

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	142.483.415	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	138.095.564
DISPONIBILIDADES	985.159	DEPÓSITOS	18.714.589
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	36.380.181	Depósitos à vista	528.062
Aplicações no mercado aberto	33.376.199	Depósitos de poupança	1.621.936
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.497.507	Depósitos interfinanceiros	9.181.080
Aplicações em moedas estrangeiras	1.506.475	Depósitos a prazo	7.383.511
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	57.200.681	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	60.201.763
Carteira própria	19.569.798	Carteira própria	32.929.423
Vinculados a compromissos de recompra	33.190.338	Carteira de terceiros	10.907.309
Vinculados ao Banco Central	1.028.739	Carteira de livre movimentação	16.365.031
Vinculados a prestação de garantias	1.510.681	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.105.655
Instrumentos financeiros derivativos	1.901.125	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	22.262.707
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.060.261	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.842.948
Reservas no Banco Central	923.423	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.546.183
Pagamentos e recebimentos a liquidar	136.838	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.364.021
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	42.576.266	Recursos em trânsito de terceiros	146.451
Operações com características de concessão de crédito	44.707.603	Transferências internas de recursos e outros	35.711
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.131.337)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	15.030.657
OUTROS CRÉDITOS	4.118.487	Empréstimos no exterior	12.784.465
Carteira de câmbio	2.003.348	Repasses do país - Instituições oficiais	1.795.850
Negociação e intermediação de valores	26.616	Outros empréstimos	450.342
Diversos	2.088.523	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.551.088
OUTROS VALORES E BENS	162.380	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.945.629
Outros valores e bens	114.428	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	97.675
Despesas antecipadas	47.952	Carteira de câmbio	1.729.407
INVESTIMENTOS	4.177.225	Sociais e estatutárias	254.910
Participação em coligadas e controladas	4.072.046	Fiscais e previdenciárias	538.440
Outros investimentos	105.179	Negociação e intermediação de valores	263.614
IMOBILIZADO DE USO	136.713	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.899.011
Outras imobilizações de uso	231.016	Outras dívidas subordinadas	18.218
(Depreciações acumuladas)	(94.303)	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.858.731
INTANGÍVEL	44.308	Diversas	1.285.623
Ativos Intangíveis	96.837	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	28.336
(Amortizações acumuladas)	(52.529)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.649.405
TOTAL DO ATIVO	146.841.661	Capital social	4.262.392
		Reservas de lucros	3.451.306
		Ajuste de avaliação patrimonial	(64.293)
		CONTAS DE RESULTADO	1.068.356
		Receitas operacionais	13.391.298
		(Despesas operacionais)	(13.015.547)
		Imposto de renda e contribuição social	692.605
		TOTAL DO PASSIVO	146.841.661

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.