



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

CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	142.101.033	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	137.745.869
DISPONIBILIDADES	810.627	DEPÓSITOS	30.191.100
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	47.156.878	Depósitos à vista	592.618
Aplicações no mercado aberto	38.182.495	Depósitos de poupança	1.914.448
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.257.530	Depósitos interfinanceiros	16.439.544
Aplicações em moedas estrangeiras	716.853	Depósitos a prazo	11.244.490
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS	39.649.781	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	51.474.299
DERIVATIVOS		Carteira própria	17.188.500
Carteira própria	19.668.008	Carteira de terceiros	34.285.799
Vinculados a compromissos de recompra - Mercado aberto	17.288.966	RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS	28.558.464
Vinculados ao Banco Central	618.913	Recursos de letras financeiras, de crédito e similares	28.203.945
Vinculados a prestação de garantias	1.368.536	Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	354.519
Instrumentos financeiros derivativos	705.358	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	6.566.936
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS E INTERDEPENDÊNCIAS	4.788.021	Recebimentos e pagamentos a liquidar	6.328.506
Reservas no Banco Central	4.626.894	Recursos em trânsito de terceiros	215.976
Pagamentos e recebimentos a liquidar	161.127	Transferências internas de recursos e outros	22.454
OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICAS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO	46.561.602	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	10.216.329
Operações de crédito	48.659.793	Empréstimos no exterior	7.347.542
Outros créditos	237.086	Repasses do país	2.824.449
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(2.335.277)	Outros empréstimos	44.338
OUTROS CRÉDITOS	3.072.323	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.474.372
Carteira de câmbio	185.409	OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.264.369
Negociação e intermediação de valores	31.184	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	476.583
Tributos diferidos	1.576.438	Carteira de câmbio	230.448
Diversos	1.279.292	Sociais e estatutárias	71.125
OUTROS VALORES E BENS - Despesas antecipadas	61.801	Fiscais e previdenciárias	227.302
INVESTIMENTOS	5.186.030	Negociação e intermediação de valores	631.051
Participação em coligadas e controladas	5.179.636	Dívida subordinada	5.044.934
Outros investimentos	6.394	Obrigações fiscais diferidas	66.831
IMOBILIZADO DE USO	248.033	Provisões para contingências	1.098.455
Outras imobilizações de uso	365.935	Diversas	1.417.640
(Depreciações acumuladas)	(117.902)	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	42.125
INTANGÍVEL	126.964	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.874.066
Ativos Intangíveis	203.271	Capital social - País	8.652.392
(Amortizações acumuladas)	(76.307)	Reservas de lucros	1.086.001
TOTAL DO ATIVO	147.662.060	Ajuste de avaliação patrimonial	25.370
		Lucro do período	110.303
		Lucro líquido	165.081
		Juros sobre capital próprio e dividendos	(54.778)
		TOTAL DO PASSIVO	147.662.060

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:

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, aplicações em títulos e valores mobiliários e operações de câmbio, 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 e no exterior, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete; investimentos em coligadas e controladas avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade; 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.