

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

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	136.326.837	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	133.377.564
DISPONIBILIDADES	1.014.862	DEPÓSITOS	18.094.123
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	34.325.718	Depósitos à vista	557.942
Aplicações no mercado aberto	30.723.377	Depósitos de poupança	1.533.130
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.563.025	Depósitos interfinanceiros	9.313.948
Aplicações em moedas estrangeiras	2.039.316	Depósitos a prazo	6.689.103
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	57.352.327	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	54.939.311
Carteira própria	26.830.239	Carteira própria	26.008.918
Vinculados a compromissos de recompra	26.152.870	Carteira de terceiros	13.676.800
Vinculados ao Banco Central	539.877	Carteira de livre movimentação	15.253.593
Vinculados a prestação de garantias	2.084.433	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	26.753.467
Instrumentos financeiros derivativos	1.744.908	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	23.154.782
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	1.190.092	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	3.598.685
Reservas no Banco Central	1.097.114	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	3.590.450
Pagamentos e recebimentos a liquidar	92.978	Recebimentos e pagamentos a liquidar	3.376.530
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	35.791.528	Recursos em trânsito de terceiros	172.884
Operações com características de concessão de crédito	38.247.821	Transferências internas de recursos e outros	41.036
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.456.293)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	12.281.792
OUTROS CRÉDITOS	6.456.248	Empréstimos no exterior	10.227.540
Carteira de câmbio	4.358.509	Repasse do país - Instituições oficiais	1.695.814
Negociação e intermediação de valores	165.815	Outros empréstimos	358.438
Diversos	1.931.924	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.290.270
OUTROS VALORES E BENS	196.062	OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.428.151
Outros valores e bens	150.447	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	261.312
Despesas antecipadas	45.615	Carteira de câmbio	4.268.982
INVESTIMENTOS	6.020.577	Sociais e estatutárias	69.187
Participação em coligadas e controladas	6.014.647	Fiscais e previdenciárias	626.691
Outros investimentos	5.930	Negociação e intermediação de valores	120.882
IMOBILIZADO DE USO	146.804	Dívidas subordinadas elegíveis a capital	3.948.783
Outras imobilizações de uso	238.889	Outras dívidas subordinadas	19.239
(Depreciações acumuladas)	(92.085)	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	1.938.430
INTANGÍVEL	49.507	Diversas	1.174.645
Ativos Intangíveis	104.354	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	37.686
(Amortizações acumuladas)	(54.847)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.878.431
TOTAL DO ATIVO	142.543.725	Capital social	4.262.392
		Reservas de lucros	4.645.679
		Ajuste de avaliação patrimonial	(29.640)
		CONTAS DE RESULTADO	250.044
		Receitas operacionais	1.869.978
		(Despesas operacionais)	(1.590.917)
		Imposto de renda e contribuição social	(29.017)
TOTAL DO PASSIVO	142.543.725		

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.