

Relatório da administração

Senhores Acionistas:
A Diretoria do Banco Citibank S.A., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012, bem como o Relatório do Comitê de Auditoria e o Parecer dos Auditores Independentes.
São Paulo, 22 de agosto de 2013. **A Diretoria.**

Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	2013	2012
ATIVO		
Circulante	39.619.046	42.913.699
Disponibilidades	530.705	125.452
Aplicações em operações compromissadas (nota 5)	12.190.004	13.177.458
Aplicações em operações compromissadas	9.776.952	9.881.369
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.398.941	2.544.825
Aplicações em moeda estrangeira	14.111	751.264
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (notas 6 e 7)	6.267.965	4.715.847
Carteira própria	4.521.701	3.016.072
Instrumentos financeiros derivativos	1.746.264	1.688.235
Vinculados a prestação de garantias	-	11.540
Relações interfinanceiras	2.919.731	4.112.444
Pagamentos e recebimentos a liquidar	370.025	389.894
Depósitos no Banco Central	2.545.592	3.720.191
Correspondentes no País	4.114	2.359
Relações interdependências	108	180
Transferência interna de recursos	108	180
Operações de crédito (nota 8)	7.139.993	7.290.890
Operações de crédito - setor privado	7.668.388	7.728.548
Operações de crédito - setor público	-	107.699
Operações de Crédito vinculadas à cessão	12.095	1.306
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(540.490)	(546.663)
Outros créditos	10.554.159	13.465.838
Avais e fianças honorados	1.402	-
Operações de câmbio (nota 9)	7.604.178	11.322.125
Rendas a receber	25.634	20.201
Negociação e intermediação de valores (nota 10)	370.344	144.632
Crédito tributário (nota 11)	460.259	355.011
Diversos (nota 12)	2.217.729	1.788.191
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 8)	(125.387)	(164.322)
Outros valores e bens	16.381	25.590
Outros valores e bens	165	790
Despesas antecipadas (nota 13)	16.216	24.800
Não Circulante	13.728.979	11.679.936
Realizável a longo prazo	12.471.505	10.533.480
Aplicações em depósitos interfinanceiros	52.501	149.880
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (notas 6 e 7)	7.447.842	6.758.615
Carteira própria	999.908	2.113.409
Vinculados a operações compromissadas	2.676.689	1.642.461
Instrumentos financeiros derivativos	1.322.001	1.187.338
Vinculados a prestação de garantias	2.449.244	1.815.407
Operações de crédito (nota 8)	3.290.492	2.664.070
Operações de crédito - setor privado	3.539.578	2.905.330
Operações de crédito vinculadas à cessão	-	16.239
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(249.086)	(257.499)
Outros créditos	1.680.670	960.915
Operações de câmbio (nota 9)	600.840	124.185
Credito tributário (nota 11)	364.043	236.156
Diversos (nota 12)	722.267	606.924
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 8)	(6.480)	(6.350)
Permanente (nota 14)	1.257.474	1.146.456
Participações em coligadas e controladas	823.063	766.149
Outros investimentos	815.259	759.240
Outros investimentos	7.804	6.909
Imobilizado de uso (nota 15)	169.216	140.715
Outras imobilizações de uso	443.647	389.712
Depreciações acumuladas	(274.431)	(248.997)
Diferido (nota 16)	41.059	70.244
Gastos de organização e expansão	298.439	312.174
Amortizações acumuladas	(257.380)	(241.930)
Intangível (nota 17)	224.136	169.348
Ativos intangíveis	320.710	231.809
Amortizações acumuladas	(96.574)	(62.461)
Total do ativo	53.348.025	54.593.635

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

Saldos em 31 de dezembro de 2011	Capital social		Reserva de lucros		Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reservas estatutárias			
1.700.000	900.000	290.843	1.638.872	16.296	-	4.546.011	(45.951)
Saldos ajustados em 31 de dezembro de 2011	1.700.000	900.000	290.843	1.638.872	(29.655)	4.500.060	-
Aumento de capital (nota 25)	900.000	(900.000)	-	-	-	-	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	80.116	-	80.116
Reversão de dividendos propostos em 31/12/2011 (nota 25)	-	-	-	200.000	-	-	200.000
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	363.288	363.288
Destinação:	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	18.164	-	-	(18.164)	-
Saldos em 30 de junho de 2012	2.600.000	-	309.007	1.838.872	50.461	5.143.464	-
Saldos em 31 de dezembro de 2012	2.600.000	-	315.283	1.953.230	99.331	4.967.844	(45.951)
Ajuste de avaliação patrimonial, líquido de impostos - adoção do CPC 33(R1) (nota 2b)	-	-	-	-	(84.191)	-	(84.191)
Saldos ajustados em 31 de dezembro de 2012	2.600.000	-	315.283	1.953.230	15.140	4.883.653	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	-	(270.462)	-	(270.462)
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	239.357	239.357
Destinação:	-	-	-	-	-	-	-
Reservas	-	-	11.967	-	-	(11.967)	-
Saldos em 30 de junho de 2013	2.600.000	-	327.250	1.953.230	(255.322)	227.390	4.852.548

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

1 | Contexto operacional

O Banco Citibank S.A. (Banco), principal entidade financeira do Grupo Citibank no Brasil, opera na forma de banco múltiplo, estando autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil com as carteiras comercial, de investimento, de crédito imobiliário, de crédito, financiamento e investimento e de câmbio. O Banco opera de forma integrada a um conjunto de empresas no Brasil, utilizando a mesma estrutura administrativa, tecnológica e financeira e segue políticas de gestão de risco corporativo. Portanto, suas demonstrações financeiras devem ser consideradas nesse contexto.

2 | Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

a) As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados.

A autorização para publicação das demonstrações financeiras foi dada pela Administração do Banco em 22 de agosto de 2013.

b) Representação das demonstrações financeiras do exercício de 2012

A partir de 1 de janeiro de 2013 entrou em vigor o pronunciamento técnico CPC 33(R1) que trata dos aspectos contábeis de benefícios para funcionários.

As principais alterações no balanço do Citi S.A. são: i) exclusão da possibilidade de utilização do método do corredor; ii) os ganhos e perdas atuariais passam a ser reconhecidos integralmente como ativo ou passivo atuarial, tendo como contrapartida o patrimônio líquido (Ajustes de Avaliação Patrimonial). As remensurações do valor líquido de ativo ou passivo atuarial são reconhecidos contra ajustes de avaliação patrimonial e não devem ser reclassificadas para o resultado no período subsequente; iii) inclusão de novos requisitos de divulgação nas demonstrações contábeis; e iv) o pronunciamento deve ser aplicado de forma retrospectiva, em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

A adoção do referido pronunciamento, aplicável aos exercícios iniciados a partir de 1 de janeiro de 2013, ocasionou os seguintes efeitos nas demonstrações contábeis:

Descrição balanço patrimonial	Publicado em		Valor
	junho 2012	Ajustes (nota 31)	
Outras Obrigações - Diversas	(1.898.782)	(76.585)	(1.975.367)
Crédito Tributário	560.533	30.634	591.167
Ajuste de avaliação patrimonial - Saldo em 30/06/2012	(96.412)	45.951	(50.461)
Ajuste de avaliação patrimonial - Saldo em 31/12/2012	(99.331)	84.191	(15.140)

O Banco utilizava o método corredor, cujos cálculos eram feitos anualmente e os efeitos reconhecidos no final do exercício, por esse motivo não há impacto no resultado do semestre.

