

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2017 (R\$ mil)**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>139.397.020</u>	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	<u>135.177.007</u>
DISPONIBILIDADES	<u>286.098</u>	DEPÓSITOS	<u>21.366.536</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	<u>46.945.780</u>	Depósitos à vista	776.481
Aplicações no mercado aberto	44.104.917	Depósitos de poupança	1.694.064
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.391.305	Depósitos interfinanceiros	7.619.111
Aplicações em moedas estrangeiras	1.449.558	Depósitos a prazo	11.276.880
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS	<u>40.572.536</u>	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	<u>63.239.051</u>
DERIVATIVOS		Carteira própria	24.027.494
Carteira própria	13.873.942	Carteira de terceiros	39.211.557
Vinculados a compromissos de recompra - Mercado aberto	24.144.298	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	<u>27.596.295</u>
Vinculados ao Banco Central	512.059	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	27.241.404
Vinculados a prestação de garantias	1.339.899	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	354.891
Instrumentos financeiros derivativos	702.338	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	<u>1.727.380</u>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	<u>3.452.152</u>	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.527.516
Reservas no Banco Central	3.254.218	Recursos em trânsito de terceiros	164.011
Pagamentos e recebimentos a liquidar	197.934	Transferências internas de recursos e outros	35.853
OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	<u>45.121.653</u>	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	<u>10.970.560</u>
Operações de crédito	47.420.315	Empréstimos no exterior	7.953.955
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.298.662)	Repasses do país	2.982.015
OUTROS CRÉDITOS	<u>2.960.842</u>	Outros empréstimos	34.590
Carteira de câmbio	115.949	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	<u>2.166.963</u>
Negociação e intermediação de valores	62.013	OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>8.110.222</u>
Tributos Diferidos	1.547.228	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	219.503
Diversos	1.235.652	Carteira de câmbio	161.865
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	<u>57.959</u>	Sociais e estatutárias	68.016
INVESTIMENTOS	<u>5.400.501</u>	Fiscais e previdenciárias	130.358
Participação em coligadas e controladas	5.394.246	Negociação e intermediação de valores	276.450
Outros investimentos	6.255	Divida subordinada	4.869.038
IMOBILIZADO DE USO	<u>238.858</u>	Obrigações fiscais diferidas	77.593
Outras imobilizações de uso	373.201	Provisões para contingências	1.085.378
(Depreciações acumuladas)	(134.343)	Diversas	1.222.021
INTANGÍVEL	<u>126.710</u>	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	<u>42.670</u>
Ativos Intangíveis	196.637	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>9.943.412</u>
(Amortizações acumuladas)	(69.927)	Capital social - País	8.652.392
TOTAL DO ATIVO	<u>145.163.089</u>	Reservas de lucros	437.650
		Ajuste de avaliação patrimonial	37.750
		Lucro do período	815.620
		Lucro líquido	1.657.672
		Juros sobre capital próprio e dividendos	(842.052)
		TOTAL DO PASSIVO	<u>145.163.089</u>

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos das agências no exterior e foi elaborado em conformidade com práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil – BACEN.

PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. O lucro do período é composto por receitas operacionais que incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, auferidos até a data do balancete; despesas operacionais que incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país e no exterior, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; investimentos em coligadas e controladas avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade; e despesas de imposto de renda e contribuição social apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete, que podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.