

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2014/2013
(Em milhares de Reais)

b. Classificação por categoria e vencimento:

	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	TOTAL 2014	TOTAL 2013
Títulos para negociação (i)	86.912	458.746		- 117.620	-	663.278	404.954
Títulos públicos	86.912	458.746	-	-	-	545.658	404.954
Letras de crédito imobiliário	86.912	132.023	-	-	-	218.935	110.229
Letras financeiras do tesouro	-	326.723	- 117.620		-	444.343	294.725
Títulos Mantidos até o vencimento (ii)	-	-	-	- 157.270	157.270	164.066	
Títulos públicos	-	-	-	- 156.389	156.389	163.742	
CVS	-	-	-	- 156.389	156.389	163.742	
Títulos privados	-	-	-	- 881	881	324	
Cotas de fundos de empresas	-	-	-	- 881	881	324	
TOTAL 31.12.2014	86.912	458.746	- 117.620	157.270	820.548	-	
TOTAL 31.12.2013	47.678	50.284	306.990	- 164.068	-	569.020	

(i) Os Títulos e Valores Mobiliários classificados como disponíveis para negociação, com exceção das Letras de crédito imobiliário, são considerados como equivalentes a caixa por não apresentarem risco significativo de mudança de valor justo, por serem utilizados gerencialmente para cumprir os compromissos de curto prazo se necessário e livres para resgate a qualquer tempo. Em 31 de dezembro de 2014 os títulos FIP e CVS estão classificados como Mantidos até o Vencimento.

(ii) Em conformidade com a circular 3068/2001, o Banpará declara ter capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento".

c. Quantos aos ajustes

	31.12.2014		31.12.2013	Ajustes	31.12.2014
	Custo	Mercado			
Para negociação	665.136	663.278	(56.328)	(58.185)	(1.858)
Letras de crédito imobiliário	220.711	218.935	(44.094)	(45.870)	(1.776)
Letras financeiras do tesouro	444.425	444.343	(12.234)	(12.315)	(82)
Mantidos até o vencimento	104.394	157.270	(326)	52.550	52.876
CVS	103.513	156.389	(326)	52.550	52.876
Cotas do Fundo de Ações	-	-	-	-	-
Cotas de fundos de empresas	881	881	-	-	-

d. Quanto aos níveis de informação na mensuração ao valor justo

	Saldo em 31.12.2014	Nível 1	Nível 2	Nível 3
TVM disponíveis para negociação, a valor de mercado	663.278	444.343	218.935	-
Letras de crédito imobiliário	218.935	-	218.935	-
Letras financeiras do tesouro	444.343	444.343	-	-
TVM mantidos até o vencimento, a valor de mercado	157.270	881	156.389	-
C.V.S	156.389	-	156.389	-
Cotas de fundos de empresas	881	881	-	-
TOTAL	820.548	445.224	375.324	-

	Saldo em 31.12.2013	Nível 1	Nível 2	Nível 3
TVM disponíveis para negociação, a valor de mercado.	404.954	294.725	110.229	-
Letras de crédito imobiliário	110.229	-	110.229	-
Letras financeiras do tesouro	294.725	294.725	-	-
TVM mantidos até o vencimento, a valor de mercado	164.066	324	163.742	-
C.V.S	163.742	-	163.742	-
Cotas de fundos de empresas	324	324	-	-
TOTAL	569.020	295.049	273.971	-

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banpará são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Banco estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

Durante o exercício de 2014 e 2013 não houve mudanças entre os níveis.

Marcação a mercado (MaM) das LFT

O valor nominal atualizado é calculado a partir do acúmulo da taxa SELIC entre a data de emissão e a data da Marcação a Mercado - MaM. O preço de mercado (PU) da LFT é obtido pela aplicação do deságio no valor nominal pela taxa correspondente.

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 – Financiados 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

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	5894,5065	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	5894,5065	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	5894,5065	2.947
Total					2.947

Valos 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	31.12.2014			31.12.2013		
CVS	Saldo	%	Valor justo	Saldo	%	Valor justo
A	44.673	75,43	44.494	47.959	75,85	48.059
B	108.480	62,26	108.338	112.305	63,75	112.783
C	1.987	75,43	1.979	2.133	75,85	2.138
D	1.249	62,26	1.247	1.345	63,75	1.350
TOTAL	156.389		156.058	163.742		164.330

e. Rendas com títulos e valores e mobiliários

	2º semestre 2014	31.12.2014	31.12.2013
Rendas de títulos de renda fixa	38.780	64.301	35.358
Rendas de títulos de renda variável	8.885	9.236	168
Rendas de participações societárias	180	180	293
Desvalorização de Títulos Livres	-	-	(11.755)
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado TVM	(11.180)	(11.936)	(1.276)
TOTAL	36.665	61.781	22.788