3 | Descrição das principais práticas contábeis

a. Apuração dos resultados

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas demonstrações dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades, às aplicações em operações compromissadas posição bancada, às aplicações em depósitos interfinanceiros e às aplicações em moeda estrangeira contratadas com prazo inferior a 90 dias.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Estão demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

d. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimento dos papéis, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

i. Títulos para negociação - Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do exercício. Os títulos classificados nesta categoria são apresentados no ativo circulante do balanço patrimonial, independente do seu prazo de vencimento;

ii. Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício; e

iii. Títulos disponíveis para venda - Aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

O valor de mercado dos títulos públicos e debêntures são apurados segundo Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização através de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço médio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e vencimento. Para títulos privados que não possuem preços indicativos ou observáveis no mercado os preços são definidos de acordo com metodologia definida pelo Conglomerado Financeiro Citibank Brasil.

As ações são valorizadas pela cotação de fechamento do dia em que foram negociadas em bolsa de valores em contrapartida ao resultado do exercício.

As aplicações em cotas de fundos de investimentos são registradas pelo valor de aquisição e atualizadas pelos respectivos valores das cotas divulgadas pelos administradores dos fundos. Nas aplicações em cotas de fundos de investimentos o custo atualizado reflete o valor de mercado das respectivas cotas.

e. Direitos e/ou obrigações por empréstimo de ações

As ações cedidas ou tomadas por empréstimos são registradas em conta específica, valorizadas pela cotação de fechamento do último dia em que foram negociadas na bolsa de valores em que habitualmente tem maior negociação, acrescida dos encargos/rendimentos do empréstimo, apropriada diariamente no resultado.

f. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados na data de sua aquisição de acordo com a intenção

P A S S I V O

	2013	2012
Circulante	31.380.799	37.997.030
Depósitos (nota 18)	11.498.718	9.275.507
Depósitos à vista	5.224.372	4.546.275
Depósitos de poupança	1.150.256	808.687
Depósitos interfinanceiros	2.298.565	1.220.588
Depósitos a prazo	2.825.525	2.699.957
Obrigações por operações compromissadas (nota 19)	506.855	5.925.766
Carteira própria	-	1.269.075
Carteira de terceiros	506.855	4.656.691
Recursos de letras imobiliárias	916.955	564.367
Recursos de letras imobiliárias	916.955	564.367
Recursos de letras interfinanceiras	1.650.384	1.395.844
Recebimentos e pagamentos a liquidar	252.031	364.299
Correspondentes no país	1.398.353	1.031.545
Relações interdependências	1.004.568	1.680.179
Operações em trânsito de terceiros	1.004.568	1.680.179
Obrigações por empréstimos (nota 20a)	4.165.115	5.994.164
Empréstimos no exterior	4.165.115	5.994.164
Obrigações por repasses no País (nota 20b)	51.488	277.852
Instituições oficiais		
BNDES	42.128	270.172
FINAME	9.360	7.680
Obrigações por repasses do exterior (nota 20b)	607.872	103.472
Repasses do exterior	607.872	103.472
Instrumentos financeiros derivativos (nota 7)	1.906.423	1.465.207
Instrumentos financeiros derivativos	1.906.423	1.465.207
Outras obrigações	9.072.421	11.314.672
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	198.204	217.572
Operações de câmbio (nota 9)	5.852.048	8.006.685
Sociais e estatutárias	25.004	19.823
Fiscais e previdenciárias (nota 21)	337.476	411.842
Negociação e intermediação de valores (nota 10)	606.795	687.031
Diversas (nota 22)	2.052.894	1.971.719
Não Circulante	17.114.678	11.453.141
Depósitos (nota 18)	6.597.853	8.084.173
Depósitos interfinanceiros	559.802	538.103
Depósitos a prazo	6.038.051	7.546.070
Obrigações por operações compromissadas (nota 19)	6.556.075	487.407
Carteira própria	2.698.110	355.906
Carteira de terceiros	3.468.628	-
Carteira livre movimentação	489.337	131.501
Recursos de letras imobiliárias	255.511	-
Recursos de letras imobiliárias	255.511	-
Obrigações por repasses no País (nota 20b) 193.724	231.445	-
Instituições oficiais		
BNDES	114.756	100.858
FINAME	78.968	130.587
Obrigações por repasses do exterior (nota 20b) 961.421	900.856	-
Repasses do exterior	961.421	900.856
Instrumentos financeiros derivativos (nota 7)	1.830.558	1.536.878
Instrumentos financeiros derivativos	1.830.558	1.536.878
Outras obrigações	702.203	797.383
Operações de câmbio (nota 9)	599.725	125.151
Fiscais e previdenciárias (nota 21)	(45.951)	68.584
Diversas (nota 22)	102.478	3.648
Resultados de exercícios futuros	17.333	14.999
Patrimônio líquido (nota 25)	4.852.548	5.143.464
Capital social de domiciliados no exterior	2.600.000	2.600.000
Reserva de lucros	2.280.480	2.147.879
Ajustes de avaliação patrimonial	(255.322)	50.461
Lucros acumulados	227.390	354.124
Total do passivo	53.348.025	54.593.635

Capital realizado	Capital social		Reserva de lucros		Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
	Reserva legal	Reservas estatutárias	Reserva de lucros	Reservas estatutárias			
1.700.000	900.000	290.843	1.638.872	16.296	-	4.546.011	(45.951)
Saldos ajustados em 31 de dezembro de 2011	1.700.000	900.000	290.843	1.638.872	(29.655)	4.	

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: i. Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência; ii. Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em exercícios subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

p. Plano de incentivos com base em ações

O Banco participa de planos de incentivos com base em ações do Citigroup, representado pelos seguintes programas:

- **CAP (Capital Accumulation Program)**, que oferece ações aos funcionários, com base no Acordo de Participação de Afiliadas em Planos de Ações (*Stock Plans Affiliate Participation Agreement - SPAPA*) em que o Banco efetua remessa de câmbio ao Citigroup pelo preço de mercado da ação na data de transferência dos recursos.

O CAP é um programa com liquidação em instrumento financeiro, com contabilização das respectivas obrigações de efetuar pagamentos ao Citigroup. É reconhecido o valor justo dos prêmios na data de concessão com uma despesa de remuneração durante o período de aquisição, com um crédito correspondente na provisão. Todos os valores pagos ao Citigroup e as respectivas obrigações segundo o SPAPA são reconhecidos no resultado ao longo do período de aquisição. As variações posteriores no valor justo de todos os prêmios não exercidos são revisadas anualmente, e quaisquer alterações de valor são reconhecidas no resultado do exercício.

