

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012 / 2011 ( CONTINUAÇÃO )**  
(Valores expressos em milhares de Reais)

**b. Classificação por Categoria e Vencimento:**

Tipo	31.12.2012				31.12.2011			
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Ajuste a VI. Mercado	Faixa de Vencimento	Valor de Custo	Valor de Mercado	Ajuste a VI. Mercado	Faixa de Vencimento
LCI	3.068	3.068	-	22.02.2013	-	-	-	-
LCI	2.109	2.109	-	25.04.2013	-	-	-	-
LCI	5.217	5.217	-	17.06.2013	-	-	-	-
LCI	1.031	1.031	-	06.08.2013	-	-	-	-
LCI	3.080	3.080	-	23.08.2013	-	-	-	-
LCI	4.062	4.062	-	27.09.2013	-	-	-	-
LCI	7.079	7.079	-	22.10.2014	-	-	-	-
LCI	6.028	6.028	-	28.11.2014	-	-	-	-
LCI	5.026	5.026	-	28.11.2014	-	-	-	-
LFT	272.389	272.345	(44)	07.09.2015	256.053	255.972	(81)	07.03.2012
CVS	175.927	134.388	(41.539)	-	184.887	132.310	(52.577)	01.01.2027
<b>Total</b>	<b>485.016</b>	<b>443.433</b>	<b>(41.583)</b>	-	<b>440.940</b>	<b>388.282</b>	<b>(52.658)</b>	-

**Marcação a Mercado (MaM) da LFT**

O valor nominal atualizado é calculado a partir do acúmulo da taxa SELIC entre a data de emissão e a data da MaM. O preço de mercado (PU) da LFT é obtido pela aplicação do deságio no valor nominal pela taxa correspondente.

31.12.2012					
<b>Próprio – Bancada para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07.09.2015	43.980	5446,906232	239.555
<b>Total</b>					<b>239.555</b>

31.12.2012					
<b>Próprio – Financiados de Papeis para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07.09.2015	5.520	5446,906232	30.067
<b>Total</b>					<b>30.067</b>

31.12.2012					
<b>Próprio – Vinculados de Papeis para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07.09.2015	500	5446,906232	2.723
<b>Total</b>					<b>2.723</b>

31.12.2011					
<b>Próprio – Bancada para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/03/2012	600	5.018,423703	3.011
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	49.956	5.019,081114	250.733
<b>Total</b>					<b>253.744</b>

31.12.2011					
<b>Próprio – Financiados de Papeis para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07.09.2015	44	5019,081114	221
<b>Total</b>					<b>221</b>

31/12/2011					
<b>Próprio – Vinculados de Papeis para Negociação</b>					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07.03.2015	400	5018,423703	2.007
<b>Total</b>					<b>2.007</b>

**Cotação das CVS em relação ao Mercado:**

Conforme pesquisa realizada ao mercado (corretoras com as quais o BANPARÁ opera), onde foi considerado o mercado comprador, as ofertas obedeceram aos seguintes percentuais de deságio em relação aos valores em nossa Carteira:

Classe	Acompanhamento Saldo CVS		31.12.2012		31.12.2011	
	Saldo	%	Valor mercado	Saldo	%	Valor mercado
<b>CVS</b>						
<b>A</b>	51.526	86,30	44.467	55.012	81,35	44.752
<b>B</b>	120.658	72,02	86.898	125.871	67,15	84.522
<b>C</b>	2.292	86,30	1.978	2.447	81,35	1.991
<b>D</b>	1.451	72,02	1.045	1.556	67,15	1.045
<b>TOTAL</b>	<b>175.927</b>		<b>134.388</b>	<b>184.886</b>		<b>132.310</b>

Os títulos CVS do BANPARÁ encontram-se classificados como mantidos até o vencimento.

**c. Rendas com títulos e valores e mobiliários**

	2º semestre 2012			2012	2011
Rendas de títulos de renda fixa				13.912	29.828
Rendas de participações societárias				243	457
Ajustes positivos e (negativos) ao valor de mercado de TVM				(597)	37
<b>Total</b>				<b>13.558</b>	<b>30.322</b>

**6. Relações Interfinanceiras**

**Composição:**

	31.12.2012	31.12.2011
Direitos junto a participação de sistemas de liquidação	27	15
Relações com correspondentes	90	43
Reservas Compulsórias em Espécie – BACEN (a)	109.178	93.887
Recolhimentos sobre Depósitos de Poupança – BACEN (a)	96.303	72.719
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	41.329	42.829
Outros Depósitos Compulsório – Crédito Rural Resolução 3.109	6.485	5.629
Outros	3.337	2.844
<b>Total</b>	<b>256.749</b>	<b>217.966</b>
<b>Circulante</b>	<b>215.420</b>	<b>175.137</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>41.329</b>	<b>42.829</b>

(a) Os depósitos no BACEN são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais, e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista.

