



BALANCETE PATRIMONIAL EM 31 DE JANEIRO DE 2018 (R\$ mil)

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.172.572	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	15.602.871
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6.613.728	DEPÓSITOS - Interfinanceiros	13.185.683
Aplicações no mercado aberto	106.216	OBRIGAÇÕES POR REPASSES - BNDES/FINAME	2.194.068
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6.507.512		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS	295.094	OUTRAS OBRIGAÇÕES	223.120
DERIVATIVOS - Carteira própria		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	6.486
		Fiscais e previdenciárias	32.281
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	90.975	Obrigações fiscais diferidas	25.822
Reservas no Banco Central	73.577	Provisões para contingências	71.333
Correspondentes	17.398	Diversas	87.198
OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	9.005.024	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	574.194
Operações de crédito	9.249.159	Capital social - País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(244.135)	Reservas de capital	1.023
OUTROS CRÉDITOS	166.229	Reservas de lucros	48.682
Tributos diferidos	138.732	Ajuste de avaliação patrimonial	1.140
Diversos	27.497	Lucro do período	30.435
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	1.522		
IMOBILIZADO DE USO	1.258		
INTANGÍVEL	3.235		
TOTAL DO ATIVO	16.177.065	TOTAL DO PASSIVO	16.177.065

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.