- **Stock Option**, programa que o funcionário tem o direito de exercer a opção e receber em dinheiro a diferença entre o preço da ação no mercado e o preço da ação na data da concessão da opção.

O **Stock Option** é um programa com liquidação em caixa e o valor da obrigação é reconhecido durante o período de vigência da opção, pelo seu valor justo em contrapartida ao resultado do período.

q. Benefícios a empregados

Os benefícios de curto prazo para os empregados atuais estão sendo reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

Os benefícios pós-emprego, relacionados a complemento de aposentadoria na modalidade contribuição definida a prestação de serviços assistenciais, na modalidade benefício definido, de responsabilidade do patrocinador, foram avaliados e estão registrados de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1).

4 | Caixa e equivalentes de caixa

	2013	2012
Disponibilidades em moeda nacional	131.453	80.695
Disponibilidades em moedas estrangeiras	399.252	44.757
Aplicações em operações compromissadas - posição bancada	4.220.547	5.068.242
Aplicações em depósitos interfinanceiros	250.329	1.838.464
Aplicações em moeda estrangeira	14.111	171.264
Total	5.015.692	7.783.422

5 | Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2013				
	Vencimento				
	Até 3 meses	Entre 3 e 12 meses	Entre 1 e 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Aplicações em operações compromissadas	8.660.579	1.116.373	-	-	9.776.952
Posição bancada	4.220.547	1.116.373	-	-	5.336.920
Letras do Tesouro Nacional - LTN	957.837	1.014.729	-	-	1.972.566
Notas do Tesouro Nacional - NTN	3.262.710	101.644	-	-	3.364.354
Posição financiada	3.925.064	-	-	-	3.925.064
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.652.011	-	-	-	2.652.011
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.273.053	-	-	-	1.273.053
Posição vendida	514.968	-	-	-	514.968
Notas do Tesouro Nacional - NTN	514.968	-	-	-	514.968
Aplicações em depósitos interfinanceiros	250.329	2.148.612	50.762	1.739	2.451.442
Certificados de depósitos interfinanceiros	250.329	2.148.612	50.762	1.739	2.451.442
Outras aplicações	14.111	-	-	-	14.111
Aplicações em moeda estrangeira	14.111	-	-	-	14.111
Total	8.925.019	3.264.985	50.762	1.739	12.242.505

	2012				
	Vencimento				
	Até 3 meses	Entre 3 e 12 meses	Entre 1 e 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Aplicações em operações compromissadas	9.856.302	25.067	-	-	9.881.369
Posição bancada	5.068.242	25.067	-	-	5.093.309
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	170.991	-	-	-	170.991
Letras do Tesouro Nacional - LTN	461.752	-	-	-	461.752
Notas do Tesouro Nacional - NTN	4.435.499	25.067	-	-	4.460.566
Posição financiada	4.666.992	-	-	-	4.666.992
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.961.717	-	-	-	1.961.717
Notas do Tesouro Nacional - NTN	2.705.275	-	-	-	2.705.275
Posição vendida	121.068	-	-	-	121.068
Notas do Tesouro Nacional - NTN	121.068	-	-	-	121.068
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.838.464	706.361	136.446	13.434	2.694.705
Certificados de depósitos interfinanceiros	1.838.464	706.361	136.446	13.434	2.694.705
Outras aplicações	751.264	-	-	-	751.264
Aplicações em moeda estrangeira	751.264	-	-	-	751.264
Total	12.446.030	731.428	136.446	13.434	13.327.338

6 | Títulos e valores mobiliários

a. Títulos para negociação

O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação estavam assim apresentados:

	2013							
	Vencimento							
	Custo atualizado	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 3 meses	Entre 3 a 12 meses	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Acima de 5 anos
Carteira própria	3.542.762	3.501.444	93.233	212.961	1.031.437	1.616.926	432.707	114.180
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.427.998	2.403.964	-	210.293	736.317	1.378.754	78.600	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	2.668	2.668	-	2.668	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	1.010.982	1.001.579	-	295.120	238.172	354.107	114.180	-
Ações de companhias abertas	61.525	54.382	54.382	-	-	-	-	-
Ações recebidas por empréstimos	39.589	38.851	38.851	-	-	-	-	-
Total	3.542.762	3.501.444	93.233	212.961	1.031.437	1.616.926	432.707	114.180

(1) O Banco possuía aplicação em cotas do Union National Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Financeiros e Mercantis - série V, sendo que os créditos da carteira do fundo não são provenientes do Banco.

b. Títulos disponíveis para venda

O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos, e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda estavam assim apresentados:

	2013						
	Vencimento						
	Custo atualizado	Valor de mercado	Até 3 meses	Entre 3 a 12 meses	Entre 1 e 3 anos	Entre 3 e 5 anos	Acima de 5 anos
Carteira própria	2.113.200	2.020.165	167.327	852.930	847.081	10.204	142.623
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.484	1.484	-	-	1.484	-	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.505.898	1.430.940	60.995	531.260	838.685	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	157.838	142.623	-	-	-	-	142.623
Debêntures	52.128	51.991	-	37.942	3.845	10.204	-
Commercial Paper	142.948	142.948	-	142.948	-	-	-
Letras Financeiras	252.904	250.179	106.332	140.780	3.067	-	-
Vinculados a compromissos de recompra	2.676.689	2.676.689	-	-	2.676.689	-	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.769.864	2.676.689	-	-	2.676.689	-	-
Vinculados à prestação de garantias	2.548.132	2.449.244	-	-	1.798.165	651.079	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.540.691	2.441.803	-	-	1.790.724	651.079	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	7.441	7.441	-	-	7.441	-	-
Total	7.431.196	7.146.098	167.327	852.930	5.321.935	661.283	142.623

Foram registrados como ajuste ao valor de mercado, no patrimônio líquido, os ganhos não realizados, deduzidos dos efeitos fiscais, no montante de R\$ -86.811 (2012 - R\$ 96.412).

Em 30 de junho de 2013 e 2012, o Banco não possuía títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

Os títulos públicos encontram-se custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC, os títulos privados estão registrados na CETIP S.A. - Balcão Organizado de Ativos e Derivativos e as ações estão registradas na Câmara Brasileira de Liquidação e Custódia - CBLIC.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012 não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários entre as categorias mencionadas na nota 3d.

7 | Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos representam contratos acordados com diversas contrapartes para administrar nossa exposição global e para auxiliar nossos clientes a administrar suas próprias exposições.

Contratos a termo e contratos futuros de taxa de juros e de moedas estrangeiras são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados financeiramente. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. Contratos futuros de mercadorias são compromissos para comprar ou vender mercadorias em uma data futura, por um preço contratado, que serão liquidados em dinheiro. O valor nominal representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para esses instrumentos são efetuadas liquidações diárias relacionadas às variações nos preços de mercado.

