



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2015 (R\$ mil)

ATIVO

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	150.149.916
DISPONIBILIDADES	927.460
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	45.723.658
Aplicações no mercado aberto	42.365.319
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.523.681
Aplicações em moedas estrangeiras	1.834.658
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	59.464.517
Carteira própria	16.409.199
Vinculados a compromissos de recompra	37.076.285
Vinculados ao Banco Central	1.048.520
Vinculados a prestação de garantias	1.529.099
Instrumentos financeiros derivativos	3.401.414
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.124.242
Reservas no Banco Central	988.506
Pagamentos e recebimentos a liquidar	135.736
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.168.313
Operações com características de concessão de crédito	41.383.217
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.214.904)
OUTROS CRÉDITOS	3.575.740
Carteira de câmbio	1.410.149
Negociação e intermediação de valores	125.844
Diversos	2.039.747
OUTROS VALORES E BENS	165.986
Outros valores e bens	120.554
Despesas antecipadas	45.432
INVESTIMENTOS	4.228.729
Participação em coligadas e controladas	4.123.553
Outros investimentos	105.176
IMOBILIZADO DE USO	137.645
Outras imobilizações de uso	233.577
(Depreciações acumuladas)	(95.932)
INTANGÍVEL	46.377
Ativos Intangíveis	100.572
(Amortizações acumuladas)	(54.195)
TOTAL DO ATIVO	154.562.667

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	145.760.131
DEPÓSITOS	18.146.777
Depósitos à vista	495.042
Depósitos de poupança	1.615.066
Depósitos interfinanceiros	9.475.535
Depósitos a prazo	6.561.134
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	66.838.712
Carteira própria	36.883.001
Carteira de terceiros	13.415.751
Carteira de livre movimentação	16.539.960
RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.081.570
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.391.748
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.689.822
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	3.723.788
Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.480.189
Recursos em trânsito de terceiros	191.460
Transferências internas de recursos e outros	52.139
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	13.723.669
Empréstimos no exterior	11.463.339
Repasses do país - Instituições oficiais	1.731.417
Outros empréstimos	528.913
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.820.781
OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.424.834
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	156.403
Carteira de câmbio	1.269.862
Sociais e estatutárias	305.571
Fiscais e previdenciárias	553.470
Negociação e intermediação de valores	98.500
Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.855.576
Outras dívidas subordinadas	18.436
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.841.434
Diversas	1.325.582
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	30.946
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.626.184
Capital social	4.262.392
Reservas de lucros	3.400.817
Ajuste de avaliação patrimonial	(37.025)
CONTAS DE RESULTADO	1.145.406
Receitas operacionais	15.064.199
(Despesas operacionais)	(14.611.629)
Imposto de renda e contribuição social	692.836
TOTAL DO PASSIVO	154.562.667

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.