

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2016 (R\$ mil)****ATIVO**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	145.617.214
DISPONIBILIDADES	777.884
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	43.942.941
Aplicações no mercado aberto	41.003.733
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.544.183
Aplicações em moedas estrangeiras	1.395.025
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	56.897.425
Carteira própria	18.340.646
Vinculados a compromissos de recompra	33.119.311
Vinculados ao Banco Central	450.199
Vinculados a prestação de garantias	1.406.378
Instrumentos financeiros derivativos	3.580.891
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.608.092
Reservas no Banco Central	1.434.565
Pagamentos e recebimentos a liquidar	173.527
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	38.676.070
Operações com características de concessão de crédito (Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	40.899.656 (2.223.586)
OUTROS CRÉDITOS	3.670.330
Carteira de câmbio	1.365.824
Negociação e intermediação de valores	98.714
Diversos	2.205.792
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	44.472
INVESTIMENTOS	5.041.083
Participação em coligadas e controladas	5.035.023
Outros investimentos	6.060
IMOBILIZADO DE USO	184.383
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)	294.514 (110.131)
INTANGÍVEL	81.065
Ativos Intangíveis (Amortizações acumuladas)	143.909 (62.844)
TOTAL DO ATIVO	150.923.745

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	140.922.654
DEPÓSITOS	18.960.431
Depósitos à vista	426.714
Depósitos de poupança	1.663.912
Depósitos interfinanceiros	8.417.810
Depósitos a prazo	8.451.995
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	71.672.196
Carteira própria	32.865.706
Carteira de terceiros	38.806.490
RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	24.881.004
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.694.280
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.186.724
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.679.924
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.364.129
Recursos em trânsito de terceiros	262.305
Transferências internas de recursos e outros	53.490
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	9.233.290
Empréstimos no exterior	7.064.715
Repasses do país	2.116.618
Outros empréstimos	51.957
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.226.923
OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.268.886
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	136.067
Carteira de câmbio	1.394.081
Sociais e estatutárias	294.832
Fiscais e previdenciárias	534.624
Negociação e intermediação de valores	206.518
Divida subordinada	5.299.257
Diversas	1.403.507
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	48.404
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.952.687
Capital social - País	8.652.392
Reservas de lucros	(304.576)
Ajuste de avaliação patrimonial	7.142
Lucro do período	1.597.729
TOTAL DO PASSIVO	150.923.745

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:

a) O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. b) As receitas operacionais 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. c) As despesas operacionais 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. d) Os investimentos em coligadas e controladas são avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e são contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade. e) A despesa de imposto de renda e a despesa de contribuição social são apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete e podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.