(b) Os créditos vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, já homologados pela Caixa Econômica Federal - CEF e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O BANPARÁ possui na carteira de FCVS o montante de R\$ 41.329, referente a 262 contratos, todos habilitados e homologados pela CEF, mas dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.

Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% e 6,17% ao ano acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR).

Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela Caixa Econômica Federal - CEF.

O BANPARÁ possui em sua carteira 152 contratos no valor total de R\$ 27.112, cuja cobertura pelo FCVS foi negada pela CEF por alegação de indício de multiplicidade e outras situações. A Administração decidiu por não reconhecer contabilmente os referidos créditos, por ainda não terem sido homologados pela CEF.

Existem também 2 contratos habilitados em processo de homologação pela CEF.

**7. Operações de Crédito e Outros Créditos**

**7.1. Composição da Carteira com Característica de Concessão de Crédito:**

**a. Por tipo de Operação**

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Operações de Crédito</b>		
Adiantamentos a Depositantes	1.174	468
Empréstimos	2.147.278	1.525.574
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	7.343	7.409
Financiamentos Imobiliários	2.403	2.637
<b>Total</b>	<b>2.158.198</b>	<b>1.536.088</b>
<b>Circulante</b>	<b>907.499</b>	<b>601.135</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>1.250.699</b>	<b>934.953</b>
Títulos e Créditos a Receber (*)	27	-
<b>Subtotal de Outras Rubricas com Característica de Crédito</b>	<b>27</b>	<b>-</b>
<b>Total da Carteira de Crédito</b>	<b>2.158.225</b>	<b>1.536.088</b>

(\*) Incluso valor na conta Título e Crédito a Receber (Nota 8)

**b. Por Faixas de Vencimento e Nível de Risco:**

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	12.2012	12.2011
<b>Parcelas Vincendas (A Vencer)</b>											
Até 30 dias	-	89.916	1.063	5.410	6.962	308	354	208	1.038	105.259	31.792
31 a 60 dias	-	87.218	1.092	4.866	6.622	406	252	136	934	101.526	68.513
61 a 90 dias	-	81.073	883	3.669	6.057	195	338	105	872	93.192	62.893
91 a 180 dias	-	165.879	2.269	8.487	14.781	424	346	222	1.728	194.136	167.902
181 a 360 dias	-	341.975	2.331	11.831	22.785	494	2.506	374	2.532	384.828	256.524
Acima de 360 dias	-	1.184.191	2.548	16.143	33.853	917	5.747	844	6.456	1.250.699	934.954
Parcelas Venc. até 14 dias	-	6.085	255	1.116	930	217	431	105	1.238	10.377	2.135
<b>Parcelas Vincendas</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>1.009</b>	<b>1.395</b>	<b>1.621</b>	<b>1.255</b>	<b>1.367</b>	<b>921</b>	<b>10.592</b>	<b>18.208</b>	<b>11.375</b>
15 a 30 dias	-	9	962	313	259	142	61	46	429	2.221	1.516
31 a 60 dias	-	9	8	992	493	319	310	133	1.095	3.359	1.165
61 a 90 dias	-	6	6	15	805	290	266	133	1.134	2.655	1.515
91 a 180 dias	-	13	19	43	28	491	712	590	3.361	5.257	3.749
181 a 360 dias	-	11	14	32	36	13	18	19	4.090	4.233	3.409
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	483	483	21
<b>Total em 2012</b>	<b>-</b>	<b>1.956.385</b>	<b>11.450</b>	<b>52.917</b>	<b>93.611</b>	<b>4.216</b>	<b>11.341</b>	<b>2.915</b>	<b>25.390</b>	<b>2.158.225</b>	
<b>Total em 2011</b>	<b>-</b>	<b>1.443.897</b>	<b>3.933</b>	<b>16.468</b>	<b>41.259</b>	<b>2.117</b>	<b>2.048</b>	<b>2.947</b>	<b>23.419</b>		<b>1.536.088</b>

**c. Por Setores de Atividade**

	31.12.2012	%	31.12.2011	%
<b>Setor Privado</b>				
Pessoas Físicas	2.106.083	97,58	1.522.792	99,13
Pessoas Jurídicas	42.396	1,96	3.251	0,22
Rural	7.343	0,35	7.408	0,49
Habitação	2.403	0,11	2.637	0,16
<b>Total</b>	<b>2.158.225</b>	<b>100,00</b>	<b>1.536.088</b>	<b>100,00</b>