

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)

b. Composição dos depósitos por vencimentos:

Vencimento	À vista	À prazo	Interfinanceiros	Poupança	31.12.2015	31.12.2014
Sem vencimento	944.231	-	-	813.598	1.757.829	1.792.364
Até 30 dias	-	259.993	-	-	259.993	76.781
De 31 a 60 dias	-	38.278	-	-	38.278	60.615
De 61 a 90 dias	-	34.533	-	-	34.533	140.207
De 91 a 180 dias	-	172.386	-	-	172.386	393.723
De 181 a 360 dias	-	905.672	147.410	-	1.053.082	1.087.898
Acima de 360 dias	-	374.348	-	-	374.348	348.166
TOTAL	944.231	1.785.210	147.410	813.598	3.690.449	3.899.754

c. Composição por segmento de mercado:

Composição	À vista	A prazo	Interfinan ceiros	Poupança	31.12.2015	31.12.2014
Sociedades ligadas	460.448	971.891	-	-	1.432.340	1.516.841
Pessoas físicas	349.572	321.483	-	783.782	1.454.837	1.348.368
Invest. institucionais	357	40.428	147.410	-	188.195	508.013
Pessoas jurídicas	124.617	333.976	-	29.816	488.408	390.729
Governo municipal	7.693	117.432	-	-	125.125	134.535
Outros	1.544	-	-	-	1.544	1.268
TOTAL	944.231	1.785.210	147.410	813.598	3.690.449	3.899.754

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	31.12.2015	31.12.2014
Recompras a Liquidar - Carteira Própria	131.324	216.869
Recompras a Liquidar - Carteira de Terceiros	312.059	-
Total	443.383	216.869

e. Despesas de captação:

	2º semestre 2015	31.12.2015	31.12.2014
Depósitos de poupança	(29.931)	(56.890)	(44.512)
Depósitos interfinanceiros	(12.568)	(24.469)	(16.777)
Depósitos a prazo	(147.117)	(280.522)	(254.236)
Depósitos judiciais	(3.435)	(4.505)	(1.777)
Operações compromissadas - Carteira própria e Terceiros	(12.144)	(23.386)	(7.728)
Letras financeiras	(13.652)	(24.028)	(22.399)
Fundo Garantidor de Créditos (FGC)	(3.344)	(7.295)	(7.927)
TOTAL	(222.191)	(421.095)	(355.356)

11. Emissão de títulos

	31.12.2015	31.12.2014
Recursos de Letras Financeiras	177.531	155.261
Total do circulante	177.531	155.261
Realizável em longo prazo		
Recursos de Letras financeiras	48.596	6.825
Total exigível em longo prazo	48.596	6.825
TOTAL	226.127	162.086

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:

Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	31.12.2015 Total
LF-POS-CDICE	22.09.2016	102,0000	1.169.995,16	7	8.190
LF-POS-CDICE	03.07.2017	102,0000	1.069.927,91	6	6.420
LF-POS-CDICE	14.12.2017	113,8000	251.798,12	100	25.180
LF-POS-CDICE	13.11.2017	113,0000	408.389,17	20	8167
LF-POS-CDICE	25.07.2016	105,0000	1.196.206,72	25	29.905
LF-POS-CDICE	09.11.2017	110,0000	1.021.589,46	4	4.086
LF-POS-CDICE	04.12.2017	110,0000	1.010.445,38	4	4.042
LF-POS-CDICE	14.11.2016	108,8500	580.981,92	240	139.436
LF-POS-CDICE	30.12.2017	108,5000	700.398,71	1	700
TOTAL				407	226.127

Papel	Vencimento	Taxa Custo % Índice (CDI)	PU Abertura Valor Aplicado	Qtde	31.12.2014 Total
LF-POS-CDICE	22.09.2016	102,0000	1.030.736,86	7	7.215
LF-POS-CDICE	25.07.2016	105,0000	1.049.909,07	25	26.248
LF-POS-CDICE	01.11.2015	110,0000	1.137.473,84	6	6.825
LF-POS-CDICE	14.11.2016	108,8500	507.494,45	240	121.798
Total				363	162.086

12. Outras obrigações

	31.12.2015	31.12.2014
Circulante		
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.972	1.162
Sociais e estatutárias	15.527	5.922
Fiscais e previdenciárias	25.714	25.042
Negociação e intermediação de valores	-	73
Cheque administrativo	1.706	851
Contrato de assunção de obrigações	3.014	1.535
Obrigações para contribuições ao SFH	2	3
Obrigações por convênios	9.359	9.002
Obrigações por prestação de serviços	8.275	6.074
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	61.792	55.502
Credores diversos - País (b)	48.323	43.357
Passivo contingente - Trabalhista (d)	15.278	2.513
Passivo contingente - Cível (d)	11.387	10.085
Passivo contingente - Tributário (d)	3.023	2.699
Passivo contingente - Cessão de crédito rural com coobrigação (c)	443	557
Total do circulante	205.815	164.377
Exigível em longo prazo		
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	9.812	17.078
Total exigível em longo prazo	9.812	17.078
TOTAL	215.627	181.455

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

	31.12.2015	31.12.2014
Circulante		
Provisão com pessoal	22.631	23.651
Provisão com PLR	14.564	8.162
Obrigação atuarial	11.366	9.796
Provisão para outras despesas administrativas	12.296	12.613
Outros	935	1.280
Total do circulante	61.792	55.502
Exigível em longo prazo		
Obriga�o atuarial	9.812	17.078
Total do exigível e longo prazo	9.812	17.078
TOTAL	71.604	72.580

(b) Em 31 de dezembro de 2015 os valores registrados em credores diversos- país é composto em sua maioria pelas obrigações com a operadora do cartão de crédito BANPARÁ Mastercard pelo montante de R\$37.550 (R\$41.304 em 31.12.2014).

(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   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 31 de dezembro de 2015 da provisão para cessão de crédito rural com coobrigação   R\$443 (R\$557 em 31 de dezembro de 2014).

(d) Provisão para contingências: O Banco   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 com embasamento nas opiniões de seus assessores jurídicos. 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	31.12.2015	31.12.2014
Provável	15.278	11.387	3.023	29.688	15.296
Possível(ii)	50.001	-	-	26.255	3.891
TOTAL	65.279	11.387	3.023	55.943	19.187

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:

Ações	Quantidade de ações	31.12.2015 Depósitos judiciais (R\$)	31.12.2014 Quantidade de ações	31.12.2014 Depósitos judiciais (R\$)
Cíveis (i)	1.368	20.055	1.248	16.147
Trabalhistas(ii)	158	2.707	158	3.030
Tributárias (iii)	18	20.948	26	22.735
Total	1.544	43.710	1.432	41.912

(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 econ micos. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais.