



BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A. - COMPANHIA ABERTA • CNPJ 04.913.711/0001-08 • NIRE 15300000114
Avenida Presidente Vargas, nº 251, Centro – CEP 66.010-000 – Belém-Pará



b. Classificação por categoria e vencimento:

(i) Os Títulos e Valores Mobiliários classificados para negociação são apresentados no ativo circulante, conforme § único do art. 7º da Circular BACEN nº 3.068/2001.

Os títulos FIP e CVS estão classificados como Mantidos até o Vencimento.

(ii) Em conformidade com a Circular BACEN nº 3.068/2001, o Banpará declara ter capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

c. Quantos aos ajustes de marcação a mercado

	31.12.2016		31.12.2016	31.12.2015
	Custo	Mercado	Ajuste	Ajuste
Para negociação	570.332	568.550	(1.782)	(1.578)
Letras de crédito imobiliário	52.178	51.636	(542)	(1.352)
Letras financeiras do tesouro	518.154	516.914	(1.240)	(226)
Mantidos até o vencimento (i)	138.184	138.184	-	-
CVS	135.605	135.605	-	-
Cotas de fundos de empresas	2.579	2.579	-	-

i. Os títulos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo de aquisição, e acrescidos pelos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

d. Quanto aos níveis de informação na mensuração ao valor justo

	Saldo em 31.12.2016	Nível 1	Nível 2	Nível 3
TVM disponíveis para negociação, a valor de mercado	568.550	516.914	51.636	-
Letras de crédito imobiliário	51.636	-	51.636	-
Letras financeiras do tesouro	516.914	516.914		
TOTAL	568.550	516.914	51.636	-
	Saldo em 31.12.2015	Nível 1	Nível 2	Nível 3
TVM disponíveis para negociação, a valor de mercado	477.905	353.699	124.206	-
Letras de crédito imobiliário	124.206	-	124.206	-
Letras financeiras do tesouro	353.699	353.699	-	-
TOTAL	477.905	353.699	124.206	-

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banpará são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Banco estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

e. Rendas com títulos e valores e mobiliários

	2º semestre 2016	31.12.2016	31.12.2015
Rendas de títulos de renda fixa	40.369	77.055	87.441
Rendas de títulos de renda variável	18	204	313
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM	(697)	(204)	(291)
TOTAL	39.690	77.055	87.463

O Banco não participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos. Em 31 de dezembro de 2016 e em 2015, o Banco não possuía qualquer saldo registrado ou não registrado de operações dessa natureza.

6.Relações interfinanceiras

	31.12.2016	31.12.2015
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação	-	3
Relações com correspondentes	858	858
Recolhimentos de recursos do Crédito Rural – BACEN		
Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)	31.677	66.229
Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN (a)		
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	58.204	55.313
Outros depósitos compulsórios – Crédito rural Resolução BACEN nº 3.310/2005	47.470	10.238
Total	138.209	132.641
Circulante	80.005	77.328
Realizável em longo prazo	58.204	55.313

Composição:

(a) Os depósitos no BACEN são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista que não são remunerados. A Circular BACEN nº 3.757 de 28 de maio de 2015, alterada pela Resolução Bacen nº 4.493 de 31 de maio de 2016, permite que as instituições financeiras que possuam Patrimônio de Referência inferior a R\$5.000.000 (cinco bilhões) deduzam, até 31 de dezembro de 2016, o montante de R\$200.000 (duzentos milhões), e a partir de 02 de janeiro de 2017 até 31 de dezembro de 2017, o montante de R\$100.000 (cem milhões) da exigibilidade sobre depósito de poupança.

(b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$58.204, referentes a 292 contratos. Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% e 6,17% ao ano, acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR). Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela CEF.

7. Operações de crédito

7.1. Composição da carteira com característica de concessão de crédito:

a. Por tipo de Operação

	31.12.2016	31.12.2015
Operações de Crédito		
Adiantamentos a Depositantes	241	460
Empréstimos	3.584.104	3.312.427
Financiamentos	378	642
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	5.656	5.995
Financiamentos Imobiliários	-	10
Total de operações de crédito	3.590.379	3.319.534
Outras rubricas		
Títulos e Créditos a Receber (Nota 8)	34.643	37.945
Operações de Câmbio	972	59
Devedores por Compras de Valores e Bens	-	438
Total em outras rubricas	35.615	38.442
Total da Carteira de Crédito	3.625.994	3.357.976
Circulante	1.538.689	1.432.056
Realizável em longo prazo	2.087.305	1.925.920

c. Por faixas de vencimento e nível de risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	31.12.16	31.12.15
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	3.382.052	11.003	73.804	9.104	6.206	16.867	6.111	79.166	3.584.313	3.304.815
Até 30 dias	-	165.592	1.823	7.182	782	636	1.631	456	5.142	183.244	172.575
31 a 60 dias	-	155.806	1.356	5.149	437	301	987	300	4.391	168.727	156.143
61 a 90 dias	-	142.809	804	3.749	389	260	683	266	3.952	152.912	142.094
91 a 180 dias	-	304.584	1.652	9.291	894	606	1.454	634	9.736	328.851	301.379
181 a 360 dias	-	616.322	2.580	12.655	1.540	1.033	4.412	1.120	15.086	654.748	595.950
Acima de 360 dias	-	1.992.459	2.717	35.143	4.679	3.134	7.204	3.080	38.889	2.087.305	1.925.920
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	4.480	71	635	383	236	496	255	1.970	8.526	10.754
Parcelas Vencidas	-	-	968	2.358	1.679	1.917	2.878	2.768	29.113	41.681	53.162
15 a 30 dias	-	-	968	1.051	157	105	248	104	927	3.561	3.835
31 a 60 dias	-	-	-	1.307	389	296	443	363	2.320	5.118	6.575
61 a 90 dias	-	-	-	-	1.133	325	467	387	2.479	4.790	6.020
91 a 180 dias	-	-	-	-	-	1.191	1.720	1.914	8.073	12.898	14.335
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	14.327	14.327	19.828
Acima de 360	-	-	-	-	-	-	-	-	987	987	2.560
Total em 12.2016	-	3.382.052	11.971	76.162	10.783	8.123	19.745	8.879	108.279	3.625.994	
Total em 12.2015	-	3.103.591	25.047	58.977	13.795	8.810	14.353	9.014	124.389		3.357.976