BANCO DA AMAZÔNIA
Movimentando a Amazônia. E a sua vida.

Ministério da Fazenda

BRASIL GOVERNO FEDERAL

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

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, nos preços dos ativos.

Em agosto de 2017, o Banco liquidou a sua posição de contratos futuros.
Ativos vinculados aos Instrumentos Financeiros Derivativos para hedge de Risco de Mercado

	Valor Justo	
Ativos vinculados ao *Hedge*	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Letras do Tesouro Nacional (Vcto 2019)	-	40.614
Total	**-**	**40.614**

Instrumentos Financeiros Derivativos classificados como hedge de Risco de Mercado

	Valor Justo	
Instrumento de *Hedge*	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Futuro de Juros (Contrato DI1F19 - Vcto Jan/2019)	-	40.595
Total	**-**	**40.595**

Margem dada em garantia de operações com Instrumentos Financeiros Derivativos

	31.12.2017	**31.12.2016**
Letras Financeiras do Tesouro (Vcto Mar/2019-2020)	7.401	3.372
Total	**7.401**	**3.372**

Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

	2º Semestre/2017	**Exercício/2017**	**Exercício/2016**
Ajustes Financeiros Acumulados	(917)	(2.671)	(4.228)
Total	**(917)**	**(2.671)**	**(4.228)**

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:

	31.12.2017			**31.12.2016**		
	A vencer	**Vencidas**	**Total**	**A vencer**	**Vencidas**	**Total**
Operações de crédito						
Empréstimos	947.143	74.665	1.021.808	1.108.303	110.063	1.218.366
Direitos creditórios descontados	25.270	1.943	27.213	27.152	4.629	31.781
Financiamentos	1.007.856	47.382	1.055.238	1.339.321	66.085	1.405.406
Financiamentos rurais	958.262	52.700	1.010.962	966.158	90.805	1.056.963
Subtotal	**2.938.531**	**176.690**	**3.115.221**	**3.440.934**	**271.582**	**3.712.516**
Outros créditos	**79**	**-**	**79**	**292**	**-**	**292**
Diversos	79	-	79	292	-	292
Subtotal	**2.938.610**	**176.690**	**3.115.300**	**3.441.226**	**271.582**	**3.712.808**
Adiantamento sobre contrato de câmbio	**46.546**	**5.644**	**52.190**	**55.558**	**790**	**56.348**
Total da carteira	**2.985.156**	**182.334**	**3.167.490**	**3.496.784**	**272.372**	**3.769.156**
(Provisões)						
(Operações de crédito)	(125.978)	(88.578)	(214.556)	(82.808)	(118.191)	(200.999)
(Outros créditos)	(1)	-	(1)	(3)	-	(3)
(Câmbio)	(217)	(1.693)	(1.910)	(413)	(790)	(1.203)
Total das provisões	**(126.196)**	**(90.271)**	**(216.467)**	**(83.224)**	**(118.981)**	**(202.205)**
Total líquido	**2.858.960**	**92.063**	**2.951.023**	**3.413.560**	**153.391**	**3.566.951**

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

	31.12.2017	**31.12.2016**
Setor Público	**322.690**	**383.572**
Administração direta	31.331	48.946
Administração indireta	135.215	122.989
Atividades empresariais	156.144	211.637
Setor Privado	**2.844.800**	**3.385.584**
Rural	1.011.076	1.057.366
Indústria	637.462	886.620
Comércio	708.824	676.763
Pessoas físicas	230.653	254.381
Serviços	256.730	510.454
Intermediários financeiros	55	-
Total da carteira	**3.167.490**	**3.769.156**

b) Concentração dos principais devedores:

	31.12.2017	**% Carteira**	**31.12.2016**	**% Carteira**
10 maiores devedores	1.169.604	36,9	1.444.861	38,3
50 maiores devedores	698.056	22,1	900.458	23,9
100 maiores devedores	237.759	7,5	309.378	8,2
Demais devedores	1.062.071	33,5	1.114.459	29,6
Total	**3.167.490**	**100,0**	**3.769.156**	**100,0**

