

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014 (CONTINUAÇÃO)
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

31.12.2014					
Próprio – Bancada para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós – SELIC	07.09.2015	19.369	6.534,4584	126.566
LFT 210.100	Pós – SELIC	01.03.2020	14.929	6.534,4387	97.553
Total					224.119
31.12.2014					
Próprio – Financiado para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós – SELIC	07.09.2015	30.131	6.534.4584	196.890
LFT 210.100	Pós – SELIC	01.03.2020	3.071	6.534,4387	20.067
Total					216.957
31.12.2014					
Próprio – Vinculados de papéis para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós – SELIC	07.09.2015	500	6534,4583	3.267
Total					3.267

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	31.12.2015			31.12.2014		
CVS	Saldo	%	Valor justo	Saldo	%	Valor justo
A	41.709	67,70	28.237	44.673	75,43	33.697
B	101.392	55,60	56.374	108.480	62,26	67.539
C	1.855	67,70	1.256	1.987	75,43	1.499
D	1.167	55,60	649	1.249	62,26	778
TOTAL	146.123		86.516	156.389		103.513

e. Rendas com títulos e valores e mobiliários

2º semestre 2015				31.12.2015	31.12.2014
Rendas de títulos de renda fixa				43.644	64.301
Rendas de títulos de renda variável				82	9.236
Rendas de participações societárias				-	180
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM				(807)	(11.936)
TOTAL				42.919	61.781

6. Relações interfinanceiras

Composição:

			31.12.2015	31.12.2014
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação			3	11
Relações com correspondentes			858	913
Reservas compulsórias em espécie – BACEN (a)			66.229	107.308
Recolhimentos sobre depósitos de poupança – BACEN (a)			-	150.771
SFH – Créditos junto ao FCVS (b)			55.313	49.137
Outros depósitos compulsórios – Crédito rural			10.238	9.987
Resolução BACEN nº 3.109/2003				
Total			132.641	318.127
Circulante			77.328	268.990
Realizável em longo prazo			55.313	49.137

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. A Circular nº 3.757 de 28 de maio de 2015 permite que as instituições financeiras que possuam Patrimônio de Referência inferior a R\$5.000.000 (cinco bilhões) deduzam, até 24 de junho de 2016, o montante de R\$200.000 (duzentos milhões) da exigibilidade sobre depósito de poupança.

- (a) 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.
- (b) O Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$55.312, referentes a 291 contratos, nas seguintes situações:

- **230 Homologados;**
- **61 Pré Novados** que dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.
- **08 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

			31.12.2015	31.12.2014
Operações de Crédito				
Adiantamentos a Depositantes			460	7.192
Empréstimos			3.312.427	2.977.556
Financiamentos			642	1.230
Financiamentos Rurais e Agroindustriais			5.995	6.631
Financiamentos Imobiliários			10	221
Total de operações de crédito			3.319.534	2.992.830
Outras rubricas				
Títulos e Créditos a Receber (Nota 8)			37.945	41.651
Operações de Câmbio			59	679
Devedores por Compras de Valores e Bens			438	1.315
Total em outras rubricas			38.442	43.645
Total da Carteira de Crédito			3.357.976	3.036.476
Circulante			1.432.056	1.355.671
Realizável em longo prazo			1.925.920	1.680.805

b. Por faixas de vencimento e nível de risco:

		AA	A	B	C	D	E	F	G	H	12.2015	12.2014
Parcelas Vincendas (A Vencer)		-	3.103.591	2.684	56.046	11.065	6.451	10.905	5.811	87.262	3.304.814	2.947.395
Até 30 dias		-	153.627	3.652	6.033	1.332	826	586	490	6.028	172.575	166.136
31 a 60 dias		-	142.710	2.497	4.019	597	400	635	275	5.011	156.143	145.737
61 a 90 dias		-	131.533	1.645	3.225	531	320	245	238	4.357	142.094	130.996
91 a 180 dias		-	277.240	3.406	7.286	1.144	672	515	559	10.557	301.379	281.374
181 a 360 dias		-	559.138	3.716	9.335	1.848	1.034	2.948	988	16.943	595.950	530.474
Acima de 360 dias		-	1.834.075	8.559	25.007	5.011	2.842	5.502	3.012	41.912	1.925.920	1.680.804
Parcelas Vencidas até 14 dias		-	5.269	209	1.141	602	356	475	249	2.453	10.754	11.873
Parcelas Vencidas		-	-	1.363	2.931	2.730	2.359	3.448	3.203	37.127	53.161,26	89.080,84
15 a 30 dias		-	-	1.363	934	246	93	99	167	932	3.834,66	6.370
31 a 60 dias		-	-	-	1.997	674	423	539	360	2.581	6.574,86	10.595
61 a 90 dias		-	-	-	-	1.810	439	621	429	2.722	6.020,13	8.478
91 a 180 dias		-	-	-	-	-	1.404	2.189	2.247	8.495	14.334,56	24.648
181 a 360 dias		-	-	-	-	-	-	-	-	19.828	19.827,56	37.192
Acima de 360 dias		-	-	-	-	-	-	-	-	2.569	2.569,50	1.799
Total em 12.2015		-	3.103.591	25.047	58.977	13.795	8.810	14.353	9.014	124.389	3.357.976	
Total em 12.2014		-	2.733.636	31.493	67.483	22.519	18.088	14.137	14.573	134.546		3.036.476

c. Por Setores de Atividade

Setor Privado	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Pessoas Físicas	3.328.952	99,14	2.941.577	96,87
Pessoas Jurídicas	22.377	0,66	86.817	2,86
Rural	5.957	0,18	6.631	0,22
Habitação	10	-	221	0,01
Fomento	680	0,02	1.230	0,04
Total	3.357.976	100,00	3.036.476	100,00

d. Concentração dos Principais Devedores

		31.12.2015	%	31.12.2014	%
Principal devedor		3.141	0,09	7.546	0,25
10 seguintes maiores devedores		10.381	0,31	24.632	0,81
20 seguintes maiores devedores		11.297	0,34	20.352	0,67
50 seguintes maiores devedores		20.975	0,62	24.701	0,81
100 seguintes maiores devedores		32.616	0,97	32.860	1,08
Demais devedores		3.279.566	97,67	2.926.385	96,38
Total		3.357.976	100	3.036.476	100,00