



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2012 (R\$ mil)

<b>ATIVO</b>		<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>83.656.231</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>79.768.706</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>254.311</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>16.748.297</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>7.398.342</b>	Depósitos à vista	802.358
Aplicações no mercado aberto	4.481.302	Depósitos de poupança	1.378.737
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.232.833	Depósitos interfinanceiros	8.760.417
Aplicações em moedas estrangeiras	684.207	Depósitos a prazo	5.806.785
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	<b>22.814.053</b>
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>35.160.897</b>	Carteira própria	18.428.500
Carteira própria	14.621.474	Carteira de terceiros	4.385.553
Vinculados a compromissos de recompra	18.478.736	<b>RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS</b>	<b>17.313.604</b>
Instrumentos financeiros derivativos	1.095.017	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13.528.504
Vinculados ao Banco Central e outros	271.329	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.785.100
Vinculados a prestação de garantias	694.341	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>562.378</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>934.115</b>	Recebimentos e pagamentos a liquidar	306.668
Pagamentos e recebimentos a liquidar	234.384	Correspondentes	3.441
Depósitos no Banco Central	695.710	Recursos em trânsito de terceiros	243.603
Correspondentes	500	Transferências internas de recursos	8.666
Transferência interna de recursos e outros	3.521	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>9.820.921</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>37.882.368</b>	Empréstimos no exterior	3.987.419
Operações de crédito	38.938.754	Obrigações por transferência de ativos financeiros	1.255
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(1.056.386)	Repasses do país - Instituições oficiais	5.800.367
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>1.978.450</b>	Empréstimos de ações	31.880
Carteira de câmbio	1.043.159	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>4.433.842</b>
Negociação e intermediação de valores	231	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>8.075.611</b>
Diversos	935.060	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.508.532
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>47.748</b>	Carteira de câmbio	1.000.822
Outros valores e bens	36.510	Sociais e estatutárias	186.849
(Provisão para desvalorização)	(14.881)	Fiscais e previdenciárias	1.806.680
Despesas antecipadas	26.119	Dívidas subordinadas	2.709.941
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.297.564</b>	Negociação e intermediação de valores	37.944
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>3.193.874</b>	Diversas	824.843
Participação em coligadas e controladas		<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>27.905</b>
No País	2.736.574	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.087.451</b>
No Exterior	267.095	Capital	
Outros investimentos	190.205	De domiciliados no País	4.219.440
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>64.313</b>	Reservas de Lucros	1.498.204
Outras imobilizações de uso	203.662	Ajuste de avaliação patrimonial	369.807
(Depreciações acumuladas)	(139.349)	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>1.069.733</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>39.377</b>	Receitas operacionais	9.223.118
Ativos intangíveis	72.202	(Despesas operacionais)	(7.828.415)
(Amortizações acumuladas)	(32.825)	Resultado não operacional	82
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>86.953.795</b>	Imposto de renda e contribuição social	(325.052)
		<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>86.953.795</b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial inclui os saldos da agência 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.