

BALANÇO PATRIMONIAL

 Em 30 de setembro de 2005
 (Em milhares de reais)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	92.513.798	CIRCULANTE	134.257.125
DISPONIBILIDADES	780.629	DEPÓSITOS (Nota 11)	93.444.576
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 4)	9.355.634	Depósitos a Vista	5.901.483
Aplicações no Mercado Aberto	9.355.634	Depósitos de Poupança	51.427.843
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	42.376.568	Depósitos interfinanceiros	26.000
Carteira Própria	28.090.647	Depósitos a Prazo	28.178.072
Vinculados a Compromissos de Recompra	12.450.308	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 11(b))	7.876.070
Vinculados ao Banco Central	1.519.397	Outros depósitos	35.108
Vinculados a Prestação de Garantias	253.085	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	24.750.543
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 5(d))	63.131	Carteira Própria	17.135.708
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	19.380.727	Carteira de Terceiros	7.614.835
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	806.494	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 12)	1.092.151
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central (Nota 6(a))	18.492.417	Recursos de Letras Hipotecárias	892.038
Correspondentes	81.816	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	200.113
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	130.664	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	537.470
Recursos em Trânsito de Terceiros	142	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	537.305
Transferências Internas de Recursos	130.522	Correspondentes	165
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	13.916.529	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	221.649
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	11.509.862	Recursos em Trânsito de Terceiros	128.433
Financiamentos Imobiliários	4.007.065	Transferências Internas de Recursos	93.216
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(1.600.398)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 5(d))	157.235
OUTROS CRÉDITOS	5.496.563	OUTRAS OBRIGAÇÕES	14.053.501
Créditos por avais e fianças honrados	10.482	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	740.029
Carteira de Câmbio	6.913	Carteira de Câmbio	6.913
Rendas a Receber (Nota 8(a))	979.227	Sociais e estatutárias	609.687
Negociação e Intermediação de Valores	4.202	Fiscais e Previdenciárias (Nota 14(a))	1.420.091
Créditos específicos	30.949	Recursos para Destinação Específica: (Nota 14(b))	
Diversos (Nota 8(b))	4.464.790	Obrigações de Operações com Loterias	317.727
OUTROS VALORES E BENS (Nota 9)	1.076.484	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	1.341.758
Outros Valores e Bens	1.152.718	Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.463.411
Provisões para Desvalorizações	(266.455)	Diversas (Nota 14(c))	8.153.885
Despesas Antecipadas	190.221	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	33.750.160
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	80.630.348	DEPÓSITOS (Nota 11)	9.792.290
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 5)	41.343.565	Depósitos a Prazo	9.792.290
Carteira Própria	36.625.764	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	19.054
Vinculados a Compromissos de Recompra	4.717.801	Carteira Própria	19.054
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	19.154.944	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 12)	9.250.666
SFH - Sistema Financeiro da Habitação (Nota 6(b))	19.154.944	Recursos de Letras Hipotecárias	6.117.680
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 7)	17.946.452	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	3.132.986
Emprést. Títulos Desc. e financiamentos	3.461.307	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 13)	29.073
Financiamentos Imobiliários	15.053.270	Empréstimos no Exterior	29.073
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	1.468.099	OBRIGAÇÕES POR REP DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS (Nota 13)	14.183.028
Provisão para Operações de Créditos (Nota 7(f))	(2.036.224)	TESOURO NACIONAL	448.659
OUTROS CRÉDITOS	2.185.387	BNDES	517.429
Rendas a Receber (Nota 8(a))	245.175	FGTS	12.960.407
Diversos (Nota 8(b))	2.564.230	Outras	256.533
Provisão para outros créditos (Nota 8(c))	(624.018)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	476.049
PERMANENTE	2.213.342	Fiscais e Previdenciárias (Nota 14(a))	129.122
INVESTIMENTOS	557.679	Diversas (Nota 14(c))	346.927
Particip. em Coligadas e Controladas	514.301	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 15)	7.350.203
- No país (Nota 10(a))	497.352	Capital de domiciliados no país	5.083.532
- No exterior	16.949	Reservas de capital	10
Outros Investimentos	54.456	Reservas de reavaliação	392.095
Provisão para Perdas	(11.078)	Reservas de lucros	395.195
IMOBILIZADO DE USO (Nota 10(b))	1.401.051	Ajuste ao valor de mercado-TVM e derivativos	79.580
Imóveis de Uso	209.728	Lucros acumulados	1.399.791
Reavaliações de Imóveis de Uso	574.346	TOTAL	175.357.488
Outras Imobilizações de Uso	1.867.756		
Depreciações Acumuladas	(1.250.779)		
DIFERIDO (Nota 10(c))	254.612		
Gastos de Organização e Expansão	974.085		
Amortizações Acumuladas	(719.473)		
TOTAL	175.357.488		

As notas explicativas são parte integrante das informações financeiras trimestrais