Contratos de swaps de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes, cada uma delas em uma moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal.

Contratos de opção dão ao comprador, mediante o pagamento de um prêmio, o direito, mas não a obrigação, de comprar ou vender, dentro de um prazo limitado, um instrumento financeiro, inclusive um fluxo de juros, moedas estrangeiras, mercadorias e ações, a um preço contratado que também pode ser liquidado em dinheiro, com base no diferencial entre índices específicos.

O valor de mercado dos swaps é apurado considerando os fluxos de caixa projetados de cada uma de suas pontas, descontados a valor presente de acordo com suas respectivas curvas de juros, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço. Os cálculos das curvas de juros utilizam modelos auditados e aprovados internamente pela área responsável por gestão de riscos do grupo.

Para as opções, são utilizados modelos estatísticos que consideram a volatilidade do preço do ativo objeto e as taxas de juros representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço. As principais taxas de juros utilizadas na composição das curvas de juros são extraídas dos futuros e swaps negociados na BM&FBOVESPA, Mercadorias e Futuros, sendo que ajustes a tais curvas são efetuados sempre que determinados pontos são considerados sem liquidez suficiente para serem representativos, ou, por motivos atípicos, não representam fielmente as condições de mercado.

Os riscos de mercado e de crédito associados a esses produtos, bem como os riscos operacionais, são similares aos relacionados a outros tipos de instrumentos financeiros. Risco de mercado é a exposição criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente.

Risco de crédito é a exposição a perdas no caso de inadimplência de uma contraparte. A exposição ao risco de crédito nos contratos futuros é minimizada devido à liquidação diária em dinheiro. Os contratos de swaps proporcionam risco de crédito no caso da contraparte não ter a capacidade ou disposição para cumprir suas obrigações contratuais. A exposição total de crédito em swaps, calculada na forma da Circular nº 3.360/07 e atualizações posteriores, é de R\$ 186.431 (2012 - R\$ 342.152). A perda máxima associada aos contratos de opção se limita à extensão dos prêmios pagos em opções adquiridas. A exposição ao risco de crédito, associada à aquisição de opções, monta R\$ 132.810 (2012 - R\$ 237.841).

O gerenciamento destes e de outros fatores de risco são baseados em modelos internos de análise quantitativa, qualitativa e estatística que permitem ao Banco controlar estes fatores em operações com instrumentos derivativos.

Em 30 de junho de 2013 e 2012 o Banco não possuía instrumentos financeiros derivativos classificados para fins de hedge de risco de mercado e hedge de fluxo de caixa.

a) O quadro a seguir resume o valor referencial atualizado e as respectivas exposições líquidas no balanço patrimonial para os instrumentos financeiros derivativos.

Negociação	Exposição no balanço patrimonial				
	Valores referenciais dos contratos	Ativo		Passivo	
		Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Derivativos de taxa de juros					
Contratos futuros	-	-	-	-	-
Compromissos de compra	10.851.078	-	-	-	-
Compromissos de venda	10.574.912	-	-	-	-
Contratos a Termo	-	-	-	-	-
Compra	233.776	236.199	236.199	(236.563)	(236.563)
Venda	612.533	616.830	616.829	(615.694)	(615.694)
Opções	-	-	-	-	-
Compra	10.656	310	829	-	-
Venda	8.325	-	-	(526)	(101)
Contratos de swaps	4.454.540	25.100	119.247	(183.108)	(187.081)
Derivativos de commodities					
Opções	-	-	-	-	-
Compra	100.898	12.405	4.043	-	-
Venda	90.597	-	-	(11.922)	(3.411)
Contratos de NDF	740.787	56.442	45.493	(56.512)	(45.562)
Contratos de swaps	2.274.592	77.376	80.770	(77.376)	(80.770)
Derivativos cambiais					
Contratos futuros	-	-	-	-	-
Compromissos de compra	11.640.062	-	-	-	-
Compromissos de venda	5.813.654	-	-	-	-
Opções	-	-	-	-	-
Compra	30.451.777	41.904	101.557	-	-
Venda	30.240.189	-	-	(45.875)	(56.851)
Contratos de NDF	11.897.790	544.578	563.132	(469.309)	(425.202)
Contratos de swaps	27.888.707	715.456	1.254.631	(1.148.756)	(1.792.748)
Derivativos de ações e índices de ações					
Opções	-	-	-	-	-
Compra	524.766	146.722	26.382	-	-
Venda	536.780	-	-	(148.169)	(291.095)
Contratos de swaps	118.564	22.396	19.153	(7.775)	(1.902)
Total	149.064.983	2.495.718	3.068.265	(3.001.585)	(3.736.981)

Negociação	Exposição no balanço patrimonial				
	Valores referenciais dos contratos	Ativo		Passivo	
		Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Derivativos de taxa de juros					
Contratos futuros	-	-	-	-	-
Compromissos de compra	13.061.552	-	-	-	-
Compromissos de venda	10.107.229	-	-	-	-
Contratos a Termo	-	-	-	-	-
Compra	149.440	149.393	149.393	(149.393)	(149.393)
Venda	432.057	431.919	431.919	(431.902)	(431.902)
Opções	-	-	-	-	-
Compra	176.161	25.385	9.008	-	-
Venda	168.406	-	-	(25.551)	(9.932)
Contratos de swaps	13.809.726	49.023	494.009	(189.418)	(653.715)
Derivativos de commodities					
Opções	-	-	-	-	-
Compra	692.361	41.300	31.442	-	-
Venda	518.722	-	-	(28.628)	(19.039)
Contratos de NDF	486.674	36.524	26.678	(36.524)	(26.678)
Contratos de swaps	1.829.296	120.997	96.840	(120.997)	(96.840)
Derivativos cambiais					

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

(1) Refere-se à cessão de operações de crédito imobiliário realizada em 1º de março de 2012 junto a *Brazilian Securities* Companhia de Securitização S.A., no montante de R\$ 19.020. Tal operação foi realizada a valor presente dos contratos e com 100% de coobrigação por parte do Banco. O saldo da coobrigação assumida com a contraparte em 30 de junho de 2013 é de R\$ 12.430 (2012- R\$ 18.052).

(2) Referem-se, basicamente, às operações com cartão de crédito a vencer, e que serão reclassificadas para a rubrica contábil "Operações de crédito" em caso de atraso e/ou pagamento inferior ao valor total em aberto.