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

c) Operações a vencer

	Até 30 dias	**31 – 60 dias**	**61 – 90 dias**	**91 – 180 dias**	**181 – 360 dias**	**acima de 360 dias**	**total da carteira**
AA	323.780	121.512	15.171	25.086	4.681	26.776	517.006
A	399.802	181.904	39.186	166.664	250.983	93.127	1.131.666
B	285.883	77.946	22.683	232.658	281.026	95.421	995.617
C	56.376	2.732	792	11.808	40.342	8.821	120.871
D	6.481	2.387	94	7.038	5.401	150	21.551
E	9.216	443	42	665	11.457	98.597	120.420
F	1.762	12	140	109	1.278	2.427	5.728
G	1.473	28	208	4.391	15.527	-	21.627
H	10.583	265	266	34.813	2.794	1.949	50.670
Total 31.12.2017	**1.095.356**	**387.229**	**78.582**	**483.232**	**613.489**	**327.268**	**2.985.156**
Total 31.12.2016	1.546.795	395.755	69.042	620.973	631.953	232.266	3.496.784

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	21.881	2.378	5	129	8	208	24.609
C	5.808	7.860	1.159	786	151	283	16.047
D	404	4.253	5.813	14.711	95	228	25.504
E	249	4.392	767	22.187	917	112	28.624
F	535	197	1.666	4.992	4.247	-	11.637
G	307	50	978	8.467	1.182	98	11.082
H	678	2.163	3.196	5.569	43.282	9.943	64.831
Total 31.12.2017	**29.862**	**21.293**	**13.584**	**56.841**	**49.882**	**10.872**	**182.334**
Total 31.12.2016	35.223	54.644	26.796	91.343	54.389	9.977	272.372

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									
31.12.2017	**AA**	**A**	**B**	**C**	**D**	**E**	**F**	**G**	**H**	**Total**
Setor privado	**517.005**	**1.100.481**	**728.868**	**136.916**	**47.054**	**149.044**	**17.365**	**32.710**	**115.357**	**2.844.800**
Rural	71.071	585.663	195.636	69.222	15.644	14.061	9.135	23.051	27.593	1.011.076
Indústria	366.279	81.787	25.786	21.731	7.424	109.022	4.648	4.455	16.330	637.462
Comércio	40.537	168.068	412.280	4.884	17.604	7.432	1.389	2.396	54.234	708.824
Pessoas físicas	4.233	126.653	34.783	37.895	6.084	5.597	1.653	2.031	11.724	230.653
Serviços	34.885	138.255	60.383	3.184	298	12.932	540	777	5.476	256.730
Intermediários financeiros	-	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Setor público	**-**	**31.186**	**291.359**	-	-	-	-	-	**145**	**322.690**
Total da carteira	**517.005**	**1.131.667**	**1.020.227**	**136.916**	**47.054**	**149.044**	**17.365**	**32.710**	**115.502**	**3.167.490**
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Prov.requerida/ constituída	-	(5.658)	(10.202)	(4.107)	(4.705)	(44.713)	(8.683)	(22.896)	(115.503)	(216.467)
31.12.2016										
Total da carteira	**921.960**	**1.578.841**	**789.442**	**87.446**	**125.116**	**103.188**	**34.474**	**18.675**	**110.014**	**3.769.156**
Prov.requerida/ constituída	-	(7.894)	(7.894)	(2.623)	(12.512)	(30.958)	(17.237)	(13.073)	(110.014)	(202.205)

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:

	Exercício/2017	**Exercício/2016**
Saldo no início do período	(202.205)	(178.360)
Provisões constituídas	(220.102)	(161.585)
Valores baixados para prejuízo	205.791	110.623
Reversões	49	27.117
Saldo no final do período	**(216.467)**	**(202.205)**

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R$1.132.202 (R$938.789 em 31.12.2016).