

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	146.407.297	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	141.921.305
DISPONIBILIDADES	967.949	DEPÓSITOS	19.343.339
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	40.776.939	Depósitos à vista	613.290
Aplicações no mercado aberto	37.362.195	Depósitos de poupança	1.777.139
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.541.616	Depósitos interfinanceiros	10.263.534
Aplicações em moedas estrangeiras	1.873.128	Depósitos a prazo	6.689.376
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	59.509.914	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	66.713.890
Carteira própria	23.602.012	Carteira própria	30.301.785
Vinculados a compromissos de recompra	30.427.967	Carteira de terceiros	18.280.621
Vinculados ao Banco Central	531.129	Carteira de livre movimentação	18.131.484
Vinculados a prestação de garantias	2.024.257	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.574.018
Títulos objeto de operações compromissadas com livre movimentação	1.516.530	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.914.995
Instrumentos financeiros derivativos	1.408.019	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.659.023
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.267.002	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	280.775
Reservas no Banco Central	1.266.345	Recebimentos e pagamentos a liquidar	612
Pagamentos e recebimentos a liquidar	657	Recursos em trânsito de terceiros	233.960
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.684.703	Transferências internas de recursos e outros	46.203
Operações com características de concessão de crédito	40.094.670	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	12.143.806
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.409.967)	Empréstimos no exterior	10.078.882
OUTROS CRÉDITOS	6.024.540	Repasses do país - Instituições oficiais	1.703.092
Carteira de câmbio	3.972.989	Outros empréstimos	361.832
Negociação e intermediação de valores	93.051	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.311.436
Diversos	1.958.500	OUTRAS OBRIGAÇÕES	11.554.041
OUTROS VALORES E BENS	176.250	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	8.262
Outros valores e bens	134.311	Carteira de câmbio	3.931.766
Despesas antecipadas	41.939	Sociais e estatutárias	14.738
INVESTIMENTOS	4.272.121	Fiscais e previdenciárias	612.119
Participação em coligadas e controladas	4.266.191	Negociação e intermediação de valores	51.984
Outros investimentos	5.930	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.865.757
IMOBILIZADO DE USO	144.763	Outras dívidas subordinadas	18.965
Outras imobilizações de uso	235.434	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.860.703
(Depreciações acumuladas)	(90.671)	Diversas	1.189.747
INTANGÍVEL	46.114	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	34.141
Ativos Intangíveis	99.185	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.806.098
(Amortizações acumuladas)	(53.071)	Capital social	4.262.392
TOTAL DO ATIVO	150.870.295	Reservas de lucros	3.592.954
		Ajuste de avaliação patrimonial	(49.248)
		CONTAS DE RESULTADO	1.108.751
		Receitas operacionais	18.615.648
		(Despesas operacionais)	(18.192.082)
		Imposto de renda e contribuição social	685.185
		TOTAL DO PASSIVO	150.870.295

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.