



BALANCETE PATRIMONIAL EM 28 DE FEVEREIRO DE 2018 (R\$ mil)

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.024.457	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	15.437.937
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.434.095	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	13.253.588
Aplicações no mercado aberto	95.810	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/FINAME	1.975.803
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.338.285	OUTRAS OBRIGAÇÕES	208.546
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - Carteira própria	333.225	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.723
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	125.674	Fiscais e previdenciárias	49.010
Reservas no Banco Central	84.697	Obrigações fiscais diferidas	25.254
Correspondentes	40.977	Provisões para contingências	70.177
OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	8.961.684	Diversas	59.382
Operações de crédito	9.208.977	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	591.918
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(247.293)	Capital social - País	492.914
OUTROS CRÉDITOS	168.348	Reservas de capital	1.023
Tributos diferidos	139.629	Reservas de lucros	48.682
Diversos	28.719	Ajuste de avaliação patrimonial	2.025
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	1.431	Lucro do período	47.274
IMOBILIZADO DE USO	2.164		
INTANGÍVEL	3.234		
TOTAL DO ATIVO	16.029.855	TOTAL DO PASSIVO	16.029.855

NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial 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:

O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. O lucro do período é composto por receitas operacionais que incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias e cambiais provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete; despesas operacionais que incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia) e cambiais, provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; e despesas de imposto de renda e contribuição social apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete, que podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.