



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

Ministério da Fazenda



	31.12.2017	31.12.2016
Patrimônio de Referência (PR)	2.476.926	2.789.907
PR Nível I	2.476.926	2.789.907
Capital Principal	2.476.926	2.789.907
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	17.032.160	17.351.029
Risco de Crédito (RWA _{CPAD})	13.908.336	14.671.067
Risco de Mercado (RWA _{MPAD})	32.268	34.538
Risco Operacional (RWA _{OPAD})	3.091.556	2.645.424
Requerimento Mínimo de Capital	-	-
Capital Principal Mínimo Requerido ⁽¹⁾	766.447	780.796
PR Nível I Mínimo Requerido ⁽²⁾	1.021.930	1.041.062
PR Mínimo Requerido ⁽³⁾	1.575.475	1.713.414
Margem sobre os Requerimentos de Capital	-	-
Margem sobre o Capital Princ. Mínimo Requerido	1.710.478	2.009.110
Margem sobre o PR Nível I Mínimo Requerido	1.454.996	1.748.845
Índice de Capital Principal (CP / RWA)	14,5%	16,1%
Índice de Capital Nível I (Nível I / RWA)	14,5%	16,1%
Índice de Basileia (PR / RWA)	14,5%	16,1%

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

(2) Representa o mínimo de 6% do RWA, a partir de 01.01.2015.

(3) Em 31/12/2017, o fator "F" aplicado ao montante de RWA corresponde a 9,25% + ACP de 1,25% e em 31.12.2016, corresponde a 9,875% + ACP 0,625%.

28 Análise de sensibilidade

O Banco da Amazônia mantém um processo permanente de monitoramento de todas as posições expostas ao risco de mercado, sendo realizado rotineiramente, avaliando as posições da Instituição em condições extremas no cenário econômico.

Para risco de mercado, são utilizados três cenários, verificando-se primeiramente os resultados de VaR no cenário normal de mercado, em seguida é verificado um cenário em condições de estresse de 25% dos indicadores utilizados para projeção de VaR e por último, utiliza-se um estresse de 50%. No cálculo do estresse são utilizados como parâmetros de referência as curvas de mercado: Cupom - Bmf/IGPM, cupom - Bmf/IPCA, cupom IGPM/Ntn-Anbima, Cupom IPCA/Ntn-Anbima, Cupom sujo USD, Cupom TR, PRÉ, USD brl.

Os níveis de estresse de 25% e 50% atribuídos para o modelo estão em conformidade com o requerido pela Instrução CVM nº 475/2008 e descritas a seguir:

Cenário 1 (Normal): A base deste cenário são as condições normais da atividade econômica. Utilizou-se a cotação Reais/Dólar a R\$3,31 em 31/12/2017 (R\$3,26 em 31/12/2016) e a taxa DI de 1 ano no nível de 6,9% a.a (13,6% a.a em 31/12/2016).

Cenário 2 (Estresse de 25%): Foi aplicado estresse de 25% a maior sobre os fatores de risco do cenário normal. Os resultados projetados foram a cotação Reais/Dólar a R\$4,13 em 31/12/2017 (R\$4,07 em 31/12/2016), e a taxa DI de 1 ano no nível de 8,6% a.a. (17,0% a.a em 31/12/2016), com as oscilações dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 25% nas respectivas curvas ou preços.

Cenário 3 (Estresse de 50%): Foi utilizado estresse de 50% sobre os dados do cenário normal, resultando, para a cotação Reais/Dólar, o valor de R\$4,96 em 31/12/2017 (R\$4,89 em 31/12/2016) e para a taxa DI de 1 ano, o nível de 10,3% a.a. (20,4% a.a em 31/12/2016), com as oscilações dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 50% nas respectivas curvas ou preços.

O quadro a seguir sintetiza a análise dos cenários de VaR dos ativos da Carteira de negociação e não negociação, conforme Instrução CVM nº 475/2008:

Exposições Financeiras	Definição	31.12.2017			31.12.2016		
		Cenários			Cenários		
		1	2	3	1	2	3
Fatores de Risco							
Prefixado	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas	(71)	-	-	106	33.144	63.838
Índice de preços	Exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de índice de preços	2.609	23.016	57.949	4.695	79.294	146.032
Outros	Exposições que não se enquadram nas definições anteriores	(53)	20.629	41.879	(1)	2.367	4.733
Total		2.485	43.645	99.828	4.800	114.805	214.603

Os resultados apresentados refletem os impactos para cada cenário numa posição estática da carteira. Os três cenários demonstram que os fatores que apresentam maior risco estão nas alocações em índices de preços. No pior cenário tem-se uma perda no MtM da Tesouraria na ordem de R\$99 milhões (R\$215 milhões em 31/12/2016) correspondente ao estresse de 50% sobre o cenário normal de mercado.

Os resultados demonstrados ratificam o perfil conservador da carteira que, mesmo com choques paralelos de 25% e 50% sobre o cenário de referência (mercado), apresentaram baixo valor em risco das posições de TVM, sendo o maior fator de risco as posições em cupons de índice de preços. Essas posições correspondem a 1,2% do saldo total de aplicações da carteira de tesouraria do Banco

29 Demonstração do resultado abrangente

	2º Semestre/2017	Exercício/2017	Exercício/2016
Resultado líquido do Período	52.045	64.507	130.682
Outros Resultados Abrangentes	(212.692)	(119.545)	(92.635)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(213.427)	(196.015)	(94.105)
Próprios - TVM Ajuste	16.047	27.826	2.652
Próprios - Delib.CVM nº 695/2012	(229.474)	(208.783)	(96.757)
Próprios - Planos Saldados	-	(15.058)	-
Realização da Reserva de Reavaliação	735	1.470	1.470
IR e CSLL s/ Outros Lucros Abrangentes	84.535	75.094	37.029
Sobre a marcação a mercado	(6.418)	(11.130)	(1.013)
Sobre a realização da reserva	(331)	(661)	(661)
Sobre ajustes da Delib. CVM nº 695/2012	85.261	104.229	38.703
Sobre os Planos Saldados	6.023	(17.343)	-
Resultado Abrangente Líquido de IR e CSLL	(128.157)	(119.451)	(55.606)
Resultado Abrangente do Período	(76.112)	(54.944)	75.076

30 Outras informações

a) Avais e fianças prestados

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

	31.12.2017	31.12.2016
Garantias prestadas, inclusive risco de crédito do FNO	10.195.088	9.908.615
Coobrigação em cessão de créditos - alongamento crédito rural	195.067	167.246
Total	10.390.155	10.075.861

b) Seguros

O Banco mantém seguros contra incêndio e outros riscos que envolvem o seu imobilizado, cuja cobertura é de R\$151.408 (R\$151.408 em 31.12.2016), determinada em função dos valores e riscos envolvidos.

c) Programa de Aposentadoria Incentivada - PAI

Foi lançado, em 2016, o Programa de Aposentadoria Incentivada, que consiste em um conjunto de medidas de incentivo objetivando a rescisão do contrato de trabalho, a pedido, dos empregados que preenchessem todos os requisitos constantes em regulamento próprio, que está norteado pelos princípios da boa-fé, da transparência, e da facultatividade de adesão.

Dividido em dois períodos, o primeiro compreendeu de Setembro/2016 a Fevereiro/2017 e, o segundo, de Setembro/2017 a Dezembro/2017. O custo do programa em 2017 foi de R\$11.636 (R\$40.626 em 2016).