NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013/2012 (CONTINUAÇÃO)

(Valores expressos em milhares de Reais)

Continuação	31.12.2013				31.12.2012			
	Valor de custo	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado	Faixa de vencimento	Valor de custo	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado	Faixa de vencimento
LCI	7.371	(54)	7.317	06.05.2014	-	-	-	-
LCI	3.147	(29)	3.118	06.05.2014	-	-	-	-
LCI	10.421	(81)	10.342	23.06.2014	-	-	-	-
LCI	10.422	(80)	10.342	23.06.2014	-	-	-	-
LCI	7.581	(96)	7.485	22.10.2014	-	-	-	-
LCI	6.456	(87)	6.369	28.11.2014	-	-	-	-
LCI	5.383	(72)	5.311	28.11.2014	-	-	-	-
LCI	3.186	(49)	3.137	20.02.2015	-	-	-	-
LFT	294.756	(31)	294.725	07.09.2015	272.389	(44)	272.345	07.09.2015
FTP	324	-	324	-	-	-	-	-
CVS	163.742	588	164.330	01.01.2027	175.927	(41.539)	134.388	-
Total	569.993	(385)	569.608		485.016	41.583	443.433	-

- i. Os Títulos e Valores Mobiliários classificados como disponíveis para negociação, são considerados como equivalentes a caixa por não apresentarem risco significativo de valor justo, e por serem utilizados gerencialmente para cumprir os compromissos de curto prazo se necessário.
- ii. A alavancagem da captação de recursos por meio de poupança elevou a exigibilidade relativa à Carteira de Crédito Imobiliário, que conforme a Resolução 3932/2010, de 16/12/2010, do BACEN, 65% no mínimo das captações por meio de poupança deverão ser aplicados em operações de Financiamentos Imobiliários. Em 2013 o Banco para cumprir a exigibilidade relativa à Carteira de Crédito Imobiliário investiu em Letras de Crédito Imobiliário - LCI, com o prazo maior possível e que possa possibilitar liquidez imediata.

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.

31.12.2013					
Próprio - Bancada para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	40.566	5.894,5065	239.116
Total					239.116

31.12.2013					
Próprio - Financiados para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	8.934	5.894,5065	52.662
Total					52.662

31.12.2013					
Próprio - Vinculados de papéis para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	500	5.894,5065	2.947
Total					2.947

31.12.2012					
Próprio - Bancada para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	43.980	5446,906232	239.555
Total					239.555

31.12.2012					
Próprio - Financiados para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	5.520	5446,906232	30.067
Total					30.067

31.12.2012					
Próprio - Vinculados de papéis para negociação					
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	500	5446,906232	2.723
Total					2.723

Cotação das CVS em relação ao mercado:

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:

Classe	Acompanhamento Saldo CVS					
	31.12.2013			31.12.2012		
CVS	Saldo	%	Valor mercado	Saldo	%	Valor mercado
A	47.959	75,85	48.059	51.526	86,30	44.467
B	112.305	63,75	112.783	120.658	72,02	86.898
C	2.133	75,85	2.138	2.292	86,30	1.978
D	1.345	63,75	1.350	1.451	72,02	1.045
TOTAL	163.742		164.330	175.927		134.388

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

c. Rendas com títulos e valores e mobiliários

	2º semestre 2013	31.12.2013	31.12.2012
Rendas de títulos de renda fixa	20.533	35.358	29.828
Rendas de títulos de renda Variável	161	168	-
Rendas de participações societárias	45	293	457
Desvalorização de Títulos Livres	-	(11.755)	-
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado de TVMs	(985)	(1.276)	37
TOTAL	19.754	22.788	30.322

6. Relações interfinanceiras

Composição:

	31.12.2013	31.12.2012
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação	24	27
Relações com correspondentes	925	90
Recolhimentos de recursos do Crédito Rural - BACEN	1.598	-
Reservas compulsórias em espécie - BACEN (a)	105.208	109.178
Recolhimentos sobre depósitos de poupança - BACEN (a)	119.758	96.303
SFH - Créditos junto ao FCVS (b)	44.176	41.329
Outros depósitos compulsórios - Crédito rural Resolução BACEN nº 3.109/2003	9.166	6.485
Outros	-	3.337
Total	280.855	256.749
Circulante	236.679	215.420
Realizável em longo prazo	44.176	41.329

(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 SFH 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 Banco possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 44.176, referentes a 266 contratos, todos habilitados e homologados pela CEF, mas que 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 CEF.

O Banco possui em sua carteira 158 contratos no valor total de R\$ 28.293, cuja cobertura pelo FCVS foi negada pela CEF por alegação de indicio de multiplicidade e outras situações. A Administração decidiu por não reconhecer contabilmente os referidos créditos, por ainda não terem sido homologados 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

	31.12.2013	31.12.2012
Operações de Crédito		
Adiantamentos a Depositantes	1.166	1.174
Empréstimos	2.662.300	2.147.278
Financiamentos	1.094	-
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.946	7.343
Financiamentos Imobiliários	983	2.403
Total	2.672.489	2.158.198
Circulante	1.239.755	907.499
Realizável em longo prazo	1.432.734	1.250.699
Títulos e Créditos a Receber (Nota 8)	48.791	27
Subtotal de Outras Rubricas com Característica de Crédito (Nota 8)	48.791	27
Total da Carteira de Crédito	2.721.280	2.158.225