

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de março

(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 8	2 0 0 7	PASSIVO	2 0 0 8	2 0 0 7
CIRCULANTE	121.611.216	126.716.102	CIRCULANTE	206.766.567	180.071.717
DISPONIBILIDADES (Nota 4)	1.977.829	1.494.441	DEPÓSITOS (Nota 12)	143.740.399	124.248.528
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 5)	13.170.740	12.588.352	Depósitos à Vista	10.266.447	8.325.527
Aplicações no Mercado Aberto	13.170.740	12.588.352	Depósitos de Poupança	79.140.985	63.374.782
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 6)	50.456.871	64.507.006	Depósitos a Prazo	44.571.633	43.428.574
Carteira Própria	22.071.915	42.839.914	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 12(b))	9.654.382	9.006.290
Vinculados a Compromissos de Recompra	28.179.173	21.634.232	Outros depósitos	106.952	113.355
Vinculados a Prestação de Garantias	204.181	12	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 12)	43.213.302	38.825.014
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6(g))	1.602	32.848	Carteira Própria	30.193.674	30.200.503
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.958.904	23.508.680	Carteira de Terceiros	13.019.628	8.624.511
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	974.991	744.328	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 13)	1.156.766	329.350
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central Nota 7(a)	28.622.721	22.640.930	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	1.156.766	329.350
Correspondentes	361.192	123.422	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.148.661	621.219
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	180.930	56.396	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.141.894	619.045
Recursos em Trânsito de Terceiros	161	61	Correspondentes	6.767	2.174
Transferências Internas de Recursos	180.769	56.335	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	306.881	209.167
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 8)	18.939.183	17.053.784	Recursos em Trânsito de Terceiros	177.510	173.144
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	14.598.631	13.738.158	Transferências Internas de Recursos	129.371	36.023
Financiamentos Imobiliários	6.349.738	5.411.873	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 6(f))	14.006	5.663
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	337.576	209.953	Operações de SWAP	14.006	5.663
Provisão para Operações de Créditos (Nota 8(f))	(2.346.762)	(2.306.200)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	17.186.552	15.832.776
OUTROS CRÉDITOS	5.836.929	6.569.213	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	767.877	606.029
Créditos por avais e fianças honradas	22.819	16.255	Carteira de Câmbio	7.934	2.625
Carteira de Câmbio	7.930	2.625	Sociais e Estatutárias	806.595	661.949
Rendas a Receber (Nota 9(a))	227.069	772.121	Fiscais e Previdenciárias (Nota 16(a))	1.632.256	1.856.993
Negociação e Intermediação de Valores	12.363		Negociação e Intermediação de Valores	6	4.344
Créditos Específicos	87.181	85.558	Recursos para Destinação Específica:		
Diversos (Nota 9(b))	5.535.119	5.770.764	Obrigações de Operações com Loterias	290.659	349.702
Provisão para outros créditos (Nota 9(c))	(55.552)	(78.110)	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.733.012	1.592.240
OUTROS VALORES E BENS (Nota 10)	1.089.830	938.230	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	1.380.295	1.515.833
Outros Valores e Bens	1.077.145	1.156.374	Diversas (Nota 16(c))	10.567.918	9.243.061
Provisões para Desvalorizações	(224.104)	(279.297)	NÃO CIRCULANTE	47.651.340	39.437.798
Despesas Antecipadas	236.789	61.153	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	36.363.632	29.626.047
NÃO CIRCULANTE	132.806.691	92.793.413	DEPÓSITOS (Nota 12)	63.566	72.433
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	130.244.073	90.287.674	Depósitos a Prazo	63.566	72.433
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 6)	70.923.370	42.257.818	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 13)	3.859.526	7.177.643
Carteira Própria	65.934.930	31.756.528	Recursos de Letras Hipotecárias	611.650	583.428
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.037.089	8.554.473	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	3.247.876	6.594.215
Vinculados a Prestação de Garantias	1.184.398	294.800	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 14)	14.772	20.866
Vinculados ao Banco Central	1.766.953	1.652.017	Empréstimos no Exterior	14.772	20.866
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.651.792	20.286.370	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 15)	22.038.760	17.828.225
SFH - Sistema Financeiro da Habitação Nota 7(b)	21.651.792	20.286.370	TESOURO NACIONAL	487.744	560.623
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 8)	34.496.776	25.882.120	BNDES	784.737	618.691
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	6.291.668	3.802.386	FGTS	20.587.374	16.290.365
Financiamentos Imobiliários	27.521.187	21.950.736	Outras	178.905	358.546
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	3.497.622	2.485.051	OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.387.008	4.526.880
Provisão para Operações de Créditos (Nota 8(f))	(2.813.701)	(2.356.053)	Fiscais e Previdenciárias (Nota 16(a))	199.840	200.137
OUTROS CRÉDITOS	3.172.135	1.861.366	Diversas (Nota 16(c))	498.962	450.714
Rendas a Receber (Nota 9(a))	598.459	463.407	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital (Nota 16(d))	5.200.000	317.314
Diversos (Nota 9(b))	2.834.833	1.963.347	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Não elegíveis a capital	317.314	317.314
Provisão para outros créditos (Nota 9(c))	(261.157)	(565.388)	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital (Nota 16(d))	3.439.717	3.439.717
PERMANENTE	2.562.618	2.505.739	Dívidas Subordinadas - Não elegíveis a capital	731.175	436.312
INVESTIMENTOS	714.768	549.759	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 17)	11.287.708	9.811.751
Participações em Coligadas e Controladas	606.622	507.426	Capital de domiciliados no país	8.002.717	6.556.161
- No país (Nota 11(a))	594.663	497.241	Reserva de reavaliação	618.225	618.710
- No exterior	11.959	10.185	Reservas de lucros	754.053	541.852
Outros Investimentos	119.238	53.414	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	80.161	97.038
Provisão para Perdas	(11.092)	(11.081)	Lucros acumulados	1.832.552	1.997.990
IMOBILIZADO DE USO (Nota 11(b))	1.521.272	1.672.760	TOTAL	254.417.907	219.509.515
Imóveis de Uso	183.996	186.787			
Reavaliações de Imóveis de Uso	850.646	830.251			
Outras Imobilizações de Uso	2.255.987	2.187.620			
Depreciações Acumuladas	(1.769.357)	(1.531.898)			
DIFERIDO (Nota 11(c))	326.578	283.220			
Gastos de Organização e Expansão	530.196	630.135			
Amortizações Acumuladas	(203.618)	(346.915)			
T O T A L	254.417.907	219.509.515	T O T A L	254.417.907	219.509.515

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras trimestrais