(3) O saldo da provisão para outros créditos, no balanço patrimonial, contempla também a provisão para títulos e créditos a receber sem característica de concessão de crédito no valor de R\$ 26.488 (2012 - R\$ 25.067).

b. Composição da carteira de crédito por nível de risco e setor econômico

Nível de risco	2013						2012					
	Comércio	Indústria	Intermediários financeiros	Outros serviços	Pessoas físicas	Rural	Habituação	Total	Provisão			
AA	812.788	3.199.260	68.153	271.971	13.824	60.559	-	4.426.555	-			
A	772.322	2.212.055	32.154	338.822	2.230.893	40.643	2	5.626.891	(28.134)			
B	251.870	289.455	16.357	94.070	1.069.096	8.200	-	1.729.048	(17.290)			
C	360.123	530.533	55.958	67.064	185.170	7.869	-	1.206.717	(36.202)			
D	61.537	105.173	3.226	18.342	630.473	2.191	-	820.942	(82.094)			
E	1.985	13.976	-	6.059	148.539	-	-	171.199	(61.360)			
F	12.911	8.700	-	1.479	107.375	-	-	130.465	(65.233)			
G	3.041	28.053	70	1.128	89.716	-	-	122.008	(85.406)			
H	46.771	45.756	36	19.490	416.807	376	-	529.236	(529.236)			
Total	2.323.348	6.432.961	175.953	819.065	4.891.893	119.838	2	14.763.061	(894.955)			

Nível de risco	2012						2011					
	Comércio	Indústria	Intermediários financeiros	Outros serviços	Pessoas físicas	Rural	Habituação	Total	Provisão			
AA	712.641	3.124.554	83.218	387.784	43.204	24.075	-	4.375.476	-			
A	1.236.224	2.456.415	106.933	396.425	2.160.347	100.836	484	6.457.664	(32.288)			
B	499.240	434.556	32.671	137.748	1.134.110	16.076	-	2.254.401	(22.544)			
C	82.743	233.025	2.216	53.879	193.046	114	-	565.023	(16.951)			
D	39.141	89.311	17.657	4.237	511.761	29.246	-	691.353	(69.135)			
E	6.096	50.367	4.751	5.095	100.603	-	-	166.912	(50.074)			
F	4.474	5.687	24	543	109.672	-	-	120.400	(60.200)			
G	4.095	21.318	29	742	87.834	-	-	114.018	(79.813)			
H	200.766	141.730	104	7.238	268.856	68	-	618.762	(618.762)			
Total	2.785.420	6.556.963	247.803	993.691	4.609.433	170.415	484	15.364.009	(949.767)			

c. Composição da carteira de crédito por nível de risco

Nível de risco	Saldo da carteira				Saldo da provisão			
	Curso normal	Vencidos + 14 dias	Total da carteira	%	Nível de provisão normal	Curso normal	Vencidos + 14 dias	Total da provisão
AA	4.426.555	-	4.426.555	29,98	-	-	-	-
A	5.626.891	-	5.626.891	38,11	0,50%	(28.134)	-	(28.134)
B	1.627.227	101.821	1.729.048	11,71	1,00%	(16.272)	(1.018)	(17.290)
C	1.131.533	75.184	1.206.717	8,17	3,00%	(33.946)	(2.256)	(36.202)
D	689.950	130.992	820.942	5,56	100,00%	(68.995)	(13.099)	(82.094)
E	79.842	91.357	171.199	1,16	30,00%	(23.953)	(27.407)	(51.360)
F	33.984	96.481	130.465	0,88	50,00%	(16.992)	(48.241)	(65.233)
G	33.734	88.274	122.008	0,83	70,00%	(23.614)	(61.792)	(85.406)
H	95.240	433.996	529.236	3,58	100,00%	(95.241)	(433.995)	(529.236)
Total	13.744.956	1.018.105	14.763.061	100,00		(307.147)	(587.808)	(894.955)

Nível de risco	Saldo da carteira				Saldo da provisão			
	Curso normal	Vencidos + 14 dias	Total da carteira	%	Nível de provisão normal	Curso normal	Vencidos + 14 dias	Total da provisão
AA	4.375.476	-	4.375.476	28,48	-	-	-	-
A	6.457.664	-	6.457.664	42,03	0,50%	(32.288)	-	(32.288)
B	2.202.127	52.274	2.254.401	14,67	1,00%	(22.021)	(523)	(22.544)
C	515.589	49.434	565.023	3,68	3,00%	(15.468)	(1.483)	(16.951)
D	550.227	141.126	691.353	4,50	100,00%	(55.023)	(14.112)	(69.135)
E	85.287	81.625	166.912	1,09	30,00%	(25.586)	(24.488)	(50.074)
F	32.282	88.118	120.400	0,78	50,00%	(16.141)	(44.059)	(60.200)
G	18.429	95.589	114.018	0,74	70,00%	(12.901)	(66.912)	(79.813)
H	130.375	488.387	618.762	4,03	100,00%	(130.375)	(488.387)	(618.762)
Total	14.367.456	996.553	15.364.009	100,00		(309.803)	(639.984)	(949.767)

d. Composição da carteira de crédito por prazo de vencimento

	2013	2012
Vencidas há mais de 14 dias (1)	1.018.106	996.553
Até 90 dias	4.968.028	5.674.601
De 91 a 360 dias	5.237.349	5.660.886
Acima de 360 dias	3.539.578	3.031.969
Total	14.763.061	15.364.009

(1) Estão incluídas parcelas vencidas do contrato dos contratos em atraso.

e. Composição da carteira de crédito por concentração

	2013	2012
10 maiores devedores	1.734.276	1.708.863
20 seguintes maiores devedores	1.635.962	1.118.265
50 seguintes maiores devedores	1.948.392	13.206
100 seguintes maiores devedores	1.684.544	11.899
Demais clientes	7.759.887	52.536
Total	14.763.061	100.000

f. Movimentações à conta de provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2013	2012
Crédito com características de concessão de crédito	(977.597)	(1.021.175)
Saldo inicial	(262.836)	(217.373)
Constituições líquidas de reversões no semestre	345.478	298.781
Créditos baixados para prejuízo no semestre	(894.955)	(949.767)
Saldo final	(23.490)	(46.497)
Constituições líquidas de reversões no semestre	(2.999)	(1.600)
Créditos baixados para prejuízo no semestre	-	23.030
Saldo final	(26.489)	(25.067)
Saldo inicial	(921.444)	(974.834)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	46.238	44.231
Renegociação de créditos	28.293	13.474

g. Composição do resultado de operações de crédito

	2013	2012
Empréstimos	922.742	1.013.764
Títulos descontados	48.770	46.632
Financiamentos	53.639	40.000
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	46.238	44.231
Rendas de financiamento à exportação	83.966	69.171
Rendas de financiamentos rurais	25.798	32.067
Rendas de financiamentos habitacionais	21.565	23.842
Rendas de adiantamentos a depositantes	4.840	4.553
Financiamentos de títulos e valores mobiliários	956	2.058
Rendas de financiamentos em moedas estrangeiras	214	633
Outros	540	192
Total	1.209.268	1.277.143

h. Operações ativas vinculadas

Apresentamos abaixo informações relativas a operações ativas vinculadas, realizadas na forma prevista na Resolução nº 2.921, de 17 de janeiro de 2002, do Conselho Monetário Nacional - CMN.

