

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

c. Composição por segmento de mercado:						
Composição	À vista	A prazo	Interfinanceiros	Poupança	30.06.2015	30.06.2014
Sociedades ligadas	319.488	1.493.545	-	-	1.813.033	2.195.143
Pessoas físicas	402.128	147.345	-	753.828	1.303.301	1.033.071
Invest. institucionais	372	268.103	159.703	-	428.178	269.175
Pessoas jurídicas	133.978	403.022	-	27.393	564.939	476.272
Governo municipal	17.781	-	-	-	17.781	17.802
Outros	5.856	1.344	-	-	7.200	356.561
TOTAL	879.603	2.313.359	159.703	781.767	4.134.432	4.348.024
d. Despesas de captação:						
					30.06.2015	30.06.2014
Depósitos de poupança					26.959	20.554
Depósitos interfinanceiros					11.901	7.236
Depósitos a prazo					133.405	122.063
Depósitos judiciais					1.070	818
Operações compromissadas – Carteira própria e Terceiros					11.242	761
Letras financeiras					10.376	10.026
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)					3.951	3.998
TOTAL					198.904	165.456

10.2 Captação no mercado aberto

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

Recompra a Liquidar		
	30.06.2015	30.06.2014
Letras Financeiras do Tesouro	73.039	4.339
Total	73.039	4.339

11. Emissão de títulos		
	30.06.2015	30.06.2014
Circulante		
Recursos de Letras Financeiras	7.270	190.227
Total do circulante	7.270	190.227
Exigível em longo prazo		
Recursos de Letras financeiras	165.192	6.430
Total exigível em longo prazo	165.192	6.430
Total	172.462	196.657

As captações efetuadas mediante a emissão de títulos de Letras Financeiras, observadas as condições determinadas pela Resolução BACEN nº 4.123/2012, são as seguintes:

30.06.2015						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	Total
BANCOOB	LF-POS-CDICE	22.09.2016	102,0000	1.092.961,29	7	7.651
BANRISUL	LF-POS-CDICE	25.07.2016	105,0000	1.115.211,43	25	27.880
CAFBEP	LF-POS-CDICE	01.11.2015	105,0000	1.211.698,30	6	7.270
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14.11.2016	109,0000	540.253,32	240	129.661
Total					278	172.462

30.06.2014						
Cliente	Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	Total
BANRISUL	LF-POS-CDICE	19.11.2014	105,0000	1.150.752,51	5	5.754
CAFBEP	LF-POS-CDICE	01.11.2015	110,0000	1.071.738,59	6	6.430
CEF	LF-POS-CDICE	05.12.2014	106,0000	574.162,20	80	45.933
ITAU BBA	LF-POS-CDICE	14.11.2014	107,0000	577.251,02	240	138.540
Total					333	196.657

12. Outras obrigações		
	30.06.2015	30.06.2014
Circulante		
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	21.974	17.839
Sociais e estatutárias	121	144
Fiscais e previdenciárias	21.655	19.107
Negociação e intermediação de valores	-	6.369
Cheque administrativo	538	574
Contrato de assunção de obrigações	2.144	5.461
Obrigações para contribuições ao SFH	2	8
Obrigações por convênios	9.920	4.725
Obrigações por prestação de serviços	6.349	5.032
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	64.583	49.363
Credores diversos – País (b)	38.536	44.693
Passivo contingente – Trabalhista (d)	10.325	3.172
Passivo contingente – Cível (d)	11.301	9.975
Passivo contingente – Tributário (d)	2.834	3.444
Passivo contingente – Cessão de crédito rural com coobrigação (c)	582	794
Total do circulante	190.864	170.700
Não circulante		
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	12.931	18.067
Total não circulante	12.931	18.067
TOTAL	203.795	188.767

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

	30.06.2015	30.06.2014
Circulante		
Provisão com pessoal	34.527	24.848
Provisão com PLR	7.600	4.024
Obrigação atuarial	10.059	8.456
Provisão para outras despesas administrativas	11.073	10.664
Outros	1.324	1.371
Total do circulante	64.583	49.363
Não circulante		
Obrigação atuarial	12.931	18.067
Total do não circulante	12.931	18.067
TOTAL	77.514	67.430

(b) Em 30 de junho de 2015 os valores registrados em credores diversos- país compunham-se em sua maioria pelas obrigações com a operadora do cartão de crédito BANPARÁ Mastercard pelo montante de R\$36.226 (R\$40.187 em 30.06.2014).

(c) Cessão de crédito rural com coobrigação - Trata-se de provisão constituída para cobrir possíveis perdas nas operações de Crédito Rural Securitizados (cedidas) pelo Banco à Secretaria do Tesouro Nacional (STN), objeto do contrato de equalização de encargos financeiros e de alongamento de dividas originárias do crédito rural. O saldo em 30 de junho de 2015 da provisão para cessão de crédito rural com coobrigação é R\$582 (R\$793 em 30 de junho de 2014).

(d) Provisão para contingências: O Banco é parte em processos judiciais, de naturezas trabalhistas, cíveis e fiscais, decorrentes do curso normal de suas atividades. A provisão para passivos contingentes envolve ações trabalhistas e cíveis e cessão de crédito rural, com coobrigação, e de câmbio, as quais são avaliadas e revisadas mensalmente.

A Administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender as perdas decorrentes dos respectivos processos.

Probabilidade de perda	Trabalhista	Cível	Tributárias	30.06.2015	30.06.2014
Provável	10.325	11.301	2.834	24.460	16.591
Possível (ii)	44.968	-	-	44.968	-
TOTAL	55.293	11.301	2.834	69.428	16.591

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo e cuja realização seja provável, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição. Abaixo demonstramos a quantidade de ações e os depósitos judiciais a elas referentes:

	30.06.2015		30.06.2014	
Ações	Quantidade de ações	Depósitos judiciais (R\$)	Quantidade de ações	Depósitos judiciais (R\$)
Cíveis (i)	1.460	18.223	1.158	15.953
Trabalhistas(ii)	206	3.195	202	3.003
Tributárias (iii)	26	24.898	26	21.098
Total	1.692	43.316	1.386	40.054

(i) Processos cíveis - são pleitos de indenização por dano moral e patrimonial, na maioria referente a protestos, devolução de cheques, inserção de informações sobre devedores no cadastro de restrições ao crédito e a reposição dos índices de inflação expurgados resultantes de planos econômicos. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for