



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

Ministério da Fazenda



não existirem atrasos nos vencimentos dos juros.

Para fins contábeis, os títulos mantidos até o vencimento estão registrados à curva. Caso fossem marcados a mercado, teriam um ajuste positivo de R\$90.683 (ajuste negativo de R\$8.487 em 30.06.2017).

Do total das CFTs, o montante de R\$202.347 (R\$233.114 em 30.06.2017) foi recebido pelo Banco no Programa de Fortalecimento das Instituições Financeiras Federais instituído pela Medida Provisória nº 2.196, de 28 de junho de 2001, que contemplou a permuta por títulos dos créditos existentes junto à União dos financiamentos celebrados ao amparo da Lei nº 8.727, de 05 de novembro de 1993. Caso estivessem marcadas a mercado apresentariam uma valorização de R\$78.197 (desvalorização de R\$25.830 em 30.06.2017).

Caso as NTNs estivessem marcadas a mercado apresentariam uma valorização de R\$9.120 (valorização de R\$18.545 em 30.06.2017).

No período, não houve reclassificação entre categorias nos títulos e valores mobiliários.

a.3) Marcação a mercado (títulos disponíveis para venda)

Os ganhos e perdas não realizados no período relativos a títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponíveis para venda, estão abaixo apresentados:

	30.06.2018	30.06.2017
Desvalorização	(207.352)	(186.525)
Valorização	213.060	193.013
Total	5.708	6.488

a.4) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

	1º sem/2018	1º sem/2017
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	79.258	85.701
Títulos de Renda Fixa	344.559	418.419
Aplicação Fundos de Investimentos	1.352	2.264
Lucros com Títulos de Renda Fixa	1.395	540
Prejuízo com Títulos de Renda Fixa	(698)	(148)
Ajuste ao Valor de Mercado	(170)	641
Total	425.696	507.417

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:

	30.06.2018			30.06.2017		
	A vencer	Vencidas	Total	A vencer	Vencidas	Total
Operações de crédito						
Empréstimos	861.138	64.211	925.349	1.006.942	104.517	1.111.459
Direitos creditórios descontados	22.165	976	23.141	26.769	4.618	31.387
Financiamentos	1.044.774	48.251	1.093.025	978.811	159.707	1.138.518
Financiamentos rurais	888.410	53.806	942.216	918.688	109.003	1.027.691
Subtotal	2.816.487	167.244	2.983.731	2.931.210	377.845	3.309.055
Outros créditos	-	-	-	191	-	191
Diversos	-	-	-	191	-	191
Subtotal	2.816.487	167.244	2.983.731	2.931.401	377.845	3.309.246
Adiantamento sobre contrato de câmbio	42.189	8.246	50.435	55.427	-	55.427
Total da carteira (Provisões)	2.858.676	175.490	3.034.166	2.986.828	377.845	3.364.673
(Operações de crédito)	(135.899)	(94.016)	(229.915)	(96.106)	(195.971)	(292.077)
(Outros créditos)	-	-	-	(2)	-	(2)
(Câmbio)	(244)	(8.246)	(8.490)	(465)	-	(465)
Total das provisões	(136.143)	(102.262)	(238.405)	(96.573)	(195.971)	(292.544)
Total líquido	2.722.533	73.228	2.795.761	2.890.255	181.874	3.072.129

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

	30.06.2018	30.06.2017
Setor Público	252.903	380.784
Administração direta	23.666	40.013
Administração indireta	127.907	131.355
Atividades empresariais	101.330	209.416
Setor Privado	2.781.263	2.983.889
Rural	942.885	1.027.780
Indústria	619.049	888.342
Comércio	730.557	583.233
Pessoas físicas	218.099	237.041
Serviços	270.631	247.447
Intermediários financeiros	42	46
Total da carteira	3.034.166	3.364.673

b) Concentração dos principais devedores:

	30.06.2018	% Carteira	30.06.2017	% Carteira
10 maiores devedores	1.157.244	38,2	1.268.825	37,7
50 maiores devedores	565.220	18,6	755.177	22,4
100 maiores devedores	241.215	7,9	282.041	8,4
Demais devedores	1.070.387	35,3	1.058.630	31,5
Total	3.034.166	100,0	3.364.673	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	323.962	118.323	209	578	9.324	26.221	478.617
A	291.945	160.380	47.948	130.013	180.700	107.969	918.955
B	200.805	44.704	64.024	213.376	131.186	224.263	878.358
C	130.550	7.209	3.737	132.443	12.782	30.186	316.907
D	20.620	2.862	1.571	12.546	11.084	744	49.427
E	19.927	1.193	839	1.620	2.827	116.950	143.356
F	1.370	1.021	1.879	802	525	241	5.838
G	1.227	1.268	564	12.709	338	-	16.106
H	8.313	322	523	33.902	3.714	4.338	51.112
Total 30.06.2018	998.719	337.282	121.294	537.989	352.480	510.912	2.858.676
Total 30.06.2017	1.287.025	442.132	137.910	399.078	452.683	268.000	2.986.828

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	11.573	1.842	7	-	101	195	13.718
C	9.996	13.913	1.442	339	65	425	26.180
D	3.679	1.031	9.159	1.605	78	196	15.748
E	1.011	877	2.996	3.303	2.200	93	10.480
F	230	186	966	6.903	12.769	-	21.054
G	144	545	459	2.836	3.362	41	7.387
H	16.996	1.107	1.207	6.658	45.074	9.881	80.923
Total 30.06.2018	43.629	19.501	16.236	21.644	63.649	10.831	175.490
Total 30.06.2017	41.228	28.072	29.711	143.815	130.310	4.709	377.845

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:

30.06.2018	Níveis									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Setor privado	455.091	918.954	764.170	241.757	65.175	153.837	26.891	23.493	131.895	2.781.266
Rural	40.241	502.344	195.012	98.471	37.438	10.356	9.251	16.488	33.284	942.885
Indústria	356.146	71.996	32.450	17.049	8.907	118.161	1.358	2.481	10.501	619.049
Comércio	24.890	106.741	415.059	77.282	9.704	18.157	13.143	2.747	62.834	730.557
Pessoas físicas	2.231	107.257	34.486	45.513	7.637	6.526	2.556	1.189	10.704	218.099
Serviços	31.583	130.574	87.163	3.442	1.489	637	583	588	14.572	270.631
Intermediários financeiros	-	42	-	-	-	-	-	-	-	42
Setor público	23.526	-	127.907	101.330	-	-	-	-	140	252.903
Total da carteira	478.617	918.954	892.077	343.087	65.175	153.837	26.891	23.493	132.035	3.034.166
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Prov.requerida/constituída	-	(4.595)	(8.921)	(10.292)	(6.517)	(46.151)	(13.446)	(16.445)	(132.038)	(238.405)
30.06.2017										
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
Prov.requerida/constituída	-	(7.001)	(8.288)	(4.226)	(4.443)	(49.657)	(22.491)	(21.031)	(175.407)	(292.544)

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/2018	1º sem/2017
Saldo no início do período	(216.467)	(202.205)
Provisões constituídas	(75.587)	(151.478)
Valores baixados para prejuízo	53.648	61.138
Reversões	1	1
Saldo no final do período	(238.405)	(292.544)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a