



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE OUTUBRO DE 2012 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>12.344.047</b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>12.161.210</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>3.222.642</b>	<b>DEPÓSITOS - Interfinanceiros</b>	<b>9.066.213</b>
Aplicações no mercado aberto	56.000		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	3.166.642	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS -</b>	
		<b>INSTITUIÇÕES OFICIAIS</b>	<b>2.443.423</b>
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		BNDES	451.169
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>127.243</b>	FINAME	1.992.254
Carteira própria	127.207	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>350.851</b>
Instrumentos financeiros derivativos	36		
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>488.710</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>300.723</b>
Depósitos no Banco Central	487.785	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.016
Correspondentes	925	Fiscais e previdenciárias	163.678
		Diversas	136.029
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>8.190.483</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>189.598</b>
Setor privado	8.623.651	Capital	
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(433.168)	De domiciliados no País	492.914
<b>OUTROS CRÉDITOS - Diversos</b>	<b>246.746</b>	Reservas de capital	1.022
		Ajuste de avaliação patrimonial	(60.003)
<b>OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas</b>	<b>68.223</b>	Prejuízos acumulados	(244.335)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>12.993</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>6.761</b>	Receitas operacionais	1.426.704
		(Despesas operacionais)	(1.276.396)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>5.398</b>	Resultado não operacional	55
Outras immobilizações de uso	22.234	Imposto de renda e contribuição social	(137.370)
(Depreciações acumuladas)	(16.836)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>1.363</b>		
Ativos intangíveis	2.339		
(Amortizações acumuladas)	(976)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.350.808</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>12.350.808</b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as 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 provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia), provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, 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.