

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 (R\$ mil)****ATIVO**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	146.108.087
DISPONIBILIDADES	454.986
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	46.307.789
Aplicações no mercado aberto	43.861.385
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.555.834
Aplicações em moedas estrangeiras	890.570
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	52.038.203
Carteira própria	14.230.124
Vinculados a compromissos de recompra	34.561.176
Vinculados ao Banco Central	455.219
Vinculados a prestação de garantias	2.079.345
Instrumentos financeiros derivativos	712.339
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.415.242
Reservas no Banco Central	1.414.608
Pagamentos e recebimentos a liquidar	634
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	41.378.222
Operações com características de concessão de crédito	43.557.477
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.179.255)
OUTROS CRÉDITOS	4.482.741
Carteira de câmbio	1.996.273
Negociação e intermediação de valores	346.895
Diversos	2.139.573
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	30.904
INVESTIMENTOS	5.096.951
Participação em coligadas e controladas	5.090.891
Outros investimentos	6.060
IMOBILIZADO DE USO	188.415
Outras imobilizações de uso	298.731
(Depreciações acumuladas)	(110.316)
INTANGÍVEL	85.034
Ativos Intangíveis	145.124
(Amortizações acumuladas)	(60.090)
TOTAL DO ATIVO	151.478.487

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	141.927.872
DEPÓSITOS	20.867.004
Depósitos à vista	551.337
Depósitos de poupança	1.596.888
Depósitos interfinanceiros	9.096.809
Depósitos a prazo	9.621.970
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	75.489.167
Carteira própria	38.494.651
Carteira de terceiros	36.994.516
RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	25.127.669
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	23.127.224
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.000.445
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	269.962
Recebimentos e pagamentos a liquidar	117
Recursos em trânsito de terceiros	243.958
Transferências internas de recursos e outros	25.887
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	8.120.893
Empréstimos no exterior	5.848.233
Repastes do país	2.218.509
Outros empréstimos	54.151
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.142.860
OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.910.317
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	15.961
Carteira de câmbio	2.054.699
Sociais e estatutárias	14.871
Fiscais e previdenciárias	503.716
Negociação e intermediação de valores	383.156
Divida subordinada	4.510.166
Diversas	1.427.748
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	42.910
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.507.705
Capital social - País	8.652.392
Reservas de lucros	311.705
Ajuste de avaliação patrimonial	17.663
Lucro do período	525.945
Lucro líquido	1.698.253
Juros sobre capital próprio e Dividendos	(1.172.308)
TOTAL DO PASSIVO	151.478.487

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.