

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE NOVEMBRO DE 2015 (R\$ mil)****ATIVO**

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	136.655.270
DISPONIBILIDADES	1.105.654
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	36.969.224
Aplicações no mercado aberto	33.627.285
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.538.117
Aplicações em moedas estrangeiras	1.803.822
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	56.849.670
Carteira própria	24.470.746
Vinculados a compromissos de recompra	28.306.517
Vinculados ao Banco Central	522.308
Vinculados a prestação de garantias	1.655.915
Instrumentos financeiros derivativos	1.894.184
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.213.621
Reservas no Banco Central	1.023.021
Pagamentos e recebimentos a liquidar	190.600
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	37.764.379
Operações com características de concessão de crédito	40.080.818
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.316.439)
OUTROS CRÉDITOS	2.581.897
Carteira de câmbio	484.345
Negociação e intermediação de valores	99.085
Diversos	1.998.467
OUTROS VALORES E BENS	170.825
Outros valores e bens	127.773
Despesas antecipadas	43.052
INVESTIMENTOS	4.283.141
Participação em coligadas e controladas	4.177.965
Outros investimentos	105.176
IMOBILIZADO DE USO	140.409
Outras imobilizações de uso	237.721
(Depreciações acumuladas)	(97.312)
INTANGÍVEL	45.197
Ativos Intangíveis	101.059
(Amortizações acumuladas)	(55.862)
TOTAL DO ATIVO	141.124.017

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	132.273.500
DEPÓSITOS	18.100.237
Depósitos à vista	579.015
Depósitos de poupança	1.666.702
Depósitos interfinanceiros	10.104.592
Depósitos a prazo	5.749.928
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	58.867.790
Carteira própria	28.192.938
Carteira de terceiros	15.239.676
Carteira de livre movimentação	15.435.176
RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.376.103
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.758.201
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.617.902
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.991.819
Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.765.309
Recursos em trânsito de terceiros	167.760
Transferências internas de recursos e outros	58.750
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	12.552.400
Empréstimos no exterior	10.322.964
Repasses do país - Instituições oficiais	1.667.526
Outros empréstimos	561.910
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.923.118
OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.462.033
Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes	79.541
Carteira de câmbio	380.011
Sociais e estatutárias	356.226
Fiscais e previdenciárias	572.582
Negociação e intermediação de valores	85.201
Dividas subordinadas elegíveis a capital	3.872.668
Outras dívidas subordinadas	18.677
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.851.186
Diversas	1.245.941
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	29.996
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.571.097
Capital social	4.262.392
Reservas de lucros	3.350.328
Ajuste de avaliação patrimonial	(41.623)
CONTAS DE RESULTADO	1.249.424
Receitas operacionais	16.710.745
(Despesas operacionais)	(16.151.163)
Imposto de renda e contribuição social	689.842
TOTAL DO PASSIVO	141.124.017

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.