

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 29 DE FEVEREIRO DE 2016 (R\$ mil)****ATIVO**

| | |
|---|--------------------|
| CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 137.244.344 |
| DISPONIBILIDADES | 1.380.203 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 38.543.822 |
| Aplicações no mercado aberto | 35.418.959 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 1.459.751 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 1.665.112 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 53.933.797 |
| Carteira própria | 13.961.443 |
| Vinculados a compromissos de recompra | 36.043.361 |
| Vinculados ao Banco Central | 453.486 |
| Vinculados a prestação de garantias | 1.670.113 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 1.805.394 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS | 1.235.059 |
| Reservas no Banco Central | 1.052.439 |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | 182.620 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 34.993.497 |
| Operações com características de concessão de crédito | 37.448.360 |
| (Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa) | (2.454.863) |
| OUTROS CRÉDITOS | 5.258.631 |
| Carteira de câmbio | 2.887.404 |
| Negociação e intermediação de valores | 341.728 |
| Diversos | 2.029.499 |
| OUTROS VALORES E BENS | 1.899.335 |
| Outros valores e bens | 1.851.752 |
| Despesas antecipadas | 47.583 |
| INVESTIMENTOS | 4.376.271 |
| Participação em coligadas e controladas | 4.370.341 |
| Outros investimentos | 5.930 |
| IMOBILIZADO DE USO | 150.256 |
| Outras imobilizações de uso | 243.970 |
| (Depreciações acumuladas) | (93.714) |
| INTANGÍVEL | 48.968 |
| Ativos Intangíveis | 105.544 |
| (Amortizações acumuladas) | (56.576) |
| TOTAL DO ATIVO | 141.819.839 |

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| | |
|--|--------------------|
| CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 132.602.425 |
| DEPÓSITOS | 17.273.824 |
| Depósitos à vista | 522.827 |
| Depósitos de poupança | 1.670.156 |
| Depósitos interfinanceiros | 8.658.360 |
| Depósitos a prazo | 6.422.481 |
| CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | 60.854.360 |
| Carteira própria | 35.860.549 |
| Carteira de terceiros | 12.849.690 |
| Carteira de livre movimentação | 12.144.121 |
| RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS | 26.840.737 |
| Recursos de letras financeiras, de crédito e similares | 23.233.279 |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior | 3.607.458 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS | 1.665.556 |
| Recebimentos e pagamentos a liquidar | 1.372.588 |
| Recursos em trânsito de terceiros | 207.746 |
| Transferências internas de recursos e outros | 85.222 |
| OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES | 9.964.581 |
| Empréstimos no exterior | 8.255.726 |
| Repasses do país - Instituições oficiais | 1.669.009 |
| Outros empréstimos | 39.846 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 5.028.752 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 10.974.615 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 92.929 |
| Carteira de câmbio | 2.950.000 |
| Sociais e estatutárias | 125.346 |
| Fiscais e previdenciárias | 740.883 |
| Negociação e intermediação de valores | 53.607 |
| Dívidas subordinadas elegíveis a capital | 3.958.713 |
| Outras dívidas subordinadas | 19.537 |
| Instrumentos de dívida elegíveis a capital | 1.940.248 |
| Diversas | 1.093.352 |
| RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS | 39.662 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 8.823.649 |
| Capital social | 4.262.392 |
| Reservas de lucros | 4.589.654 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | (28.397) |
| CONTAS DE RESULTADO | 354.103 |
| Receitas operacionais | 3.283.354 |
| (Despesas operacionais) | (2.862.363) |
| Imposto de renda e contribuição social | (66.888) |
| TOTAL DO PASSIVO | 141.819.839 |

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.