	2013		2012	
	Ativos (Passivos)	Receitas (despesas)	Ativos (passivos)	Receitas (despesas)
Operações ativas vinculadas				
Operações de crédito	57.014	4.455	163.034	15.643
Obrigações por operações ativas vinculadas				
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior	(57.014)	(258)	(163.034)	(664)
Resultado líquido das operações vinculadas	-	4.197	-	14.979
Total	Até 3 meses	Entre 3 meses e 1 ano	Acima de 360 dias	Total
Operações ativas vinculadas	406	3.748	52.860	57.014
Operações de crédito				
	Até 3 meses	Entre 3 meses e 1 ano	Total	
Operações ativas vinculadas	112.762	50.272	163.034	

9 | Carteira de câmbio

	2013		2012	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Outros créditos				
Câmbio comprado a liquidar	5.641.504	314.312	7.679.407	66.476
Direitos sobre venda de câmbio	1.937.882	286.403	3.589.631	57.530
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (nota 8a)	24.782	-	53.087	-
Outros	10	125	-	179
Total	7.604.178	600.840	11.322.125	124.185
Outras obrigações				
Câmbio vendido a liquidar	2.116.026	313.322	3.776.732	67.621
Obrigações por compras de câmbio	5.358.946	286.403	7.301.055	57.530
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 8a)	(1.622.981)	-	(3.071.154)	-
Outras	57	-	52	-
Total	5.852.048	599.725	8.006.685	125.151

As responsabilidades por créditos abertos para importação no valor de R\$ 30.140 (2012 - R\$ 39.592) estão registradas em conta de compensação.

10 | Negociação e intermediação de valores

	2013		2012	
	Ativo	Passivo	Outros créditos	Outras obrigações
Devedores/credores por conta de liquidações pendentes	-	-	8.091	-
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (posição própria)	370.282	-	225.623	-
Credores por empréstimos de ações	-	-	372.856	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	62	-	225	-
Total	370.344	-	606.795	-

	2013		2012	
	Ativo	Passivo	Outros créditos	Outras obrigações
Devedores/credores por conta de liquidações pendentes	-	-	3.873	-
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (posição própria)	83.570	-	369.376	-
Credores por empréstimos de ações	-	-	261.140	-
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores	61.062	-	52.642	-
Total	144.632	-	687.031	-

11 | Créditos tributários

De acordo com as práticas contábeis e as regulamentações do Conselho Monetário Nacional - CMN, a Administração do Banco, constituiu créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e diferenças temporárias em 30 de junho de 2013 e 2012. A referida constituição respeitou a projeção de lucratividade do Banco, bem como a expectativa de realização dos citados créditos tributários.

a. Movimentação de crédito tributário de imposto de renda

	2013		2012	
	Saldo em 31/12/12	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/13
Provisão para outros pagamentos	59.748	38.265	(7.462)	90.551
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	195.101	75.680	(40.735)	230.046
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	131.382	4.050	-	135.432
Ajuste a valor de mercado tit. e valores mobiliários	-	-	19.483	19.483
Provisão para gratificação	54.280	3.304	(17.907)	39.677
Total	440.511	140.782	(66.104)	515.189

	2012		2011	
	Saldo em 31			

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

partir de 1º de janeiro de 2012, aprovando a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 10, que estabelece critérios e condições para mensuração, reconhecimento e divulgação de transações com pagamento baseados em ações.

a. Premissas de valor justo

As premissas utilizadas para avaliação das opções concedidas pelo Citigroup, com base em um modelo binomial de avaliação. A volatilidade foi estimada considerando a volatilidade histórica em opções negociadas do Citigroup e efetuando ajustes nos pontos em que sejam conhecidos os fatores que podem afetar a volatilidade futura. A premissa sobre a expectativa anual de cancelamento de opções por perda do prazo de exercício toma por base a experiência histórica do Citigroup. Além disso, certas ações recebidas através de exercício de opção, bem como outros tipos de opções concedidas, estão sujeitas a restrições de venda. Os descontos foram aplicados ao valor justo das opções concedidas de modo a refletir tais restrições de venda.

b. Programa de recompensa em ações

O Banco participa do programa CAP do Citigroup, nas quais as ações ordinárias do Citigroup são concedidas sob a forma de ações restritas aos empregados participantes. Para o programa, durante o período de carência aplicável, as ações concedidas não podem ser vendidas ou transferidas pelo empregado participante, que está sujeito ao cancelamento do programa, caso seu contrato de trabalho seja rescindido. Após as concessões adquiridas, as ações tornam-se transferíveis e podem ser vendidas pelo empregado participante. As recompensas em ações concedidas geralmente são adquiridas à razão de 25% ao ano, ao longo de quatro anos. A despesa associada a recompensas em ações é lançada contra resultado durante o período de aquisição, como se cada parcela de recompensa fosse uma recompensa em separado com sua própria data de aquisição. O programa prevê que os empregados que alcançarem uma determinada idade mais os anos de serviço requeridos (empregados elegíveis a aposentadoria) podem encerrar o vínculo empregatício e continuar com a programação de concessão de suas ações. Para esses participantes, o lançamento dessas recompensas como despesa contra resultado é acelerado com base na data em que as exigências de elegibilidade para a aposentadoria são atendidas. Para determinadas recompensas com base em ações que sejam liquidadas de tal forma, o Banco reconhece como passivo a sua obrigação perante o Citigroup nos termos do SPAPA. De acordo com o Stock Plans Affiliate Participation Agreement - SPAPA, o Banco efetuará um pagamento para o Citigroup com base no preço das ações ordinárias do Citigroup na data de aquisição de cada recompensa concedida na forma de ações. As mudanças no valor contábil de tal passivo durante o período são refletidas como ajuste no resultado do exercício. O saldo da provisão em 30 de junho de 2013 totalizava R\$ 47.705 (2012 - R\$ 22.944).

25) Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de junho de 2013 e 2012 o capital social do Banco é representado por 28.310.519.367 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas.

Em Assembleia Geral Extraordinária, datada em 30 de dezembro de 2011, foi deliberado o aumento do capital social do Banco no montante de R\$ 900.000, sem emissões de ações, passando capital de R\$ 1.700.000 para R\$ 2.600.000. O aumento de capital foi com reserva de equalização de dividendos em R\$ 810.000 e reserva para esforço de capital de giro em R\$ 90.000. A alteração do capital social foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 23 de fevereiro de 2012.

b. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

No semestre findo em 30 de junho de 2013 o Banco constituiu reserva legal no montante de R\$ 11.967 (2012 - R\$ 18.164).

c. Reserva estatutária

Constituída sob a forma de (i) reserva para equalização de dividendos e tem por finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas, estando limitada a 90% do capital social do Banco e (ii) reserva para reforço de capital de giro, acionistas, estando meios financeiros para a operação do Banco, estando limitada a 10% do seu capital social.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 30 de abril de 2012 foi deliberado à reversão da provisão para pagamento de dividendos como "Reserva de equalização de dividendos", no montante de R\$ 200.000.

26) Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

	2013	2012
Receitas de administração de fundos de investimento (1)	67.647	62.244
Receitas de cobrança, de comissão e colocação de títulos	21.534	15.608
Receitas de serviços de custódia	533	529
Receitas de serviços prestados à ligadas	2.974	7.185
Receitas de garantias prestadas	27.265	23.689
Receitas de utilização de serviços (2)	49.532	51.443
Receitas de assessoria econômica e financeira	12.303	20.535
Outras	29.849	28.327
Total	211.637	209.560
Receitas de tarifas bancárias - Pessoa jurídica	26.682	23.292
Receitas de tarifas bancárias - Pessoa física	75.336	72.300
Total	102.018	95.592

(1) Trata-se de remuneração paga pelos administradores de fundos de investimentos externos, no qual o Banco presta serviço referente à distribuição de cotas.

(2) Remuneração paga pelos estabelecimentos em contrapartida ao direito de integrar o sistema de pagamentos via cartão de crédito.

27) Outras despesas administrativas

	2013	2012
Despesas de aluguel	(33.960)	(32.692)
Despesas de comunicação	(46.149)	(51.675)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(14.488)	(12.821)
Despesas de promoções e relações públicas	(11.251)	(10.492)
Despesas de propaganda e publicidade	(10.396)	(17.901)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(36.362)	(37.486)
Despesas de serviços de terceiros	(122.248)	(95.947)
Despesas de serviços técnicos especializados	(58.709)	(58.166)
Despesas de processamento de dados	(62.378)	(68.053)
Despesas de viagens	(5.448)	(5.736)
Despesas de amortização e depreciação	(45.404)	(43.780)
Despesas de serviços de segurança e vigilância	(11.906)	(11.205)
Despesas de água, energia e gás	(4.246)	(4.745)
Despesas de material	(1.643)	(1.696)
Despesas de transporte	(2.698)	(3.834)
Despesas com processos trabalhistas	(54.319)	(40.043)
Despesas de arrendamentos de bens	(1.249)	(2.665)
Outras	(19.403)	(20.671)
Total	(542.257)	(519.618)

28) Outras receitas/(despesas) operacionais

	2013	2012
Receitas		
Recuperação de encargos e despesas	7.446	4.853
Receitas com operações de cartões de crédito (1)	24.022	15.317
Reversão de provisão para outros créditos	-	23.030
de liquidação de dívidas (sem característica de crédito) (2)	-	23.030
Reversão de provisão para contingências	47.549	3.189
Reversão de provisão para indenizações trabalhistas	14.497	-
Receitas de comissão	1.873	8.067
Atualizações de impostos a compensar	-	2.864
Atualização monetária de depósitos judiciais	6.385	14.326
Variação cambial - obrigações por empréstimos e repasses	8.290	59.587
Reversão na remuneração com pagamento baseado em ações	3.136	2.772
Variação cambial - ordem de pagamento ME	-	13.918
Outras	8.394	11.901
Total	121.592	159.824
Despesas		
Despesas sobre descontos concedidos em renegociação	(54.236)	(50.180)
Despesas com operações de cartões de crédito (3)	(100.893)	(70.232)
Despesas com provisões de contingências	(38.096)	(44.709)
Despesas com administração de recursos	(13.674)	(37.969)
Variação cambial - ordem de pagamento ME	(9.041)	(26.684)
Variação cambial - obrigações por empréstimos e repasses	(3.937)	(54.446)
Despesas com export notes	-	(14.265)
Prejuízo de outros créditos sem característica de concessão de crédito (2)	(7.521)	(23.030)
Despesas com provisões de indenizações trabalhistas	(246)	-
Outras	(25.736)	(6.135)
Total	(253.134)	(327.650)

(1) Refere-se, substancialmente às receitas de juros de mora e multa por inadimplência dos portadores de cartão de crédito.

(2) Refere-se à baixa de operação de outros créditos sem característica de concessão de crédito.

(3) Refere-se, substancialmente, às comissões pagas às bandeiras e aos parceiros oriundos de transações realizadas pelos portadores de cartão de crédito.

29) Demonstrativo da base de cálculo do imposto de renda e contribuição social

	2013	2012
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	334.965	557.792
(-) Participação estatutária no lucro	(24.529)	(15.105)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	310.436	542.687
Diferenças temporárias	9.585	81.524
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	(193.262)	137.084
Provisão para devedores duvidosos	268.626	43.958
Provisão para contingências fiscais, civis e trabalhistas	9.749	9.749
Provisão para bônus, gratificações e PLR	(58.414)	(93.714)
Provisão para outros pagamentos	(17.109)	(16.862)
Diferenças permanentes	(250.436)	(422.651)
Equivalência patrimonial e dividendos recebidos	(129.402)	(146.861)
Perdas em operações de crédito não dedutíveis	2.464	45.008
Outras despesas não dedutíveis	2.342	3.515
Perdas em operações de crédito dedutíveis	(128.840)	(324.313)
Resultado antes da compensação de prejuízos fiscais e base negativa	69.585	201.560
Compensação de base negativa e prejuízo fiscal	-	(4.179)
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	69.585	197.381
Alíquotas de 15% e adicional de 10% para o imposto de renda	(16.502)	(49.333)
IRPJ exercícios anteriores	(10.438)	(29.607)
CSLL exercícios anteriores	(246)	-
CSLL exercícios anteriores	1.228	-
Provisão para imposto de renda e contribuição social	(25.958)	(78.940)
Base Tributável diferida	(112.804)	(251.148)
Movimentação da provisão diferida para imposto de renda	(28.201)	(62.787)
Movimentação da provisão diferida para contribuição social	(16.920)	(37.672)
Total da provisão diferida	(45.121)	(100.459)
Total do imposto de renda e da contribuição social	(17.079)	(179.399)

Comitê de auditoria

Em atendimento à Resolução nº 3.198/04 do Conselho Monetário Nacional - CMN, o Comitê de Auditoria do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil foi instituído em 30 de abril de 2004 por meio da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária do Banco Citibank S.A. (empresa líder) sendo composto por cinco membros da atual Diretoria do Banco.

