



BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A. - COMPANHIA ABERTA • CNPJ 04.913.711/0001-08 • NIRE 1530000114
Avenida Presidente Vargas, nº 251, Centro – CEP 66.010-000 – Belém-Pará



Em 31 de dezembro de 2017 e 31 de dezembro de 2016, os depósitos de poupança foram atualizados pela variação da TR e acrescidos de juros de 6% ao ano quando a SELIC for maior que 8,5% ao ano, ou por 70% da SELIC + TR quando a SELIC for menor que 8,5% ao ano; os depósitos a prazo são remunerados a taxa do CDI com vencimentos de 60, 180, 360 e acima de 360 dias.

O Banco mantém com o Banco Cooperativo do Brasil – Bancoob, Banco do Estado de Sergipe-BANESE, Banco do Estado do Espírito Santo-BANESTES e Banco Cooperativo SICREDI S.A - SICREDI um Acordo de Compensação e Liquidação de Obrigações, no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, ao amparo da Resolução CMN nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005, e do artigo 30 da Medida Provisória nº 2.192-70, de 24 de agosto de 2001.

b. Composição dos depósitos por vencimentos

Vencimento	À vista	A prazo	Interfinan- ceiros	Poupança	31.12.2017	31.12.2016
Sem vencimento	642.204	886	-	880.562	1.523.652	1.445.052
Até 30 dias	-	54.831	-	-	54.831	159.316
De 31 a 60 dias	-	60.822	190.935	-	251.757	93.164
De 61 a 90 dias	-	40.209	-	-	40.209	54.452
De 91 a 180 dias	-	303.759	90.404	-	394.163	206.879
De 181 a 360 dias	-	1.645.042	276.727	-	1.921.769	1.452.532
Acima de 360 dias	-	1.260.915	-	-	1.260.915	1.068.243
Total	642.204	3.366.464	558.066	880.562	5.447.296	4.479.638

c. Composição por segmento de mercado

Composição	À vista	A prazo	Interfinan- ceiros	Poupan- ça	31.12.2017	31.12.2016
Sociedades ligadas	394.776	1.687.595	-	-	2.081.976	1.408.866
Pessoas físicas	165.283	847.749	-	838.724	1.852.151	1.611.677
Invest. institucionais	-	45.626	-	-	45.626	25.365
Instituição Financeira	402	-	558.066	-	558.468	603.033
Pessoas jurídicas	63.578	643.743	-	41.838	749.159	734.020
Governo municipal	16.414	141.751	-	-	158.165	94.933
Outros	1.751	-	-	-	1.751	1.744
TOTAL	642.204	3.366.464	558.066	880.562	5.447.296	4.479.638

d. Captação no mercado aberto

Obrigações sobre valores tomados no mercado a curto prazo, lastreado por títulos da carteira própria e terceiros, composto da seguinte forma:

Letras Financeiras do Tesouro	31.12.2017	31.12.2016
Recompras a Liquidar - Carteira Própria	33.537	400.039
Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros	-	285.040
Total	33.537	685.079

e. Despesas de captação

	2º Semestre	31.12.2017	31.12.2016
Depósitos de poupança	(22.367)	(50.247)	(58.346)
Depósitos interfinanceiros	(23.809)	(54.811)	(49.798)
Depósitos a prazo	(114.483)	(251.310)	(280.829)
Depósitos judiciais	(24)	(52)	(255)
Operações compromissadas-Carteira própria e Terceiros	(2.921)	(14.249)	(33.614)
Letras financeiras	(2.960)	(7.223)	(29.765)
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	(3.563)	(6.734)	(5.655)
TOTAL	(170.127)	(384.626)	(458.262)

11. EMISSÃO DE TÍTULOS

	31.12.2017	31.12.2016
Circulante	12.462	56.234
Recursos de Letras Financeiras	12.462	56.234
Exigível a Longo Prazo	86.627	10.414
Recursos de Letras Financeiras	86.627	10.414
TOTAL	99.089	66.648

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Circulante	31.12.2017	31.12.2016
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.474	2.165
Sociais e estatutárias	21.444	40.870
Fiscais e previdenciárias	33.478	27.100
Cheque administrativo	212	511
Contrato de assunção de obrigações	2.982	3.289
Obrigações para contribuições ao SFH	1	1
Obrigações por convênios	12.452	10.591
Obrigações por prestação de serviços	14.892	10.286
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	66.794	65.891
Credores diversos - País (b)	38.107	48.230
Passivos para risco - Trabalhista (c)	123.697	35.278
Passivo para risco - Cível (c)	8.278	10.365
Passivo para risco - Tributário (c) *	3.502	2.961
Passivo para risco - Cessão de crédito rural com coobrigação	327	301
Atuarial	3.032	15.697
TOTAL	330.672	273.536

(*) Conforme Carta-Circular no 3.782/16 do Bacen, a rubrica "Provisões para Riscos Fiscais" foi reclassificada de "Outras Obrigações- Fiscais e Previdenciárias" para "Outras Obrigações - Diversas".

(a) As principais provisões constituídas no período que compõem o saldo da rubrica "Provisões para pagamentos a efetuar" são:

Contas	31.12.2017	31.12.2016
Circulante		
Provisão com Pessoal	28.924	30.338
Provisão com PLR	16.853	16.863
Provisão para outras despesas administrativas	19.799	17.718
Outros	1.218	972
TOTAL	66.794	65.891

(b) Em 31 de Dezembro de 2017 os valores registrados em Credores Diversos - País são compostos em sua maioria pelas obrigações com a operadora do cartão de crédito BANPARÁ Mastercard pelo montante de R\$32.768 (R\$ 33.853 em 31 de dezembro de 2016).

(c) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas:

O Banco é parte em processos judiciais, de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para riscos envolve ações trabalhistas, fiscais cíveis e cessão de crédito rural, com coobrigação, e de câmbio, as quais são avaliadas e revisadas com embasamento nas opiniões de seus assessores jurídicos.

O Banco constituiu provisão, de provável perda, para os processos de funcionários que estão enquadrados nas ações civis públicas propostas contra o Banco, pelo Sindicato dos Bancários do Pará e pela Associação dos Funcionários do Banpará - AFBEPA, cujo objeto é a descaracterização de diversas funções de confiança do Banco, redução da jornada de trabalho para 6 horas, 7ª e 8ª horas como hora extra e reflexos legais, conforme entendimento do órgão regulador - Banco Central do Brasil sobre a atual avaliação do risco de perda, que impulsionou o incremento de provisão em dezembro de 2017.

A Administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender as futuras perdas decorrentes dos processos existentes e as futuras ações que possam surgir em decorrência das ACP's.

Classificação de perda	Trabalhista	Cível	Tributária	31.12.2017	31.12.2016
Provável	123.697	8.278	3.502	135.477	48.604
Possível (ii)	7.022	-	-	7.022	57.468
TOTAL	130.719	8.278	3.502	142.499	106.072