

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

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>138.401.191</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>133.111.355</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>880.363</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>18.205.495</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>36.471.555</b>	Depósitos à vista	490.079
Aplicações no mercado aberto	33.679.966	Depósitos de poupança	1.605.446
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.521.306	Depósitos interfinanceiros	9.033.697
Aplicações em moedas estrangeiras	1.270.283	Depósitos a prazo	7.076.273
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>54.317.384</b>	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	<b>54.950.270</b>
Carteira própria	23.216.461	Carteira própria	26.665.859
Vinculados a compromissos de recompra	26.674.895	Carteira de terceiros	12.665.501
Vinculados ao Banco Central	1.015.825	Carteira de livre movimentação	15.618.910
Vinculados a prestação de garantias	1.754.675	<b>RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>25.959.652</b>
Instrumentos financeiros derivativos	1.655.528	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.246.618
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>748.194</b>	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.713.034
Reservas no Banco Central	570.985	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>3.745.365</b>
Pagamentos e recebimentos a liquidar	177.209	Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.443.952
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>41.937.084</b>	Recursos em trânsito de terceiros	251.452
Operações com características de concessão de crédito	44.003.960	Transferências internas de recursos e outros	49.961
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.066.876)	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>	<b>14.274.173</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>3.889.133</b>	Empréstimos no exterior	11.889.855
Carteira de câmbio	1.827.196	Repasses do país - Instituições oficiais	1.843.590
Negociação e intermediação de valores	118.355	Outros empréstimos	540.728
Diversos	1.943.582	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>6.842.334</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>157.478</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>9.134.066</b>
Outros valores e bens	105.862	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	94.782
Despesas antecipadas	51.616	Carteira de câmbio	1.619.894
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>4.111.049</b>	Sociais e estatutárias	146.812
Participação em coligadas e controladas	4.066.545	Fiscais e previdenciárias	521.977
Outros investimentos	44.504	Negociação e intermediação de valores	74.018
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>101.324</b>	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.681.691
Outras imobilizações de uso	197.542	Outras dívidas subordinadas	18.052
(Depreciações acumuladas)	(96.218)	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.757.356
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>44.232</b>	Diversas	1.219.484
Ativos Intangíveis	99.250	<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>32.232</b>
(Amortizações acumuladas)	(55.018)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>8.581.139</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>142.657.796</b>	Capital social	4.323.620
		Reservas de lucros	4.298.520
		Ajuste de avaliação patrimonial	(41.001)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>933.070</b>
		Receitas operacionais	11.960.524
		(Despesas operacionais)	(11.560.239)
		Imposto de renda e contribuição social	532.785
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>142.657.796</b>		

**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.