100 maiores devedores	309.378	8,2	401.933	10,1
Demais devedores	1.114.459	29,6	975.006	24,5
Total	3.769.156	100,0	3.977.319	100,0

Estes créditos apresentam o perfil especificado a seguir e são classificados com base no critério de vencimento de parcelas, os valores de outros créditos não são considerados no quadro:

c) Operações vincendas

	Até 30 dias	31 – 60 dias	61 – 90 dias	91 – 180 dias	181 – 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
AA	384.350	185.875	15.817	141.724	112.821	81.373	921.960
A	517.383	199.870	25.406	392.006	371.339	72.837	1.578.841
B	597.935	7.261	25.209	28.357	86.732	16.451	761.945
C	21.732	1.574	1.378	11.803	22.250	3.109	61.846
D	8.712	307	22	7.805	18.736	57.419	93.001
E	5.595	21	34	5.863	16.457	33	28.003
F	2.410	13	191	12	1.677	15	4.318
G	1.837	212	714	76	74	6	2.919
H	6.841	622	271	33.327	1.867	1.023	43.951
Total	1.546.795	395.755	69.042	620.973	631.953	232.266	3.496.784
Total 31.12.2016							
Total 31.12.2015	1.783.553	306.620	104.871	307.661	776.403	514.930	3.794.038

d) Operações vencidas

	Até 30 dias	31 – 60 dias	61 – 90 dias	91 – 180 dias	181 – 360 dias	acima de 360 dias	total da carteira
B	11.706	15.089	229	463	10	-	27.497
C	5.022	15.206	2.262	2.914	196	-	25.600
D	2.511	1.286	8.019	20.299	-	-	32.115
E	1.873	11.030	8.771	52.755	756	-	75.185
F	11.966	10.726	816	4.332	2.108	208	30.156
G	1.182	187	6.302	4.850	3.156	79	15.756
H	963	1.120	397	5.730	48.163	9.690	66.063
Total	35.223	54.644	26.796	91.343	54.389	9.977	272.372
Total 31.12.2016							
Total 31.12.2015	36.260	26.335	27.295	29.454	61.483	2.454	183.281

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								
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H
31.12.2016									
Setor privado	921.960	1.406.906	577.805	87.446	125.116	103.188	34.474	18.675	110.014
Rural	410.008	394.339	68.062	52.422	34.257	78.316	4.399	1.647	13.916
Indústria	390.881	220.992	204.935	12.945	17.311	15.588	3.504	3.023	17.441
Comércio	47.021	238.039	274.345	9.172	7.153	4.425	24.525	11.157	60.926
Serviços	40.347	387.620	10.018	2.817	62.336	1.881	319	365	4.751
Pessoas físicas	33.703	165.916	20.445	10.090	4.059	2.978	1.727	2.483	12.980
Setor público	-	171.935	211.637	-	-	-	-	-	-
Total da carteira	921.960	1.578.841	789.442	87.446	125.116	103.188	34.474	18.675	110.014
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0