



Ministério da Fazenda



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

31.12.2015	Níveis									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
Sector privado	1.355.574	1.327.717	595.614	59.391	78.670	34.207	33.198	8.068	84.014	3.576.453
Rural	738.756	162.250	29.604	32.047	2.751	15.682	2.461	190	16.829	1.000.570
Indústria	425.967	230.932	265.516	3.694	5.279	8.487	3.222	1.668	9.656	954.421
Comércio	91.075	376.231	242.655	11.435	11.379	3.733	24.591	3.091	46.019	810.209
Serviços	44.885	383.688	33.991	1.666	51.159	1.403	670	989	3.375	521.826
Pessoas físicas	54.891	174.616	23.848	10.549	8.102	4.902	2.254	2.130	8.135	289.427
Sector público	-	189.089	211.777	-	-	-	-	-	-	400.866
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
Percentual requerido	-	0,5	1,0	3,0	10,0	30,0	50,0	70,0	100,0	-
Provisão constituída	-	(7.277)	(8.381)	(1.782)	(18.043)	(10.262)	(16.599)	(5.648)	(84.013)	(152.005)
Provisão excedente	-	(16.680)	(7.682)	(977)	(264)	(488)	(172)	(92)	-	(26.355)
Provisão total	-	(23.957)	(16.063)	(2.759)	(18.307)	(10.750)	(16.771)	(5.740)	(84.013)	(178.360)
31.12.2014										
TOTAL DA CARTEIRA	997.398	1.475.811	592.502	34.444	67.673	7.967	4.383	5.103	45.481	3.230.762
Prov.requerida/constituída	-	(7.379)	(5.925)	(1.033)	(15.858)	(2.390)	(2.192)	(3.572)	(45.481)	(83.830)

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.

Provisão excedente

A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) excedente, constituída pelo Banco, possui como objetivo amparar eventuais impactos na estrutura de seu capital e representa o montante necessário para a cobertura de variações nas estimativas de perdas esperadas da carteira de crédito, em situações que não são detectáveis, em sua totalidade, pelos modelos de classificação de risco utilizados para a apuração da Provisão Regulatória (Resolução CMN 2.682/1999) do Banco.

O montante de R\$26.355 foi definido a partir de critérios quantificáveis e verificáveis, considerando a variação interanual máxima da relação entre a provisão regulatória constituída e a carteira de crédito.

O Banco decidiu pela manutenção desta provisão, considerando os resultados de estudos estatísticos em função da evolução do cenário macroeconômico e do comportamento do ambiente de negócios.

Ainda com relação à constituição da provisão, um cliente enquadrado no nível "D" que responde pela titularidade de três operações, teve uma dessas operações agravada em função da análise de seu risco específico. Assim, o montante de provisão alocado no nível "D" é superior ao percentual mínimo exigido pela Resolução CMN nº 2.682/1999 para esta faixa de risco.

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

	Exercício/2015	Exercício/2014
SalDOS no início do período	(83.830)	(84.660)
Provisões constituídas	(153.792)	(54.710)
Valores baixados para prejuízo	59.187	55.483
Reversões	75	57
SalDOS no fim do período	(178.360)	(83.830)

O saldo acumulado de operações de crédito baixado, controlado em conta de compensação, corresponde a R\$890.986 (R\$852.589 em 31.12.2014).

A recuperação de créditos baixados como prejuízo totalizou R\$15.586 (R\$34.351 em 2014).

Abaixo as Receitas de Operações classificadas por modalidade de Crédito no período:

	Exercício/2015	Exercício/2014
Empréstimos	246.686	169.558
Títulos descontados	14.571	7.718
Financiamentos	205.571	116.531
Financiamentos rurais e agroindustriais	78.108	40.506
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	15.586	34.351
Rendas de créditos p/avais/finanças honradas	-	5
Total	560.522	368.669

Carteira de Crédito - Recuperações

	Exercício/2015	Exercício/2014
Operações Renegociadas	87.107	15.690
Carteira Comercial	31.240	7.234
Carteira de Fomento	55.867	8.456
Operações Recuperadas	15.586	34.351
Carteira Comercial	9.577	12.827
Carteira de Fomento	6.009	21.524

8. Outros créditos

Os Outros créditos estão formados pelos valores demonstrados abaixo:

	31.12.2015	31.12.2014
Carteira de câmbio	48.394	27.444
Rendas a receber	59.783	56.623
Negociação e intermediação de valores	77	19
Diversos	1.167.501	1.145.311
Crédito tributário (nota nº 15)	1.064.796	994.248
Títulos e créditos a receber	22.949	29.100
Capaf	174.747	169.617
(-) Provisão ativos atuariais - Capaf	(174.747)	(169.617)
Tecnologia	21.705	21.705
Outros	1.244	7.395
Câmbio	-	4.765
Remuneração OGU	1.209	2.594
Diversos	35	36
Devedores por compra de valores e bens	487	1.368
Devedores por dep. em garantia (nota nº 29.d)	46.824	44.748
Recursos Fiscais	348	409
Recursos Trabalhistas	37.792	35.655
Recursos Cíveis	8.684	8.684
Devedores para apuração de responsabilidades	10.184	8.729
Impostos e contribuições a compensar	14	25
Pagamentos a ressarcir	11.576	18.235
Bônus de adimplência OGU/STN/FAT	2.415	6.050
Saque a ressarcir rede compartilhada	574	508
Equalização - STN/FDA	1.786	6.987
Suprimento 24 Horas	4.132	1.940
Rebates	1.387	1.361
Outros pagamentos	1.282	1.389
Devedores diversos	9.742	48.825
Adiantamentos para pagamentos	18	33
Adiantamentos e antecipações salariais	911	-
Provisão para outros créditos	(225)	(4.914)
Total	1.275.530	1.224.483

Circulante**295.284****339.005****Não circulante****980.246****885.478**

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\$174.747 (R\$169.617 em 31.12.2014), 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 31.12.2014) 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).

Os valores da rubrica Outros incluem os títulos com características de concessão de crédito - operações desclassificadas de câmbio, fato não ocorrido neste período (R\$4.765 em 31.12.2014), o valor a receber da taxa de remuneração dos recursos do OGU no montante de R\$1.209 (R\$2.594 em 31.12.2014) e créditos a receber diversos no valor de R\$36 (R\$36 em 31.12.2014).

O saldo de Devedores para apuração de responsabilidades, no valor de R\$10.184 (R\$8.729 em 31.12.2014), corresponde ao registro de valores provenientes de fraudes internas e externas, falhas humanas e de sistemas operacionais. Em razão da incerteza de recebimento, o Banco adota como política o provisionamento integral dessas ocorrências. 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

	31.12.2015	31.12.2014
a) Investimentos		
Incentivos fiscais	98	98
Títulos patrimoniais	126	126
Outros	43	43
Total	267	267