



BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A. - COMPANHIA ABERTA • CNPJ 04.913.711/0001-08 • NIRE 15300000114  
Avenida Presidente Vargas, nº 251, Centro – CEP 66.010-000 – Belém-Pará



remuneração do capital distribuindo juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado em conformidade com a legislação vigente, os quais são imputados, líquidos de Imposto de Renda na Fonte, no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social e artigo 202 da Lei nº 6.404/76. Por conseguinte, em conformidade com o capítulo VII do Estatuto Social e Política de distribuição de dividendos, o Banpará distribui dividendos obrigatórios ao final do exercício, podendo no intervalo, distribuir dividendos intermediários e ou intercalares.

No primeiro semestre de 2016 foi efetivamente pago a título de Juros sobre Capital Próprio o valor de R\$12.621, na data de 15/04/2016, referente ao primeiro trimestre do mesmo ano, conforme aprovado pelo conselho de administração em reunião de 04/04/2016.

#### 14. Gestão de risco

No que diz respeito à gestão de riscos, o Banco desenvolve suas atividades de acordo com recomendações do Comitê de Basileia, alinhada às boas práticas de mercado, utilizando como processos contínuos o aprimoramento das políticas de gestão de riscos, sistemas de controles internos e normas de segurança, todos integrados aos objetivos estratégicos do Banco. São acompanhados, mensurados e mitigados os seguintes riscos: Crédito, Mercado, Liquidez e Operacional. Objetivando tornar as análises dos Riscos Corporativos mais acuradas, foram adotadas as seguintes ações para o período:

#### Risco de Mercado:

O Risco de Mercado origina-se da variação do valor dos ativos e passivos, causada por mudanças nos preços e taxas de mercado, mudanças na correlação entre eles e nas suas volatilidades. Para identificar e mensurar as posições que expõem a instituição ao risco de mercado, o BANPARÁ calcula diariamente o VaR (Value at Risk), por meio da metodologia EWMA (Exponentially Weighted Moving Average), para o horizonte de 1 dia, com 95% de confiança. A verificação da aderência do modelo é realizada trimestralmente pela técnica de Backtesting Tunneling, comparando as projeções com os resultados, pelo conceito de túnel (amostra 252 dias). Para a validação do modelo é esperado que o percentual de erro não exceda 10%, ou seja, duas vezes o complemento do intervalo de confiança adotado (95%).

#### Análise de Sensibilidade:

O BANPARÁ acompanha o risco de taxas de juros para sua trading e banking, com estimativas do percentual da variação do valor de mercado das operações em relação ao Patrimônio de Referência, com utilização de choque nas taxas de juros que possam causar impactos na carteira do Banco. Tal procedimento permite realizar inferências sobre o risco das posições quando comparados aos patamares atuais dos preços e taxas de mercado e seu comportamento histórico.

O demonstrativo abaixo contém a análise de sensibilidade dos ativos:

- Classificados na carteira de negociação (trading): composto por recursos de tesouraria negociados com compromisso de revenda e de compra, lastreados em Títulos Públicos Federais (TPF), aplicações em cotas de fundos de investimento, TPF, títulos privados não classificados na modalidade mantidos até o vencimento e Carteira de câmbio ativa (spot); Demonstrações Financeiras – Junho/2016 36
- Os ativos não classificados na carteira de negociação (banking): constituído por operações de crédito comercial mantidas até o vencimento, operações de captação de recursos e demais operações do Banco sujeitas ao risco de mercado; inclusive TPF e títulos privados não classificados em trading, serão classificadas como banking, desde que observados o nível de liquidez do papel. Os títulos públicos e privados de baixa liquidez como CVS, CRIs e CCBs serão normalmente classificados na carteira banking.

Para subsidiar a análise foram considerados os cenários, conforme instrução da CVM nº 475/08:

**CENÁRIO 1** - situação provável tendo por base as variáveis de mercado com as curvas Pré e TR impactadas, respectivamente, por choques paralelos, com base na variação das curvas de mercado para a data base com o período de 1 ano.

**CENÁRIO 2** - situação de deterioração em 25% nas variáveis de mercado por meio de choques paralelos nas curvas Pré e TR, para data base.

**CENÁRIO 3** - situação de deterioração em 50% nas variáveis de mercado por meio de choques paralelos nas curvas Pré e TR, para data base.

			30.06.2016			30.06.2015		
Patrimônio de Referência			713.427			599.249		
Carteira	Fator de Risco	Conceito	Cenários (Mil)			Cenários (Mil)		
			1	2	3	1	2	3
Trading (operações negociação)	Pré	Exposições sujeitas às variações das taxas de juros prefixadas e cupom de taxas de juros.	R\$133 (79) Bp	(R\$424) 255 Bp	(R\$963) 588 Bp	(R\$187) 63 Bp	(R\$1.229) 420 Bp	(R\$2.235) 777 Bp
	Pré		R\$77.389 (79) Bp	(R\$233.477) 255 Bp	(R\$505.149) 588 Bp	(R\$52.150) 63 Bp	(R\$324.508) 420 Bp	(R\$562.581) 777 Bp
Banking (operações mantidas até o vencimento)	TR	Exposições sujeitas a variação da Taxa Referencial: Títulos CVS, Imobiliário e Poupança.	(R\$ 636) 10 Bp	(R\$18.549) 327 Bp	(R\$32.824) 644 Bp	R\$ 75 (1) Bp	(R\$19.957) 298 Bp	(R\$35.891) 598 Bp

\* A indicação Bp ou pontos base, equivale a pontos centesimais de percentual, ou seja, cada 100 Bp equivalem a 1% de choque aplicados na curva de mercado.

