

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2016 E 2015 (Em milhares de Reais)

Indexador	Valor referencial	2015			Total geral
		Vencimentos - Valor mercado			
		De 91 a 180 dias	181 a 360 dias	A vencer após 360 dias	
Swap (Hedge accounting)					
Swap (ponta ativa)	USD	-	-	-	-
Swap (ponta passiva)	DI	-	-	-	-
Swap					
Swap (ponta ativa)	USD	200.447	-	232.004	232.004
Swap (ponta passiva)	DI	200.447	-	198.318	198.318

Foi procedida a avaliação a valor de mercado da captação em moeda estrangeira com operações de Swap, designadas instrumentos de "hedge", em conformidade com a Circular BACEN nº 3.082/02

Indexador	Valor referencial	Curva	Mercado	Ajuste MtM	
Swap (Hedge accounting)					
Objeto de hedge	USD	227.290	193.293	190.699	(36.591)
Instrumento de hedge	DI	227.290	38.592	42.723	42.723
				117%	

d. Resultado com instrumentos financeiros derivativos

	1º semestre	
	2016	2015
Rendas com operações de SWAP	86.460	62.835
Despesas com operações de SWAP	(232.949)	(37.889)
	(146.489)	24.946

8. DEPÓSITOS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Depósitos interfinanceiros				
Circulante	1.402.521	1.506.909	1.100.886	975.561
Exigível a longo prazo	2.503.407	2.482.470	2.503.407	2.482.470
De 1 a 90 dias	511.437	526.791	891.084	980.118
De 91 a 360 dias	1.100.886	975.561	2.503.407	2.482.470

Não existe previsão ou programação para resgate antecipado dos depósitos interfinanceiros.

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Depósitos a prazo				
Circulante	21.068	8.274	12.038	21.975
Exigível a longo prazo	33.106	30.249	10.581	8.274
De 1 a 90 dias	10.581	8.274	10.487	8.274
De 91 a 360 dias	12.038	21.975	33.106	30.249

9. RECURSO DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Circulante	19.485	2.944	19.485	2.944
Exigível a longo prazo	-	17.389	-	17.389
De 1 a 90 dias	6.581	2.944	12.904	-
De 91 a 360 dias	12.904	-	-	-
A vencer após 360 dias	-	17.389	19.485	20.333

As letras financeiras são classificadas de acordo com seus vencimentos contratuais, foram efetivadas dentro da regulamentação vigente e com taxas de juros de acordo com as praticadas pelo mercado interbancário.

10. OBRIGAÇÕES PARA EMPRÉSTIMOS E REPASSES

As captações de recursos do exterior são basicamente realizadas mediante utilização de linhas de crédito concedidas pelo Banco de Tokyo Mitsubishi Brasil S.A. e Banco Sumitomo Mitsui Brasileiro S.A., como segue: O saldo em 30 de junho de 2016 é de R\$ 440.113 (R\$ 233.329 em 30 de junho de 2015) é composto por financiamentos acrescidos de variação cambial (dólar) para essas operações. As obrigações para empréstimos e repasses do Banco Honda S.A tem operações com o último vencimento em janeiro/2019 e com taxas pré que variam entre 1,578% a 2,700% ao ano.

a. Composição das obrigações por empréstimos e repasses por prazo de vencimento

Contrato	Valor referencial	Valor justo			2016	2015
		de 91 a 360 dias	de 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Empréstimos e repasses	387.452	129.706	48.304	263.103	440.113	233.329

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Fiscais e previdenciárias	61.214	55.600	22.833	23.924
Provisão para passivos contingentes (Nota 12)	3.705	3.820	9.901	3.444
Credores diversos - País	3.321	1.616	1.404	2.042
Contas a pagar	1.404	2.042	1.169	2.008
Valores a pagar às sociedades ligadas	1.075	-	1.479	1.468
Comissão a pagar	6.753	5.995	1.565	1.884
Bônus a pagar	1.075	-	114.419	101.801
Seguros sobre financiamento	100.605	84.882	13.814	16.919
Despesas pessoais	1.479	1.468	-	-
Despesas de pessoal	6.753	5.995	-	-
Taxa de registro - Alienação a pagar	1.565	1.884	-	-
Outras	114.419	101.801	-	-

Circulante

Exigível a longo prazo

A rubrica de "Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias" referem-se principalmente à provisão para imposto de renda e contribuição social e imposto de renda e contribuição social diferido sobre resultado de exercícios futuros.

12. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões civis e outros assuntos, cujos riscos de perda foram classificados como provável por nossos assessores jurídicos, como segue:

Natureza	Probabilidade	2016	2015
Contingências civis	Provável	16.294	18.013
Contingências trabalhistas	Provável	6.322	5.741
Contingências tributárias	Provável	217	170
		22.833	23.924

Em 30 de junho de 2016, temos depósitos judiciais no montante de R\$ 985 (R\$ 364 em 30 de junho de 2015) os quais estão relacionados a estas contingências.

a. Movimentação das provisões para contingências

	Dezembro 2015		1º Semestre de 2016		
	Saldo inicial	Adição	Baixa	Reversão	Saldo final
Contingências civis (i)	15.785	4.867	(4.358)	-	16.294
Contingências trabalhistas (ii)	6.164	1.592	(131)	(1.303)	6.322
Contingências tributárias (iii)	195	22	-	-	217
	22.144	6.481	(4.489)	(1.303)	22.833

	Dezembro 2014		1º Semestre de 2015		
	Saldo inicial	Adição	Baixa	Reversão	Saldo final
Contingências civis (i)	17.065	4.802	(3.854)	-	18.013
Contingências trabalhistas (ii)	5.747	564	-	(570)	5.741
Contingências tributárias (iii)	151	19	-	-	170
	22.963	5.385	(3.854)	(570)	23.924

(i) Refere-se a ações judiciais movidas contra o Banco que objetivam discutir produtos, serviços e relações contratuais. A maioria dos processos tem como indenizatório (dano moral e material) e revisão de contratos de crédito, sendo em sua maior parte do juizado especial cível e, portanto, limitadas a 40 salários mínimos.

(ii) Refere-se a processos trabalhistas em sua maioria a ações ajuizadas por ex-empregados e terceirizados com o objetivo de obter indenizações relativas às reclamações de direitos trabalhistas.

(iii) Refere-se a processo tributário sobre a diferença da contribuição do Fator Acidentário de Prevenção (FAP).

Em 30 de junho de 2016 o Banco Honda S.A. possui um total de R\$458 para processos cujos riscos de perdas foram classificados como possível (R\$ 457 em 30 de junho de 2015).

13. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Referem-se a receitas de subsídios de operações de crédito recebidas antecipadamente no montante de R\$ 7.229 em 30 de junho de 2016 (R\$ 19.238 em 30 de junho de 2015) que serão reconhecidas conforme os prazos dos contratos de financiamento, líquidas dos impostos.

14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações nos exercícios findos em 30 de junho de 2016 e 2015

	2016		2015	
	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL
Resultado antes da tributação	14.114	110.757	-	-
Adições temporárias				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	103.727	55.073	6.481	5.385
Provisão para contingências	6.481	5.385	111.994	29.245
Outras adições	-	-	-	-
Exclusões				
Créditos irrecuperáveis	(22.504)	(17.215)	(9.356)	(16.833)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(5.792)	(4.423)	(72.812)	(34.731)
Reversão/utilização da provisão para contingência	125.852	127.258	44.048	38.176
Outras exclusões	44.048	38.176	12.573	12.714
Valor-base para tributação	125.852	127.258	56.514	50.802
Alíquota-base	44.048	38.176	-	-
Alíquota adicional	12.573	12.714	(3)	-
Incentivo	-	-	(104)	(88)
PAT	-	-	56.514	50.802
Imposto de renda e contribuição social do semestre	56.514	50.802	56.514	50.802
Despesa de imposto de renda e contribuição social do semestre	56.514	50.802	-	-

b. Movimentação da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	2016		2015	
	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL
IRPJ e CSLL devidos no exercício	56.514	51.409	10.350	25.936
Realização do crédito tributário diferido	(68.897)	(32.747)	(2.033)	44.598
Constituição do crédito tributário diferido	-	-	-	-
Total de imposto de renda e contribuição social	(12.383)	(11.338)	-	-

c. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2016 e 2015

	2016		2015	
	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL	IRPJ / CSLL
Adições temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	265.996	211.282	22.833	23.924
Provisão para contingências	378.321	306.537	15.088	6.557
Créditos baixados como prejuízo	682.238	548.300	310.736	219.320
Outros	-	-	-	-
Total da base dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	1.326.561	1.066.119	594.657	379.781
Total do crédito tributário	310.736	219.320	-	-

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social estão contabilizados na rubrica "Outros créditos - Diversos" no circulante e no realizável a longo prazo.

