

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

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	130.148.137
DISPONIBILIDADES	563.122
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	29.528.469
Aplicações no mercado aberto	27.573.257
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.397.443
Aplicações em moedas estrangeiras	557.769
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	58.288.202
Carteira própria	24.667.667
Vinculados a compromissos de recompra	29.197.107
Vinculados ao Banco Central	479.272
Vinculados a prestação de garantias	1.687.859
Instrumentos financeiros derivativos	2.256.297
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.039.024
Reservas no Banco Central	929.832
Pagamentos e recebimentos a liquidar	109.192
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	34.423.275
Operações com características de concessão de crédito	36.883.223
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.459.948)
OUTROS CRÉDITOS	6.259.487
Carteira de câmbio	4.031.820
Negociação e intermediação de valores	130.535
Diversos	2.097.132
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	46.558
INVESTIMENTOS	4.753.873
Participação em coligadas e controladas	4.747.813
Outros investimentos	6.060
IMOBILIZADO DE USO	173.766
Outras imobilizações de uso	276.118
(Depreciações acumuladas)	(102.352)
INTANGÍVEL	63.650
Ativos Intangíveis	123.981
(Amortizações acumuladas)	(60.331)
TOTAL DO ATIVO	135.139.426

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	125.560.148
DEPÓSITOS	16.841.280
Depósitos à vista	370.764
Depósitos de poupança	1.483.502
Depósitos interfinanceiros	8.493.085
Depósitos a prazo	6.493.929
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	56.368.287
Carteira própria	29.050.301
Carteira de terceiros	27.317.986
RECURSOS DE ACETE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.299.913
Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	23.349.780
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	2.950.133
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	2.878.463
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2.664.543
Recursos em trânsito de terceiros	189.749
Transferências internas de recursos e outros	24.171
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	7.033.256
Empréstimos no exterior	5.138.005
Repasses do país	1.575.159
Outros empréstimos	320.092
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.688.720
OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.450.229
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	237.563
Carteira de câmbio	4.193.418
Sociais e estatutárias	406.245
Fiscais e previdenciárias	819.860
Negociação e intermediação de valores	221.222
Dívida subordinada	5.270.392
Diversas	1.301.529
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	53.810
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.525.468
Capital social - País	5.262.392
Reservas de lucros	3.309.526
Ajuste de avaliação patrimonial	11.883
Lucro do período	941.667
TOTAL DO PASSIVO	135.139.426

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.