



Ministério da Fazenda



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

Provisão constituída	-	(7.894)	(7.894)	(2.623)	(12.512)	(30.958)	(17.237)	(13.073)	(110.014)	(202.205)
31.12.2015										
Total da carteira	1.355.574	1.516.806	807.391	59.391	78.670	34.207	33.198	8.068	84.014	3.977.319
Prov. requerida/constituída	-	(23.957)	(16.063)	(2.759)	(18.307)	(10.750)	(16.771)	(5.740)	(84.013)	(178.360)

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.

Reversão da Provisão excedente

Em junho de 2015, a constituição de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) excedente foi aprovada pela Diretoria e teve como principais objetivos amparar eventuais impactos na estrutura de capital do Banco, além de resguardar uma possível dificuldade de cobertura de provisão. Esta PCLD excedente foi desconstituída em junho/2016, em face do cenário macroeconômico desafiador e do comportamento do ambiente de negócios previstos nas análises anteriores, assim como pela elevação no nível de provisão regulamentar provocada pela finalização da primeira etapa do processo de revisão e reconstrução de modelos de concessão do Banco, especialmente o modelo de risco de crédito Pessoa Física – Produtor Rural.

A piora do risco de crédito dos clientes em 2016, que decorreu das novas condições econômicas do país e de melhorias implementadas nos modelos de apuração do risco de clientes resultou em incremento da provisão de acordo com as regras da Resolução CMN nº 2.682/1999. Esse cenário foi identificado de forma individualizada, sendo que nos maiores casos o Banco fez uso da provisão adicional, gerando, portanto, uma migração da provisão adicional para a regulatória.

f) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

A provisão para operações de crédito e outros créditos apresentou a seguinte movimentação:

	Exercício/2016	Exercício/2015
Saldo no início do período	(178.360)	(83.830)
Provisões constituídas	(161.585)	(153.792)
Valores baixados para prejuízo	110.623	59.187
Reversões	27.117	75
Saldo no final do período	(202.205)	(178.360)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$938.789 (R\$890.986 em 31.12.2015).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$75.049 (R\$15.586 em 2015).

g) Receitas de Operações de Crédito

	2º Semestre/2016	Exercício/2016	Exercício/2015
Empréstimos	122.264	252.239	246.686
Títulos descontados	4.293	9.560	14.571
Financiamentos	72.110	143.730	205.571
Financiamentos rurais e agroindustriais	49.559	99.721	78.108
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	54.394	75.049	15.586
Total	302.620	580.299	560.522

h) Operações Renegociadas e Recuperadas

	2º Semestre/2016	Exercício/2016	Exercício/2015
Renegociadas	91.905	183.905	87.107
Carteira Comercial	46.120	101.659	31.240
Carteira de Fomento	45.785	82.246	55.867
Recuperadas	54.394	75.049	15.586
Carteira Comercial	39.359	45.049	9.577
Carteira de Fomento	15.035	17.938	6.009
Câmbio	-	8.749	-
Outros - FNO	-	3.313	-

8 Outros créditos

Os Outros créditos estão formados pelos valores demonstrados abaixo:

	31.12.2016	31.12.2015
Carteira de câmbio	52.789	48.394
Rendas a receber	133.464	59.783
Negociação e intermediação de valores	49	77
Diversos	1.248.784	1.167.501
Crédito tributário (nota nº 15)	1.153.775	1.064.796

Títulos e créditos a receber	22.029	22.949
Capaf	175.495	174.747
(-) Provisão ativos atuariais - Capaf	(175.495)	(174.747)
Contrato TI (nota nº 13)	21.705	21.705
Outros	324	1.244
Remuneração OGU	289	1.209
Diversos	35	35
Devedores por compra de valores e bens	292	487
Devedores por dep. em garantia (nota nº 29.c)	39.706	46.824
Recursos Fiscais	348	348
Recursos Trabalhistas	40.636	37.792
(-) Provisão para devedores dep. recursais	(9.962)	-
Recursos Cíveis	8.684	8.684
Devedores para apuração de responsabilidades (nota nº 13)	11.316	10.184
Impostos e contribuições a compensar	32	14
Pagamentos a ressarcir	14.408	11.576
Bônus de adimplência OGU/STN/FAT	1.137	2.415
Saque a ressarcir rede compartilhada	575	574
Equalização - STN/FDA	2.053	1.786
Suprimento 24 Horas	5.053	4.132
Rebates	1.361	1.387
Tributos federais recolhidos a compensar	1	-
Antecipação de PLR	1.186	-
Outros pagamentos	3.042	1.282
Devedores diversos	6.467	9.742
Adiantamentos para pagamentos	31	18
Adiantamentos e antecipações salariais	728	911
Provisão para outros créditos	(1.206)	(225)
Total	1.433.880	1.275.530

Circulante	427.446	295.284
Não circulante	1.006.434	980.246

De acordo com o termo aditivo de instrumento particular, celebrado em 22 de dezembro de 2005, o Banco possui registrado na rubrica "Outros Créditos" o montante de R\$175.495 (R\$174.747 em 31.12.2015), decorrente de aportes efetuados a maior para o Plano de Benefício Misto e ações judiciais que o Banco vem honrando, que serão utilizados no equacionamento do déficit atuarial originado pelo Plano de Benefício Definido. Em razão da incerteza quanto à realização foi constituída provisão total desse ativo.

O valor registrado na conta Títulos e Créditos a Receber – Tecnologia, no valor de R\$21.705 (R\$21.705 em 31.12.2015) corresponde ao compromisso assumido por empresa prestadora de serviços de TI, conforme contrato "Termo de acordo, composição e ajuste". Tem característica de contingência, daí ser registrada em passivo contingente (nota nº 13.b).

O saldo de Devedores para apuração de responsabilidades, no valor de R\$11.316 (R\$10.184 em 31.12.2015), corresponde ao registro de valores provenientes de valores internos e externas, falhas humanas e de sistemas operacionais. Em razão da incerteza de recebimento, é mantida provisão que, no final do exercício, corresponde ao montante de R\$11.296 (R\$10.184 em 31.12.2015). Tem característica de contingência, daí ser registrada em passivo contingente, por envolver processo de apuração disciplinar que poderá resultar em sanções a empregados (nota nº 13.b).

9 Ativo Permanente

	31.12.2016	31.12.2015
a) Investimentos		
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	43	43
Total	267	267

b) Imobilizado de uso

Imóveis de uso	61.326	56.685
Terrenos	2.664	2.664
Edificações	58.662	54.021
Reavaliações de Imóveis de uso	48.029	48.029
Reavaliações de terrenos	13.095	13.095
Reavaliações de edificações	34.934	34.934
Outras imobilizações de uso	199.372	193.532
Móveis e equipamentos em estoque	1.874	2.359
Imobilizações em curso	37.810	34.534
Instalações, móveis e equipamentos de uso	57.277	53.479
Instalações	6.740	3.677
Móveis e equipamentos de uso	50.537	49.802
Outras	102.412	103.160
Sistema de comunicação	1.287	1.223
Sistema de processamento de dados	95.303	97.021
Sistema de segurança	5.342	4.612
Sistema de transporte	480	304
(-) Depreciações acumuladas	(142.710)	(139.646)
Total	166.017	158.600