



Ministério da Fazenda



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

Do total aplicado em Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC), há o montante de R\$1.642 aplicado no fundo administrado pelo Banco BVA (R\$1.225 em 31.12.2014), para o qual foi constituída uma provisão sobre 50% do valor do custo do título na época da aquisição no montante de R\$686 (R\$686 em 31.12.2014) 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\$93.632 (R\$43.059 em 31.12.2014).

Do total das CFT's, o montante de R\$280.064 (R\$286.006 em 31.12.2014) 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\$41.837 (R\$40.657 em 31.12.2014).

No exercício de 2015, não houve reclassificações entre categorias nos títulos e valores mobiliários.

O resultado com TVM totalizou no exercício R\$880.607 (R\$728.729 em 2014).

#### b) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco da Amazônia se utiliza de instrumentos financeiros derivativos para gerenciar suas posições e atender às necessidades, de acordo com limites e alçadas estabelecidas em seus normativos, possuindo ferramentas e sistemas adequados ao gerenciamento desses instrumentos, utilizando metodologias estatísticas e simulação para mensurar os riscos de suas posições, utilizando modelos de valor em risco, de sensibilidade e análise de estresse.

O principal risco inerente a esses instrumentos derivativos é o risco de mercado que é a possibilidade de perdas causadas por mudanças no comportamento das taxas de juros e de câmbio, nos preços de ações e de commodities.

#### Instrumentos Financeiros Derivativos classificados como hedge de Risco de Mercado

Instrumento de Hedge	Ajuste a valor de mercado	
	31.12.2015	31.12.2014
Futuro de Juros (Vcto Jan/2019)	31.529	275.756
<b>Total</b>	<b>31.529</b>	<b>275.756</b>

#### Margem dada em garantia de operações com Instrumentos Financeiros Derivativos

Especificação	31.12.2015	31.12.2014
Letras Financeiras do Tesouro	2.962	64.120
<b>Total</b>	<b>2.962</b>	<b>64.120</b>

#### Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

Especificação	31.12.2015	31.12.2014
Ajustes Financeiros Acumulados	(4.327)	50
<b>Total</b>	<b>(4.327)</b>	<b>50</b>

#### 7. Operações 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:

Operações de crédito	31.12.2015			31.12.2014		
	Normais	Vencidas	Total	Normais	Vencidas	Total
Empréstimos	1.289.417	109.830	1.399.247	1.105.578	56.475	1.162.053
Títulos descontados	44.486	11.117	55.603	39.070	3.301	42.371
Financiamentos	1.440.691	39.416	1.480.107	1.181.785	12.435	1.194.220
Financiamentos rurais	976.944	22.918	999.862	792.619	9.231	801.850
<b>Subtotal</b>	<b>3.751.538</b>	<b>183.281</b>	<b>3.934.819</b>	<b>3.119.052</b>	<b>81.442</b>	<b>3.200.494</b>
Outros créditos	488	-	488	1.352	15	1.367
Diversos	488	-	488	1.352	15	1.367
<b>Subtotal</b>	<b>3.752.026</b>	<b>183.281</b>	<b>3.935.307</b>	<b>3.120.404</b>	<b>81.457</b>	<b>3.201.861</b>
Adiantamento sobre contrato de câmbio	42.012	-	42.012	24.136	4.765	28.901
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>3.794.038</b>	<b>183.281</b>	<b>3.977.319</b>	<b>3.144.540</b>	<b>86.222</b>	<b>3.230.762</b>
(Provisões)						
(Operações de crédito)	(90.723)	(87.412)	(178.135)	(41.943)	(36.973)	(78.916)
(Outros créditos)	-	-	-	(6)	-	(6)
(Câmbio)	(225)	-	(225)	(143)	(4.765)	(4.908)
<b>TOTAL DAS PROVISÕES</b>	<b>(90.948)</b>	<b>(87.412)</b>	<b>(178.360)</b>	<b>(42.092)</b>	<b>(41.738)</b>	<b>(83.830)</b>
<b>TOTAL LÍQUIDO</b>	<b>3.703.090</b>	<b>95.869</b>	<b>3.798.959</b>	<b>3.102.448</b>	<b>44.484</b>	<b>3.146.932</b>

Quanto aos setores de atividade econômica, a carteira está assim apresentada:

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Setor Público</b>	<b>400.866</b>	<b>487.866</b>
Administração direta	66.374	83.975
Administração indireta	-	194.378
Atividades empresariais	334.492	209.513
<b>Setor Privado</b>	<b>3.576.453</b>	<b>2.742.896</b>
Rural	1.000.570	802.261
Indústria	954.421	755.531
Comércio	810.209	684.751
Pessoas físicas	289.427	259.799
Serviços	521.826	240.554
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>3.977.319</b>	<b>3.230.762</b>

#### Concentração dos principais devedores:

	31.12.2015	% da Carteira	31.12.2014	% da Carteira
10 maiores devedores	1.551.014	39,0	1.228.220	38,0
50 maiores devedores	1.049.366	26,4	794.886	24,6
100 maiores devedores	401.933	10,1	324.816	10,1
Demais devedores	975.006	24,5	882.840	27,3
<b>Total</b>	<b>3.977.319</b>	<b>100,0</b>	<b>3.230.762</b>	<b>100,0</b>

Estes créditos apresentam o perfil especificado a seguir e são classificados com base no critério de vencimento de parcelas, os valores de outros créditos não são considerados no quadro:

#### Operações vencidas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
AA	581.704	60.493	28.212	228.694	256.954	199.517	1.355.574
A	587.394	234.915	25.594	54.301	353.199	261.403	1.516.806
B	568.468	10.036	49.449	17.100	122.420	1.192	768.665
C	8.782	684	1.201	1.995	22.928	226	35.816
D	4.339	167	165	612	886	51.467	57.636
E	3.995	163	-	3.003	13.688	1.063	21.912
F	22.269	6	-	514	608	9	23.406
G	268	58	64	186	17	42	635
H	6.334	98	186	1.256	5.703	11	13.588
<b>Total</b>	<b>1.783.553</b>	<b>306.620</b>	<b>104.871</b>	<b>307.661</b>	<b>776.403</b>	<b>514.930</b>	<b>3.794.038</b>
Total 31.12.2014	1.626.100	229.176	69.308	459.085	513.524	247.347	3.144.540

#### Operações vencidas

	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	acima de 360	total da carteira
B	30.956	7.770	-	-	-	-	38.726
C	3.336	14.221	5.089	929	-	-	23.575
D	805	2.470	16.157	1.602	-	-	21.034
E	440	260	2.069	7.978	1.548	-	12.295
F	160	808	754	7.859	211	-	9.792
G	42	65	67	6.237	1.022	-	7.433
H	521	741	3.159	4.849	58.702	2.454	70.426
<b>Total</b>	<b>36.260</b>	<b>26.335</b>	<b>27.295</b>	<b>29.454</b>	<b>61.483</b>	<b>2.454</b>	<b>183.281</b>
Total 31.12.2014	21.648	13.289	9.076	12.945	23.498	5.766	86.222

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