O Banpará é tolerante a variação das taxas de mercado. Assim, mesmo em cenários em que as variações das curvas de preço possam gerar elevadas reduções no valor de mercado de suas posições, a instituição, em princípio, não pretende realizá-las. Além disso, o processo de gestão de riscos é contínuo, promovendo ações proativas para minimização de grandes impactos.

No que refere ao risco cambial, o BANPARÁ realiza operações de troca de moedas, dólar e euro, bem como operações de financiamento à exportação. Todas as transações realizadas pelo Banpará são monitoradas diariamente. O risco observado nas operações obedece aos limitadores estipulados na Política de Gestão de Risco de Mercado da instituição.

A administração dos instrumentos financeiros é efetuada por meio de políticas de controles, estabelecimento de estratégias de operações e de limites, bem como de outras técnicas de acompanhamento das posições.

#### Gerenciamento de capital:

Referente à exigência mínima de capital estabelecida pela autoridade monetária, que corresponde ao Índice de Basileia, cujo valor em conformidade com Basileia III espelha a relação entre o capital da instituição e as exposições aos riscos de suas operações, o Banco encerrou o 2º trimestre de 2016 com índice de 20,44%, bem acima dos 11,13% estabelecidos pelo BACEN para 2016, demonstrando um índice de solvabilidade capaz de cobrir suas exposições aos riscos, sem comprometer sua margem operacional.

O Banco mantém sua política, inclusive com informações adicionais sobre processos de controle de riscos no site: [www.banpara.br.br](http://www.banpara.br.br), na rota: O BANPARÁ/ Relação com Investidores/ Governança Corporativa/ Gerenciamento de Riscos.

Índice de Basileia	30.06.2016	30.06.2015
Patrimônio de Referência - PR	713.426	599.248
Nível I	713.426	599.248
Capital Principal	713.426	599.248
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	3.591.188	3.149.838
Exposição ao Risco de Crédito - RWACPAD	3.250.225	2.881.768
Exposição ao Risco de Variação da Taxa de Juros Prefixadas - RWAJUR1	2.309	4.366
Exposição ao Risco de Variação Cambial - RWACAM	2.033	1.548
Exposição ao Risco Operacional - RWAOPAD	336.621	262.154
Risco Banking - RBAN	64.432	52.552
Valor da Margem	294.364	200.213
Índice de Basileia Banpará - IB	19,87%	19,02%

#### 15. Plano de suplementação de aposentadoria e plano de saúde

##### 15.1 Plano de suplementação de aposentadoria

O Banco patrocina, em conjunto com seus empregados em atividade, planos de benefícios de aposentadoria e pensão para os empregados e ex-empregados e respectivos beneficiários, com o objetivo de complementar e suplementar os benefícios pagos pelo sistema oficial da previdência social, cuja administração é efetuada pela Caixa de Previdência e Assistência aos Funcionários do Banco (CAFBEP), entidade fechada de previdência privada.

Em julho de 2002, a Secretaria de Previdência Complementar (SPC) aprovou o novo regulamento do plano de benefícios denominado Prev-Renda, estruturados na modalidade de contribuição definida, contemplando os seguintes benefícios: (a) renda temporária - considerada como benefício programado, enquadrada na modalidade de contribuição definida; e (b) benefícios por morte e por invalidez do participante - considerados benefícios de risco, enquadrados na modalidade de benefício definido, percebidos de forma temporária.

Em dezembro de 2002, iniciou-se o processo de migração do plano com as características de benefício definido para o de contribuição definida, resultando que 96% do total dos participantes concordaram em aderir à migração para o novo plano de benefícios denominado Prev-Renda. São os seguintes os benefícios de complementação de aposentadoria:

##### a. Plano Básico de Benefício Definido (BD)

Plano de previdência complementar na modalidade de benefício definido. Tem em vista assegurar aos seus participantes a suplementação de aposentadoria e pensão, pecúlio por morte e auxílio-reclusão.

A partir da implantação do plano de benefícios denominado Prev-Renda, em 20 de dezembro de 2002, este Plano Básico de Benefícios passou a ser considerado Plano em extinção, não recebendo novas inscrições.

O plano de benefício definido é regido pelo regulamento do Plano Básico, no qual estão todas as normas internas para o cálculo, a concessão e a manutenção dos benefícios, composto pelos seguintes benefícios:

1. Suplementação de aposentadoria por invalidez;
2. Suplementação de aposentadoria por idade;
3. Suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição;
4. Suplementação da pensão por morte;
5. Suplementação do auxílio-reclusão;
6. Suplementação do abono anual.

As estatísticas do grupo de assistidos estão demonstradas nos quadros abaixo:

Participantes assistidos	30.06.2016	30.06.2015
Quantidade	19	19
Idade média (anos)	70	69
Benefício médio (R\$)	4.023	3.657
<b>Pensionistas</b>		
Quantidade	1	1
Idade média (anos)	69	68
Benefício médio	2.633	2.394

As principais premissas atuariais, atualizadas semestralmente, na data do balanço (médias anuais) são: