



Ministério da Fazenda



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

b) Quanto aos ajustes

	31.12.2013		31.12.2012	AJUSTES	31.12.2013
	CUSTO	MERCADO			
Para negociação	622.894	623.177	(85)	368	283
Letras Financeiras do Tesouro	622.894	623.177	(85)	368	283
Disponíveis para venda	5.038.481	5.039.173	21.169	(20.477)	692
Letras Financeiras do Tesouro	3.295.651	3.294.614	(105)	(932)	(1.037)
Notas do Tesouro Nacional	158.518	160.481	11.208	(9.245)	1.963
Debêntures	721.093	721.925	7.844	(7.012)	832
Cotas de Fundos de Investimentos - FIDC	69.640	68.574	443	(1.509)	(1.066)
Cotas de Fundos de Investimentos - FI REF	97.773	97.773	-	-	-
Outros Títulos Privados - LF	695.806	695.806	1.779	(1.779)	-
Mantidos até o vencimento	328.098	328.098	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional	9.236	9.236	-	-	-
Certificados Financeiros do Tesouro	318.691	318.691	-	-	-
Outros títulos públicos - TDA	171	171	-	-	-

Do total aplicado em Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC), há o montante de R\$1.607 aplicado no fundo administrado pelo Banco BVA (R\$4.593 em 2012), para o qual foi constituída uma provisão no valor de R\$1.038 (R\$1.469 em 2012) para eventual perda que possa ocorrer devido a intervenção do Banco Central no administrador do Fundo, apesar de 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 negativo de R\$44.624 (R\$12.285 em 2012).

Pela característica de emissão, os títulos do tipo NTN's são negociáveis e destinados ao pagamento das alienações das participações societárias.

Do total das CFT's, o montante de R\$305.541 (R\$316.141 em 2012) foi recebido pelo Banco no Programa de Fortalecimento das Instituições Financeiras Federais instituído pela Medida Provisória nº 2.196, de 27 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 desvalorização de R\$42.248 (R\$11.394 em 2012).

Os TDA's são títulos recebidos como resultado de negociação com a Secretaria do Tesouro Nacional, não possuindo cotações no mercado secundário.

No exercício de 2013, não houve reclassificações entre categorias nos títulos e valores mobiliários.

O resultado com TVM totalizou no exercício R\$598.663 (R\$580.691 em 2012).

7. Carteira de Crédito

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

	2013			2012		
	Normais	Vencidas	Total	Normais	Vencidas	Total
Operações de crédito						
Empréstimos	964.397	51.392	1.015.789	1.337.531	41.849	1.379.380
Títulos descontados	22.928	2.541	25.469	19.830	3.470	23.300
Financiamentos	977.668	9.845	987.513	589.917	10.223	600.140
Financiamentos rurais	403.078	10.522	413.600	270.458	19.421	289.879
Subtotal	2.368.071	74.300	2.442.371	2.217.736	74.963	2.292.699
Outros créditos	3.025	37	3.062	3.771	22	3.793
Diversos	3.025	37	3.062	3.771	22	3.793
Subtotal	2.371.096	74.337	2.445.433	2.221.507	74.985	2.296.492
Adiantamento sobre contrato de câmbio	25.814	13.669	39.483	107.788	27.689	135.477
TOTAL DA CARTEIRA	2.396.910	88.006	2.484.916	2.329.295	102.674	2.431.969
(Provisões)						
(Operações de crédito)	(31.310)	(39.778)	(71.088)	(19.470)	(46.539)	(66.009)
(Outros créditos)	(12)	-	(12)	(15)	(17)	(32)
(Câmbio)	(181)	(13.379)	(13.560)	(1.861)	(14.004)	(15.865)
TOTAL DAS PROVISÕES	(31.503)	(53.157)	(84.660)	(21.346)	(60.560)	(81.906)
TOTAL LÍQUIDO	2.365.407	34.849	2.400.256	2.307.949	42.114	2.350.063

Estes créditos apresentam o perfil especificado a seguir e são classificados com base no critério de vencimento de parcelas:

Operações vincendas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
AA	327.392	8.643	6.381	49.215	53.863	76.848	522.342
A	1.034.610	124.343	35.376	275.566	175.989	68.766	1.714.650
B	44.448	4.668	1.151	9.352	15.249	16.264	91.132
C	4.182	56	364	1.082	1.261	4.473	11.418
D	2.523	106	-	86	142	44.752	47.609
E	284	66	177	348	5	71	951
F	186	26	3	15	35	68	333
G	1.570	44	474	103	73	-	2.264
H	1.616	57	304	664	1.118	2.452	6.211
TOTAL 2013	1.416.811	138.009	44.230	336.431	247.735	213.694	2.396.910
TOTAL 2012	1.278.664	355.664	74.928	131.176	104.875	383.988	2.329.295

Operações vencidas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
B	9.274	1.883	-	-	-	-	11.157
C	851	7.157	688	267	-	-	8.963
D	177	510	5.139	893	18	-	6.737
E	162	102	495	3.550	496	-	4.805
F	93	177	237	4.553	921	-	5.981
G	51	179	34	8.360	350	-	8.974
H	747	451	42	8.475	29.853	1.821	41.389
TOTAL 2013	11.355	10.459	6.635	26.098	31.638	1.821	88.006
TOTAL 2012	12.885	15.557	17.367	25.022	30.197	1.646	102.674

A classificação da carteira de operações de crédito e outros créditos, nos nove níveis de risco e a provisão para operações de crédito, estão a seguir demonstradas:

2013	Níveis									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Setor privado	522.342	1.211.618	102.289	20.381	54.346	5.756	6.314	11.238	47.600	1.981.884
Rural	189.961	187.873	16.577	5.491	2.529	731	851	986	9.378	414.377
Indústria	269.160	301.901	34.922	1.994	2.232	826	41	513	16.435	628.024
Comércio	38.136	388.528	27.914	5.137	2.523	1.890	3.104	7.161	11.465	485.858
Serviços	8.098	150.784	6.077	1.287	43.978	156	999	531	4.578	216.488
Pessoas físicas	16.987	182.532	16.799	6.472	3.084	2.153	1.319	2.047	5.736	237.129
Intern. Financeiros	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
Setor público	-	503.032	-	-	-	-	-	-	-	503.032
TOTAL DA CARTEIRA	522.342	1.714.650	102.289	20.381	54.346	5.756	6.314	11.238	47.600	2.484.916
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(8.573)	(1.023)	(611)	(5.435)	(10.395)	(3.157)	(7.866)	(47.600)	(84.660)
2012										
TOTAL DA CARTEIRA	410.007	1.360.261	533.058	23.587	20.632	34.484	7.259	4.793	37.888	2.431.969
Provisão requerida e constituída	-	(6.801)	(5.331)	(708)	(2.063)	(22.131)	(3.629)	(3.355)	(37.888)	(81.906)