De acordo com seu regulamento interno, destacam-se as seguintes atribuições exercidas pelo Comitê: (i) avaliação e adequação das Demonstrações Financeiras, das empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil, incluindo notas explicativas e parecer da auditoria externa; (ii) avaliação da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa e o acompanhamento das recomendações de melhorias nos controles internos efetuadas pelas mesmas; (iii) avaliação da efetividade dos controles internos, recomendando, sempre que julgado necessário, correções e aprimoramentos de políticas e práticas internas identificadas no âmbito de suas atribuições. O Comitê reuniu-se formalmente por sete vezes durante o 1º semestre de 2013, onde desenvolveu as seguintes atividades:

a. Reuniu-se, com representantes da Administração, com profissionais responsáveis pela contabilidade, com auditores internos e externos para discussão dos resultados de seus trabalhos e de aspectos contábeis relevantes que possibilitassem a conclusão a respeito da adequação, integridade e

30) Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução nº 3.750 de 30 de junho de 2009, do Conselho Monetário Nacional - CMN, observado o Pronunciamento Técnico CPC 05 - Divulgação de Partes Relacionadas, aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas.

a. Transações com partes relacionadas

Controladas	2013		
	Outras partes relacionadas (1)	No país (2)	No exterior (3)
Ativo/passivo			
Disponibilidades em moeda estrangeira	-	-	401.455
Aplicações em moeda estrangeira	-	-	14.111
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	1.582.750	-
Instrumentos financeiros derivativos - ativo	-	45.660	391.088
Negociação e intermediação de valores - ativo	1.551	-	-
Outros créditos - câmbio	-	-	2.605.163
Rendas a receber	-	117	1.850
Participações em coligadas e controladas no país	815.259	-	-
Correspondentes no país	-	(1.398.353)	-
Depósitos à vista	(189.186)	(37.971)	(20.299)
Depósitos interfinanceiros	(240.811)	(2.362.965)	-
Depósitos a prazo	(17.895)	(37.328)	-
Instrumentos financeiros derivativos - passivo	-	(86.292)	(738.508)
Negociação e intermediação de valores - passivo	(13.541)	-	(205)
Obrigações por operações compromissadas	(2.954.951)	(690.562)	(1.666.922)
Obrigações em moeda estrangeira	-	-	(5.387.912)
Outras obrigações - câmbio	-	-	(2.619.511)
Outras obrigações - diversas	(2.134)	(1.065)	(41.970)
Recetta/(despesa)			
Recetas de financiamento em moeda estrangeira	-	-	833
Recetas de aplicações em depósitos interfinanceiros	-	39.796	548
Recetas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	-	66.085
Recetas de serviços prestados a ligadas	-	-	474.948
Resultado em participações em coligadas e controladas	126.402	-	18.998
Outras receitas operacionais	-	-	637
Recetas de alugueis	18	181	-
Despesas de operações compromissadas	(87.992)	(18.279)	(70.478)
Despesas com depósitos a prazo	(1.320)	(1.546)	-
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	-	(128.466)
Despesas de câmbio	-	-	(627.153)
Despesas com depósitos interfinanceiros	(8.078)	(52.460)	-
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(1.555)
Despesas administrativas	-	-	(25.798)
Despesas de serviços	(10.689)	(2.172)	(17.325)
Outras despesas operacionais	-	-	(62.525)
Despesas de alugueis	(21)	(63)	-

Controladas	2012		
	Outras partes relacionadas (1)	No país (2)	No exterior (3)
Ativo/passivo			
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	1.486.766	-
Aplicações em moeda estrangeira	-	-	751.264
Instrumentos financeiros derivativos - ativo	-	7.802	355.177
Negociação e intermediação de valores - ativo	4.091	-	52.642
Outros créditos - câmbio	-	-	2.703.557
Rendas a receber	-	131	1.908
Outros créditos - diversos	-	-	1
Participações em coligadas e controladas no país	759.240	-	-
Correspondentes no país	-	(1.031.545)	-
Depósitos à vista	(172.438)	(33.599)	(1.815)
Depósitos interfinanceiros	(238.674)	(1.285.413)	-
Depósitos a prazo	(68.713)	(78.560)	-
Instrumentos financeiros derivativos - passivo	-	-	(33.163)
Negociação e intermediação de valores - passivo	(2.197)	-	-
Obrigações por operações compromissadas	(1.892.656)	-	(1.614.255)
Obrigações em moeda estrangeira	-	-	(4.685.564)
Outras obrigações - câmbio	-	-	(2.726.462)
Outras obrigações - diversas	(2.966)	-	(2.204.319)
Recetta/(despesa)			
Recetas de aplicações em depósitos interfinanceiros	-	67.364	-
Recetas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	-	10.145
Recetas de serviços prestados a ligadas	-	-	231.996
Resultado em participações em coligadas e controladas	146.861	-	2.848
Outras receitas operacionais	-	-	2.848
Rendas de alugueis	14	633	-
Despesas de operações compromissadas	(135.196)	(20.489)	(62.876)
Despesas com depósitos a prazo	(3.532)	(5.287)	-
Despesas com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(666)	(27.642)	(340.660)
Despesas de câmbio	-	-	(65.127)
Despesas com depósitos interfinanceiros	(10.562)	(41.629)	-
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(39.797)
Despesas administrativas	(11.561)	(20.114)	(2.680)
Despesas de serviços	(5.790)	(7.571)	(51.771)
Outras despesas operacionais	-	-	(123)
Despesas de alugueis	(31)	(59)	-

(1) Citibank DTM S.A.; Citibank Leasing S.A.; Citifinancial Promotora de Neg. & Cobrança Ltda.; Citicorp Trading Ltda.; Citigroup Global Markets C.C.T.V.M.; Citibank N.A. (Filial Brasileira); Banco Citicard S.A.; Citi Brasil Com. Participações Ltda.; DTMV Mutual Funds; Citi Partic e Invest Ltda.; Citibank Cards; Citibank Seguros S.A.

(2) Banco de Honduras S.A.; Banco Internacional de Colombia; CB Nuss Ltd; CBC&subs(ex.Cifin/Atficc); CBK (Switzerland)-private; CBK h.o. ice; CBK Ltd (Australia); CBK N.A.-Canada; CBK os brch/ivb ice; CBK subs (ex. COIC) ice; CBS Tampa operations ii; CC Financial serv corp; CC Merchant; CC North America trade svcs; CG-Compensation svcs; Citibank del Peru-gcib; Citibank Japan kk cib; Citibank Taiwan Ltd-cmb dbu; Citicorp latino ice; Citifinancial and subs ice; Citigroup tech inc-latam; Citi-info s.a. de c.v.; Citipic Luxembourg; Citishare; Coic ice; Dom. Rep. branch g.f.; Ecuador br; El Salvador branch; Emerging Markets dev-derivativ; foreign exchange activity cent; Guatemala branch; Haiti branch; Hong Kong branch; ibf- lead split i; I-linarco Brazil; int'l bking facility NY treas; ipb Inc New York codes; Jamaica branch; Laib north america equity; Latam investment bank; Panama branch split ib; Paraguay branch; Puerto Rico branch; SSB ice; United Kingdom branch; Uruguay branch.

b. Remuneração da administração

	2013	2012
Benefícios de curto prazo a administradores		
Proventos	3.824	4.579
Gratificações	9.090	7.458
Encargos sociais	2.658	3.087
Total	15.572	15.124
Benefícios de rescisão de contrato de trabalho	13.421	-
Benefício pós-emprego		
Planos de previdência complementar	108	159
Total	108	159
Remuneração com base em ações (1)	3.912	1.929

(1) Refere-se à remuneração com pagamento baseado em ações da Matriz, sediada no exterior (Citigroup Inc.).

Conforme legislação em vigor, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos para os membros da Administração e seus respectivos familiares, bem como às pessoas físicas e jurídicas a elas ligadas.