



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

Ministério da Fazenda



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	342.291	123.546	4.290	10.558	16.293	37.421	534.399
A	426.864	226.021	57.505	268.412	314.122	107.320	1.400.244
B	421.871	70.436	63.283	46.698	94.250	93.463	790.001
C	60.197	16.001	9.377	15.692	14.608	7.126	123.001
D	3.067	4.175	285	19.024	3.253	4.939	34.743
E	19.681	810	683	2.199	3.253	4.570	31.196
F	2.783	201	792	2.555	722	533	7.586
G	401	380	554	477	116	12.408	14.336
H	9.870	562	1.141	33.463	6.066	220	51.322
Total 30.06.2017	1.287.025	442.132	137.910	399.078	452.683	268.000	2.986.828
Total 30.06.2016	1.880.652	343.758	127.636	387.330	389.220	503.336	3.631.932

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	33.968	4.310	-	20	490	-	38.788
C	1.356	10.187	4.455	1.587	193	74	17.852
D	597	1.593	5.679	1.508	189	120	9.686
E	1.019	111	11.885	117.935	3.377	-	134.327
F	486	176	349	5.243	31.079	64	37.397
G	77	5.941	1.194	5.598	2.765	135	15.710
H	3.725	5.754	6.149	11.924	92.217	4.316	124.085
Total 30.06.2017	41.228	28.072	29.711	143.815	130.310	4.709	377.845
Total 30.06.2016	48.822	31.612	33.706	35.814	51.118	1.288	202.360

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 demonstradas nos nove níveis de risco, conforme a seguir:

		Níveis								
30.06.2017	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Setor privado	534.401	1.228.876	619.375	140.850	44.429	165.524	44.982	30.045	175.407	2.983.889
Rural	69.578	556.359	177.601	47.687	33.550	22.759	8.867	17.399	93.980	1.027.780
Indústria	374.128	201.632	128.527	32.324	55	135.436	1.851	-	14.389	888.342
Comércio	42.617	188.811	213.842	43.464	5.768	3.383	24.822	10.250	50.276	583.233
Pessoas físicas	10.575	163.696	23.178	15.755	4.342	2.790	1.670	2.039	12.996	237.041
Serviços	37.503	118.332	76.227	1.620	714	1.156	7.772	357	3.766	247.447
Intermediários financeiros	-	46	-	-	-	-	-	-	-	46
Setor público	-	171.368	209.416	-	-	-	-	-	-	380.784
Total da carteira	534.401	1.400.244	828.791	140.850	44.429	165.524	44.982	30.045	175.407	3.364.673
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(7.001)	(8.288)	(4.226)	(4.443)	(49.657)	(22.491)	(21.031)	(175.407)	(292.544)
30.06.2016										
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
Prov. requerida/ constituída	-	(7.742)	(8.142)	(1.698)	(3.477)	(29.668)	(22.459)	(11.573)	(68.574)	(153.333)

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.

f) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

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

	1º sem/2017	1º sem/2016
Saldo no início do período	(202.205)	(178.360)
Provisões constituídas	(151.478)	(68.266)
Valores baixados para prejuízo	61.138	66.249
Reversões	1	27.044
Saldo no final do período	(292.544)	(153.333)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$1.004.044 (R\$945.787 em 30.06.2016).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$7.886 (R\$20.655 no 1º sem/2016).

g) Receitas de Operações de Crédito

	1º sem/2017	1º sem/2016
Empréstimos	99.292	129.975
Títulos descontados	4.362	5.267
Financiamentos	79.764	71.620
Financiamentos rurais e agroindustriais	43.517	50.162
Recuperação de créd. baixados c/ prejuízo	7.886	20.655
Total	234.821	277.679

h) Operações Renegociadas e Recuperadas

	1º sem/2017	1º sem/2016
Renegociadas	151.819	92.000
Carteira Comercial	58.254	55.539
Carteira de Fomento	93.565	36.461
Recuperadas	7.886	20.655
Carteira Comercial	4.973	5.690
Carteira de Fomento	2.898	2.903
Câmbio	-	8.749
Outros - FNO	15	3.313

8. Outros créditos

Os Outros créditos estão formados pelos valores demonstrados a seguir:

	30.06.2017	30.06.2016
Carteira de câmbio	57.791	36.379
Rendas a receber	65.398	58.902
Negociação e intermediação de valores	-	59
Diversos	1.377.633	1.206.187
Crédito tributário (nota nº 16)	1.256.192	1.102.361
Títulos e créditos a receber	22.593	22.192
Capaf	176.128	173.759
(-) Provisão ativos atuariais - Capaf	(176.128)	(173.759)
Contrato TI (nota nº 14.b)	21.705	21.705
Outros	888	487
Remuneração OGU	853	451
Diversos	35	36
Devedores por compra de valores e bens	191	384
Devedores por dep. em garantia (nota nº 14.a)	41.495	48.662
Devedores p/ apuração de responsabilidades (nota nº 13)	11.897	11.710
Impostos e contribuições a compensar	51	29
Pagamentos a ressarcir	18.593	15.309
Bônus de adimplência OGU/STN/FAT	1.284	3.098
Saque a ressarcir rede compartilhada	575	574
Equalização - STN/FDA	2.150	2.011
Suprimento 24 Horas	3.046	5.325
Rebates	1.361	1.361
Tributos federais recolhidos a compensar	1.253	1.955
Antecipação de PLR	1.186	-
Outros pagamentos	7.738	985
Devedores diversos	26.591	5.520
Adiantamentos para pagamentos	30	20
Adiantamentos e antecipações salariais	-	-
Provisão para outros créditos	(467)	(231)
Total	1.500.355	1.301.296

Circulante	388.200	346.174
Não circulante	1.112.155	955.122

De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco possui registrado na rubrica "Outros Créditos" o montante de R\$176.128 (R\$173.759 em 30.06.2016), 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. Em razão da incerteza quanto à realização, foi constituída provisão total desse ativo. O valor original e os ajustes efetuados foram adicionados/excluídos na base do IRPJ e CSLL. O respectivo crédito tributário está ativado.