d. Natureza e origem do crédito tributário

	Saldo em 31/12/2015		Consti-tuição		Realização		Saldo em 30/06/2016	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Ações contrárias	15.784	4.868	17.065	4.802	16.294	16.294	17.065	4.802
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	232.648	220.167	(186.819)	(186.819)	265.996	265.996	232.648	220.167
Créditos baixados como prejuízo	339.791	70.851	(32.322)	(32.322)	378.321	378.321	339.791	70.851
Desvalorização - Bens não de uso próprio	2.172	2.829	(1.193)	(1.193)	3.808	3.808	2.172	2.829
Ações trabalhistas	6.164	1.592	(1.434)	(1.434)	6.322	6.322	6.164	1.592
Fator acidentário de prevenção	195	22	-	-	217	217	195	22
Outras adições	4.648	27.539	(20.906)	(20.906)	11.281	11.281	4.648	27.539
Saldo dos créditos tributários	601.403	327.868	(247.032)	(247.032)	682.238	682.238	601.403	327.868

e. Realização dos créditos tributários ativados de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2016

	2016		2015		
	2016	2017	2018	2019	Total
Imposto de renda e contribuição Social					
Ações contrárias	2.993	2.169	2.170	-	7.332
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	36.289	42.580	40.829	-	119.698
Créditos baixados - Prejuízo	44.555	46.765	78.924	-	170.244
Desvalorização - Bens não de uso próprio	1.714	-	-	-	1.714
Ações trabalhistas	968	950	927	-	2.845
Gravames	-	-	240	-	240
Outras adições	4.934	-	-	-	4.934
	91.453	92.464	123.090	-	307.007

O valor presente destes créditos tributários monta a R\$ 249.499 em 30 de junho de 2016 (R\$ 150.879 em 30 de junho de 2015), considerando-se a taxa Selic de 14,25% a.a.

Os critérios de constituição e realização de créditos tributários estão assim apresentados:

- A constituição do crédito tributário foi efetuada com base nas adições temporárias no período corrente.
- A realização do total de créditos tributários constituídos existentes em 30 de junho de 2016 foi estimada de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, das adições temporárias que são de: 29,79% no ano de 2016; 30,12% no ano de 2017; 40,09% no ano de 2018. Essas estimativas serão revistas anualmente. Os créditos tributários são reconhecidos considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, baseado em estudo técnico, que considera as expectativas da Administração quanto à realização dos referidos créditos, projeções orçamentárias da instituição e indicadores econômico-financeiros.

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social

Em 30 de junho de 2016, o capital social é de R\$ 344.387 (R\$ 344.387 em 30 de junho de 2015), representado por 27.600.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no país.

b. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do semestre, limitado a até 20% do Capital Social (Circular nº 1.273 e Circular nº 2.750, no artigo 3º § 2º).

c. Dividendos

Na Reunião de Diretoria realizada no dia 15 de abril de 2016, foi autorizada a distribuição dos dividendos provenientes da Reserva Especial de Lucros do exercício de 2012 e 2013, no montante de R\$ 50.000 para o acionista Honda South America Ltda, o valor foi distribuído em 28 de junho de 2016.

16. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Rendas de cobrança	10.347	12.734	25.763	37.295
Rendas de serviços prioritários - Pessoa física	-	-	174	235
Rendas de tarifas bancárias - Pessoa jurídica	36.284	50.264	-	-

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Serviços de terceiros	32.665	35.912	20.935	30.415
Despesa de comissão	5.859	5.575	2.378	1.944
Serviços técnicos especializados	2.476	2.759	-	-
Despesa de cartório	1.730	1.167	-	-
Despesa de serviços do sistema financeiro	2	3.008	-	-
Despesa de processamento de dados	-	564	-	-
Despesa de promoções e relações	8.901	8.602	-	-
Despesa com propaganda/publicidade	8.602	6.139	-	-
Campanha de vendas	83.548	87.483	-	-
Outras despesas administrativas	-	-	-	-

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Reversão/Utilização de outras provisões operacionais (Nota 12a)	5.792	4.29	-	-
Reversão de provisões diversas	-	529	1.193	1.517
Reversão de desvalorização bens não de uso	-	-	1.432	1.290
Reembolso de despesa bens não de uso	-	-	106	86
Outras	-	-	8.523	7.846

19. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2016		2015	
	2016	2015	2016	2015
Provisão para contingências	6.459	5.365	2.829	959
Desvalorização de bens não de uso	1.026	1.644	1.744	1.245
Desconto concedido	1.610	789	1.610	789
Indenização ações contrárias	1.673	485	193	1.688
Despesas com despachante	15.5			