



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

Ministério da
Hc|gpf c



d+Swpq'cqu'clwngu"

	Custo	Mercado	Ajustes do		
			31.12.2010	exercício	31.12.2011
Para negociação	778.403	778.274	(208)	79	(129)
Letras Financeiras do Tesouro	778.403	778.274	(208)	79	(129)
Disponíveis para venda	3.708.476	3.714.062	4.820	766	5.586
Letras Financeiras do Tesouro	2.674.407	2.673.557	(555)	(295)	(850)
Letras do Tesouro Nacional	47.251	47.630	(191)	570	379
Notas do Tesouro Nacional	386.088	390.412	(4.586)	8.910	4.324
Debêntures	264.082	265.630	1.992	(444)	1.548
Certificados Financeiros do Tesouro	-	-	(1.146)	-	-
Cotas de Fundos de Investimentos - FIDC	152.117	151.092	9.306	(10.331)	(1.025)
Cotas de Fundos de Investimentos - FI REF	33.482	33.482	-	-	-
Outros Títulos Privados	151.049	152.259	-	1.210	1.210
Mantidos até o vencimento⁽¹⁾	360.823	360.823	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional ⁽²⁾	30.762	30.762	-	-	-
Certificados Financeiros do Tesouro ⁽³⁾	329.720	329.720	-	-	-
Outros títulos públicos - TDA ⁽⁴⁾	341	341	-	-	-

⁽¹⁾ Para fins contábeis, esses títulos estão registrados à curva. Caso fossem marcados a mercado, teriam um ajuste negativo de R\$39.610 em 31 de dezembro de 2011.

⁽²⁾ Pela característica de emissão, esses títulos são negociáveis e destinados ao pagamento das alienações das participações societárias.

⁽³⁾ Recebidos 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.

⁽⁴⁾ Títulos recebidos como resultado de negociação com a Secretaria do Tesouro Nacional, não possuindo cotações junto ao mercado secundário.

No exercício de 2011, foi efetuada a reclassificação dos Certificados Financeiros do Tesouro (CFT) da categoria de "Disponível para Venda" para "Mantidos Até o Vencimento".

O montante reclassificado correspondeu a R\$329.720 (R\$328.515 em 2010), sendo que desse total, R\$316.453 (R\$316.664 em 2010) estavam vinculados ao pagamento do déficit da CAPAF e, portanto, não marcados a mercado, dado o objetivo de repasse à Caixa pelo valor de face.

Caso essas CFT's estivessem marcadas a mercado apresentariam uma desvalorização de R\$38.637 (R\$42.023 em 2010).

As CFT's apresentam as seguintes características:

- Data da emissão: - 01 de julho de 2000;
- Modalidade: nominativa e negociável;
- Forma de atualização monetária - IGP- M;
- Juros remuneratórios - 6% a.a.;
- Amortização - mensal de principal (conforme tabela price) e juros;
- Data de vencimento - 01 de março de 2022.

As receitas com TVM totalizaram no exercício R\$502.051 (R\$413.772 em 2010).

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:

	4233			4232		
	Normal	Vencidas	Total	Normal	Vencidas	Total
Operações de crédito						
Empréstimos	1.040.862	56.085	1.096.947	743.070	160.291	903.361
Títulos descontados	17.507	1.379	18.886	28.120	1.492	29.612
Financiamentos	800.442	6.919	807.361	542.540	5.492	548.032
Financiamentos rurais	277.661	42.806	320.467	347.969	50.392	398.361
Subtotal	2.136.472	107.189	2.243.661	1.661.699	217.667	1.879.366
Outros créditos	7.223	47	7.270	2.232	75	2.307
Diversos	7.223	47	7.270	2.232	75	2.307
Subtotal	2.143.695	107.236	2.250.931	1.663.931	217.742	1.881.673
Adiantamento sobre contrato de câmbio	80.950	5.569	86.519	65.243	3.378	68.621
TOTAL DA CARTEIRA (Provisões)	2.224.645	112.805	2.337.450	1.729.174	221.120	1.950.294
(Operações de crédito)	(18.236)	(55.336)	(73.572)	(15.975)	(154.050)	(170.025)
(Outros créditos)	(40)	(7)	(47)	(16)	(2)	(18)
(Câmbio)	(2.648)	(2.332)	(4.980)	(893)	(1.743)	(2.636)
TOTAL DAS PROVISÕES	(20.924)	(57.675)	(78.599)	(16.884)	(155.795)	(172.679)
TOTAL LÍQUIDO	2.203.721	55.130	2.258.851	1.712.290	65.325	1.777.615

