

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2017 (R\$ mil)**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	156.787.319	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	152.610.447
DISPONIBILIDADES	467.936	DEPÓSITOS	20.333.275
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	57.782.598	Depósitos à vista	534.906
Aplicações no mercado aberto	55.707.017	Depósitos de poupança	1.670.308
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.639.054	Depósitos interfinanceiros	9.093.213
Aplicações em moedas estrangeiras	436.527	Depósitos a prazo	9.034.848
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	52.921.358	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	82.121.015
Carteira própria	21.456.648	Carteira própria	32.606.046
Vinculados a compromissos de recompra	28.602.042	Carteira de terceiros	49.514.969
Vinculados ao Banco Central	460.169	RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	24.795.341
Vinculados a prestação de garantias	1.390.799	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.812.509
Instrumentos financeiros derivativos	1.011.700	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	1.982.832
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.892.354	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.477.389
Reservas no Banco Central	1.770.626	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.111.508
Pagamentos e recebimentos a liquidar	121.728	Recursos em trânsito de terceiros	341.467
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	39.725.995	Transferências internas de recursos e outros	24.414
Operações com características de concessão de crédito	41.990.301	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	7.847.613
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.264.306)	Empréstimos no exterior	5.442.024
OUTROS CRÉDITOS	3.963.681	Repasse do país	2.364.675
Carteira de câmbio	1.445.610	Outros empréstimos	40.914
Negociação e intermediação de valores	290.965	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.644.507
Diversos	2.227.106	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.391.307
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	33.397	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.237.896
INVESTIMENTOS	5.165.222	Carteira de câmbio	1.596.800
Participação em coligadas e controladas	5.159.162	Sociais e estatutárias	74.343
Outros investimentos	6.060	Fiscais e previdenciárias	562.815
IMOBILIZADO DE USO	192.474	Negociação e intermediação de valores	68.354
Outras imobilizações de uso	304.946	Dívida subordinada	4.419.629
(Depreciações acumuladas)	(112.472)	Diversas	1.431.470
INTANGÍVEL	89.476	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	42.898
Ativos Intangíveis	152.013	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.581.146
(Amortizações acumuladas)	(62.537)	Capital social - País	8.652.392
TOTAL DO ATIVO	162.234.491	Reservas de lucros	778.337
		Ajuste de avaliação patrimonial	22.644
		Lucro do período	127.773
		TOTAL DO PASSIVO	162.234.491

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.