



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

Ministério da Fazenda



A Resolução CMN nº 2.669/1999 estabeleceu o limite de 50% do PR ajustado, a partir de dezembro/2002, para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Limite para Imobilização	1.336.776	1.318.996	804.629
(-) Situação	(269.837)	(259.385)	(233.487)
Margem	1.066.939	1.059.611	571.142
Índice de imobilização	10,1%	9,8%	14,5%

Com a vigência da Resolução CMN nº 4.192/2013, foi procedida a revisão quanto à apuração do limite para imobilização, a partir de fevereiro de 2014, deixando de ser considerados, na base de cálculo, os ativos intangíveis relativos à prestação de serviços registrados até 31.12.2009.

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	Até 3 meses	03 a 12 meses	Acima 12 meses	Total em 30.06.2015	Total em 31.12.2014	Total em 30.06.2014
À Vista	879.085	-	-	879.085	736.098	808.814
Poupança	579.197	-	-	579.197	586.661	579.749
Interfinanceiros	77.465	-	-	77.465	22.830	86.022
A Prazo	1.014.405	613.865	307.352	1.935.622	1.847.440	2.242.591
A prazo	306.217	609.066	290.390	1.205.673	1.242.248	1.310.576
Judiciais com remuneração	40.819	-	-	40.819	37.861	35.880
Especiais com remuneração	667.369	4.799	16.962	689.130	567.331	896.135
Sudam	529.749	-	-	529.749	415.093	746.693
Finame	132.630	-	-	132.630	123.101	117.330
FAT	4.676	4.799	16.962	26.437	28.796	31.731
Outros	314	-	-	314	341	381
TOTAL	2.550.152	613.865	307.352	3.471.369	3.193.029	3.717.176

Circulante	3.164.017	2.808.997	3.401.747
Não circulante	307.352	384.032	315.429

Depósitos Especiais Remunerados - Sudam é um benefício fiscal instituído pelo Governo Federal que permite às empresas beneficiárias depositarem no Banco da Amazônia o valor da parcela correspondente a 30% do IR devido, calculado sobre o lucro da exploração, acrescido de outra parcela de recursos próprios, relativa 50% dos 30% do IRPJ devido. Os depósitos do incentivo, inclusive recursos próprios, serão feitos nas datas de pagamento do imposto, nos prazos indicados de acordo com o parágrafo 1º, do art. 115 da IN RFB nº 267 de 23/12/2002.

b) As captações no mercado aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizaram R\$27.264 (R\$310.128 em 31.12.2014 e R\$45.000 em 30.06.2014), foram negociadas ao longo do período a uma taxa média anualizada de 12,6% (10,9% em 31.12.2014 e 10,7% em 30.06.2014) e estavam garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações efetuadas no curto prazo.

c) Despesas de captações no mercado:

	1º sem/2015	1º sem/2014
Despesas de Captações com Depósitos	131.398	114.693
A prazo	68.941	55.856
Poupança	22.041	17.895
Especiais	35.586	35.904
Interfinanceiros	676	2.086
LCA	696	-
Demais captações	3.458	2.952
Despesas de Captações no Mercado Aberto	8.077	2.178
Carteira própria	8.077	2.178
TOTAL	139.475	116.871

A partir de março/2015, o Banco disponibilizou uma nova modalidade de aplicação financeira em renda fixa, na forma de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), com remuneração dos valores mediante ofertas de taxas pré-fixadas ou flutuantes.

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no período é de R\$27.055 (R\$37.268 em 31.12.2014 e R\$22.083 em 30.06.2014), com vencimento no curto prazo, referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 1,3% a.a. (1,2% a.a. em 31.12.2014 e em 30.06.2014) e variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

12. Obrigações por Repasses

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (Finame), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN), Financiadora de Estudos e Projetos (Finep) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

	30.06.2015			31.12.2014			30.06.2014		
	TAXA % a.a.	PRAZO (ano)	VALORES	TAXA % a.a.	PRAZO (ano)	VALORES	TAXA % a.a.	PRAZO (ano)	VALORES
BNDES Finem	3,8	8,2	47.381	4,7	7	36.844	7	3	25.942
BNDES Industrial	7,0	18,6	285.077	7,1	11	276.630	7,2	11,5	269.288
BNDES Rural	2,3	8,2	34.633	3,0	5	21.787	3,8	2,4	3.216
BNDES Comércio	4,3	12,3	65.280	4,4	10	35.560	5,9	8	16.998
BNDES Serviços	6,8	9,9	14.917	6,9	8	6.080	6,9	9,9	3.989
BNDES Gov Munic	-	-	-	-	-	-	7	1	47
Finep	1,5	12	941	1,5	12	940	-	-	-
Finame Industrial	1,6	7,4	41.491	1,6	7	33.287	10,9	7,7	20.343
Finame Rural	1,1	7,8	71.452	1,0	8	57.211	0,7	7,7	42.090
Finame Comércio	3,3	7,5	15.618	2,0	5	4.086	5,1	4,9	3.983
Finame Serviços	2,7	5,5	99.736	2,8	6	107.683	6	6,2	114.645
STN OGU	0,5	2	39.778	1,1	2	43.407	2	2	45.671
STN - Recoop	7,7	1,1	14	7,8	2	18	7,8	2,8	21
TOTAL			716.318			623.533			546.233

Circulante	113.611	96.874	92.139
Não circulante	602.707	526.659	454.094

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota explicativa 28.a.

As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Total
BNDES Finem	734	2.088	2.013	5.062	15.458	6.100	15.926	47.381
BNDES Industrial	1.921	3.947	1.322	13.795	37.506	34.463	192.123	285.077
BNDES Rural	118	20	339	717	16.055	8.142	9.242	34.633
BNDES Comércio	266	2.205	454	6.344	13.573	11.606	30.832	65.280
BNDES Serviços	541	519	129	770	3.790	3.548	5.620	14.917
Finep	-	23	22	45	179	179	493	941
Finame Industrial	325	701	851	3.264	12.268	11.142	12.940	41.491
Finame Rural	235	3.357	18	2.244	37	151	65.410	71.452
Finame Comércio	172	567	518	1.388	4.217	3.502	5.254	15.618
Finame Serviços	1.655	3.708	4.805	10.870	40.759	29.922	8.017	99.736
STN OGU	25.569	1.970	2.862	5.131	4.212	16	18	39.778
STN - Recoop	-	1	2	4	3	3	1	14
TOTAL	31.536	19.106	13.335	49.634	148.057	108.774	345.876	716.318
30.06.2015								
TOTAL	29.371	11.355	13.493	42.654	136.816	95.212	294.632	623.533
31.12.2014								
TOTAL	29.183	13.100	12.580	37.293	116.357	81.315	256.405	546.233
30.06.2014								

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf), o Banco possui registrado do Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$39.779 (R\$43.407 em 31.12.2014 e R\$45.671 em 30.06.2014).

No semestre foram repassados pelo Tesouro R\$1.836 (R\$11.729 em 31.12.2014 e R\$8.309 em 30.06.2014). Esses recursos são remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média Selic e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo a base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No semestre, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$23 (R\$283 em 31.12.2014 e R\$129 em 30.06.2014) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$1.144 (R\$724 no 1º sem/2014).