

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO 1º SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2015/2014 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

30.06.2014					
Próprio – Vinculados de papéis para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós – SELIC	07.09.2015	500	6.188,7662	3.094
Total					3.094

Valor justo das CVS:

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

Acompanhamento do saldo CVS						
Classe	30.06.2015			30.06.2014		
CVS	Saldo	%	Valor justo	Saldo	%	Valor justo
A	43.096	73,85	31.3206	46.286	76,30	46.320
B	104.763	61,18	64.094	108.387	64,50	108.722
C	1.917	73,85	1.416	2.059	76,30	2.060
D	1.206	61,18	738	1.295	64,50	1.299
TOTAL	150.982		98.074	158.027		158.401

Rendas com títulos e valores mobiliários

	30.06.2015	30.06.2014
Rendas de títulos de renda fixa	43.797	25.521
Rendas de títulos de renda variável	231	351
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM	(1.098)	(756)
TOTAL	42.930	25.116

6. Relações interfinanceiras**Composição:**

	30.06.2015	30.06.2014
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação	8.053	9.706
Relações com correspondentes	861	920
Recolhimentos de recursos do Crédito Rural – BACEN	-	1.598
Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)	88.103	96.507
Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN (a)	-	133.714
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)	52.913	46.893
Outros depósitos compulsórios – Crédito rural Resolução BACEN nº 3.109/2003	10.296	9.516
Total	160.226	298.854
Circulante	107.313	251.961
Não circulante	52.913	46.893

(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 que não são remunerados. Para a data base 30 de junho de 2015, o item Recolhimento sobre depósitos de poupança foi zerado em função da publicação da resolução 4.410 de 28/05/2015 alterando as regras de Recolhimentos sobre depósitos de poupança.

(b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, habilitados e homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 52.913, (R\$27.508, em 30 de junho de 2014) referentes a 289 contratos (147 contratos, em 30 de junho de 2014), nas seguintes situações:

- **207 Homologados;**
- **81 Pré-Novados** que dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.
- **04 Habilitados** aguardando análise pela Administração do FCVS. 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 CEF.

7. Operações de crédito**7.1. Composição da carteira com característica de concessão de crédito:****a. Por tipo de Operação**

	30.06.2015	30.06.2014
Operações de Crédito		
Adiantamentos a Depositantes	691	6.306
Empréstimos	3.226.703	2.852.073
Financiamentos	775	1.364
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.604	7.064
Financiamentos Imobiliários	10	464
Total de operações de crédito	3.234.783	2.867.271
Outras rubricas		
Títulos e Créditos a Receber (Nota 8)	35.847	40.964
Operações de Câmbio	760	-
Devedores por Compras de Valores e Bens	877	-
Total em outras rubricas	37.484	40.964
Total da Carteira de Crédito Circulante	3.272.267	2.908.235
Realizável em longo prazo	1.425.129	1.397.902
	1.847.138	1.510.333

b. Por faixas de vencimento e nível de risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30.06.15	30.06.14
Parcelas Vencidas (A Vencer)	- 2.975.867	24.510	58.451	12.897	6.553	11.473	4.941	92.678	3.187.370	2.806.657	
Até 30 dias	- 146.313	4.841	6.840	1.894	1.265	825	571	8.645	171.194	175.491	
31 a 60 dias	- 58.494	3.714	3.569	710	245	200	161	4.564	71.657	76.021	
61 a 90 dias	- 125.575	1.918	3.593	844	303	268	246	5.042	137.789	132.243	
91 a 180 dias	- 381.545	3.935	8.363	2.033	703	796	584	11.995	409.954	390.757	
181 a 360 dias	- 505.867	3.573	9.414	1.702	992	2.988	750	16.455	541.741	433.021	
Acima de 360 dias	- 1.754.647	6.390	25.745	5.408	2.844	5.937	2.458	43.709	1.847.138	1.510.333	
Parcelas Vencidas até 14 dias	- 3.426	139	927	306	201	459	171	2.268	7.897	12.791	
Parcelas Vencidas	- 1.427	3.016	3.966	2.640	3.471	3.521	66.856	84.897	101.578		
15 a 30 dias	- 1.427	605	92	60	24	16	1.973	4.197	8.365		
31 a 60 dias	- -	2.411	748	387	456	355	4.320	8.677	13.903		
61 a 90 dias	- -	-	3.126	408	471	382	5.154	9.541	11.175		
91 a 180 dias	- -	-	-	1.785	2.520	2.768	15.462	22.535	26.233		
181 a 360 dias	- -	-	-	-	-	-	33.499	33.499	39.464		
Acima de 360 dias	- -	-	-	-	-	-	6.448	6.448	2.438		
Total em 06.2015	- 2.975.867	25.937	61.467	16.863	9.193	14.944	8.462	159.534	3.272.267		
Total em 06.2014	- 2.630.239	14.913	76.209	27.610	11.745	26.696	11.577	109.246	2.908.235		

c. Por Setores de Atividade

Setor Privado	30.06.2015	%	30.06.2014	%
Pessoas Físicas	3.197.138	97,70	2.781.292	95,64
Pessoas Jurídicas	67.740	2,07	118.051	4,06
Rural	6.577	0,20	7.064	0,24
Habitação	10	0,01	464	0,02
Fomento	802	0,02	1.364	0,05
Total	3.272.267	100,00	2.908.235	100,00

d. Concentração dos Principais Devedores

	30.06.2015	%	30.06.2014	%
Principal devedor	7.652	0,23	5.040	0,17
10 seguintes maiores devedores	23.803	0,73	29.042	1,00
20 seguintes maiores devedores	18.920	0,58	25.673	0,88
50 seguintes maiores devedores	24.340	0,74	28.458	0,98
100 seguintes maiores devedores	34.092	1,04	34.261	1,18
Demais devedores	3.163.460	96,67	2.785.761	95,79
Total	3.272.267	100,00	2.908.235	100,00