



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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	89.404.209	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	85.812.510
DISPONIBILIDADES	336.387	DEPÓSITOS	18.798.225
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	7.681.128	Depósitos à vista	690.471
Aplicações no mercado aberto	4.917.246	Depósitos de poupança	1.212.122
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.088.745	Depósitos interfinanceiros	10.160.748
Aplicações em moedas estrangeiras	675.137	Depósitos a prazo	6.734.884
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	24.998.765
FINANCEIROS DERIVATIVOS	38.724.851	Carteira própria	20.619.892
Carteira própria	14.966.697	Carteira de terceiros	4.378.873
Vinculados a compromissos de recompra	20.624.072	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	16.713.134
Instrumentos financeiros derivativos	2.243.117	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	12.841.059
Vinculados ao Banco Central e outros	267.034	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.872.075
Vinculados a prestação de garantias	623.931	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	477.924
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.782.910	Recebimentos e pagamentos a liquidar	299.218
Pagamentos e recebimentos a liquidar	189.619	Correspondentes	10.245
Depósitos no Banco Central	1.587.192	Recursos em trânsito de terceiros	162.713
Correspondentes	1.855	Transferências internas de recursos	5.748
Transferência interna de recursos e outros	4.244	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	10.069.302
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.346.627	Empréstimos no exterior	3.819.801
Operações de crédito	38.329.811	Obrigações por transferência de ativos financeiros	2.340
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(983.184)	Repasses do país - Instituições oficiais	6.203.011
OUTROS CRÉDITOS	3.494.121	Empréstimos de ações	44.150
Carteira de câmbio	2.691.363	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.362.857
Negociação e intermediação de valores	35.677	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.392.303
Diversos	767.081	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.463.736
OUTROS VALORES E BENS	38.185	Carteira de câmbio	2.662.848
Outros valores e bens	27.730	Sociais e estatutárias	186.729
(Provisão para desvalorização)	(10.138)	Fiscais e previdenciárias	1.672.339
Despesas antecipadas	20.593	Dívidas subordinadas	2.623.423
PERMANENTE	3.294.280	Negociação e intermediação de valores	6.795
INVESTIMENTOS	3.192.514	Diversas	776.433
Participação em coligadas e controladas		RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	32.918
No País	2.679.219	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.959.668
No Exterior	257.439	Capital	
Outros investimentos	255.856	De domiciliados no País	4.219.440
IMOBILIZADO DE USO	63.966	Reservas de Lucros	1.498.205
Outras imobilizações de uso	201.409	Ajuste de avaliação patrimonial	242.023
(Depreciações acumuladas)	(137.443)	CONTAS DE RESULTADO	893.393
INTANGÍVEL	37.800	Receitas operacionais	7.599.971
Ativos intangíveis	68.454	(Despesas operacionais)	(6.454.540)
(Amortizações acumuladas)	(30.654)	Resultado não operacional	37
TOTAL DO ATIVO	92.698.489	Imposto de renda e contribuição social	(252.075)
		TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	92.698.489

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.