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	10.724	15.315	8.829	16.584	37.197	269.646	358.295
A	417.760	510.956	50.334	100.393	86.781	233.504	1.399.728
B	119.002	44.798	210.452	12.663	23.807	2.105	412.827
C	5.252	446	2.643	1.553	3.050	2.747	15.691
D	2.453	11.738	1.408	9.720	2.466	50	27.835
E	851	80	159	367	851	542	2.850
F	234	7	10	998	816	-	2.065
G	1.132	33	-	295	857	9	2.326
H	1.125	307	117	904	312	263	3.028
Total 2011	558.533	583.680	273.952	143.477	156.137	508.866	2.224.645
Total 2010	629.064	208.035	54.924	164.823	170.082	502.246	1.729.174

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:

	NÍVEIS									Total	
	4233	AA	A	B	C	D	E	F	G		H
Setor privado											
Rural		114.558	134.124	16.398	5.114	9.849	15.222	5.606	2.803	16.793	320.467
Indústria		222.301	165.205	187.531	10.710	20.118	522	622	4.494	1.970	613.473
Comércio		10.880	190.387	61.962	5.844	5.495	2.905	2.756	1.019	10.792	292.040
Serviços		2.990	129.341	151.280	509	902	1.047	1.290	403	7.244	295.006
Pessoas físicas		7.566	125.528	9.915	4.101	2.893	2.090	1.460	1.526	6.242	161.321
Intermediários Financ.		-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Setor público		-	655.136	-	-	-	-	-	-	-	655.136
TOTAL DA CARTEIRA		358.295	1.399.728	427.086	26.278	39.257	21.786	11.734	10.245	43.041	2.337.450
Percentual requerido		-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída		-	(6.999)	(4.271)	(788)	(3.926)	(6.536)	(5.867)	(7.171)	(43.041)	(78.599)
4232											
TOTAL DA CARTEIRA		324.312	850.063	527.100	39.531	30.550	14.707	15.525	5.882	142.624	1.950.294
Provisão requerida e constituída		-	(4.251)	(5.271)	(1.186)	(3.055)	(4.412)	(7.763)	(4.117)	(142.624)	(172.679)

Quanto aos Setores de Atividade Econômica, a carteira está assim apresentada:

	4233	4232
Ugvqt'Rüdrleq	877058	56703;
Administração Direta	137.142	135.025
Administração Indireta	201.785	-
Atividades Empresariais	316.209	210.094
Ugvqt'Rtkcf q	308; 40536	3027097
Rural	320.467	400.801
Indústria	613.473	460.852
Comércio	292.040	305.120
Pessoas Físicas	161.321	159.441
Outros Serviços	295.006	278.961
Intermediários Financeiros	7	-
VQVCN'F'ECTVGR' C	4059072	307204; 6

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

	4233	4232
Saldos no início do período	(172.679)	(177.550)
Provisões constituídas	(78.350)	(138.054)
Valores baixados para prejuízo	172.030	140.599
Reversões	400	2.326
Saldos no fim do período	*9: 0; +	*39409; +

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controladas em conta de compensação, corresponde a R\$714.433 (R\$558.883 em 2010).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$20.249 (R\$45.740 em 2010).

Operações vencidas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
B	13.212	1.042	5	-	-	-	14.259
C	1.080	7.724	1.475	308	-	-	10.587
D	4.205	1.609	4.632	976	-	-	11.422
E	1.248	1.764	2.822	10.129	2.973	-	18.936
F	188	523	990	7.748	220	-	9.669
G	42	1.317	193	5.348	1.019	-	7.919
H	660	1.884	2.205	4.151	28.214	2.899	40.013
Total 2011	20.635	15.863	12.322	28.660	32.426	2.899	112.805
Total 2010	19.875	18.420	15.466	48.732	49.963	68.664	221.120

Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito:

	4233	4232
Empréstimos	174.280	159.686
Títulos descontados	7.123	10.740
Financiamentos	74.648	32.303
Financiamentos rurais	30.540	34.361
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	20.249	45.740
VQVCN	528062	4: 4052

Concentração dos principais devedores:

	4233		4232	
	Valor	% Carteira	Valor	% Carteira
10 maiores devedores	1.278.828	54,7	829.122	42,51
50 maiores devedores seguintes	429.642	18,4	364.061	18,67
100 maiores devedores seguintes	126.896	5,4	137.323	7,04
Demais devedores seguintes	502.084	21,5	619.788	31,78
TOTAL	2.337.450	100,0	1.950.294	100,0