

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro

(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 8	2 0 0 7	PASSIVO	2 0 0 8	2 0 0 7
CIRCULANTE	139.802.973	125.813.348	CIRCULANTE	237.751.932	203.386.499
DISPONIBILIDADES (Nota 4)	2.632.645	2.123.592	DEPÓSITOS (Nota 12)	165.455.149	141.740.707
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 5)	32.984.699	11.834.515	Depósitos à Vista	13.216.430	11.556.286
Aplicações no Mercado Aberto	30.551.684	11.834.515	Depósitos de Poupança	92.549.546	75.600.969
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.433.015		Depósitos interfinanceiros	11.182	
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 6)	51.031.170	57.838.884	Depósitos a Prazo	48.553.199	41.314.623
Carteira Própria	34.345.152	27.492.575	Depósitos Especiais e de Fundos e Programas (Nota 12(b))	11.007.965	13.076.680
Vinculados a Compromissos de Recompra	15.750.364	30.330.581	Outros depósitos	116.827	192.149
Vinculados a Prestação de Garantias	935.544	218	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 12)	51.202.769	41.968.712
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6(g))	110	15.510	Carteira Própria	24.901.534	31.373.301
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.285.811	28.409.577	Carteira de Terceiros	26.301.235	10.595.411
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	131.409	74.213	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 13)	291.523	1.526.068
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central Nota 7(a)	20.855.196	28.092.398	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	291.523	1.526.068
Correspondentes	299.206	242.966	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	91.864	71.253
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	173.133	111.380	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	86.331	69.835
Recursos em Trânsito de Terceiros	87	72	Correspondentes	5.533	1.418
Transferências Internas de Recursos	173.046	111.308	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	660.208	501.214
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 8)	21.299.324	16.858.434	Recursos em Trânsito de Terceiros	648.407	484.790
Emprést. Títulos Descot. e Financiamentos	15.152.834	11.829.954	Transferências Internas de Recursos	11.801	16.424
Financiamentos Imobiliários	8.479.281	6.635.866	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 15)	12.571	13.904
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	395.481	314.922	BNDES	4.292	5.700
Provisão para Operações de Créditos (Nota 8(f))	(2.728.272)	(1.922.308)	FGTS	8.204	8.166
OUTROS CRÉDITOS	8.744.920	7.587.747	Outras	75	38
Créditos por avais e fianças honrados	24.670	19.087	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (Nota 6(f))	7.659	11.930
Carteira de Câmbio	12.497	10	Operações de SWAP	7.659	11.930
Rendas a Receber (Nota 9(a))	750.708	806.462	OUTRAS OBRIGAÇÕES	20.030.189	17.552.711
Negociação e intermediação de valores	381		Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	194.434	115.137
Créditos Específicos	54.472	78.394	Carteira de Câmbio	12.518	10
Diversos (Nota 9(b))	7.988.290	6.749.882	Sociais e Estatutárias	1.776.384	1.235.850
Provisão para outros créditos (Nota 9(c))	(86.098)	(66.088)	Fiscais e Previdenciárias (Nota 16(a))	1.485.285	1.588.402
OUTROS VALORES E BENS (Nota 10)	1.651.271	1.049.219	Negociação e Intermediação de Valores	52.047	15.010
Outros Valores e Bens	1.001.949	1.090.168	Recursos para Destinação Específica: (Nota 16(b))		
Provisões para Desvalorizações	(201.008)	(232.794)	Obrigações de Operações com Loterias	345.200	280.003
Despesas Antecipadas	850.330	191.845	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	3.182.721	1.951.639
NÃO CIRCULANTE	156.117.357	127.761.663	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	1.065.739	1.620.574
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	152.789.322	125.233.449	Diversas (Nota 16(c))	11.915.861	10.746.086
TÍTULOS E VAL MOBIL e INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 6)	69.550.697	64.429.407	NÃO CIRCULANTE	45.463.728	39.603.042
Carteira Própria	49.876.513	60.807.092	DEPÓSITOS (Nota 12)	72.654	47.993
Vinculados a Compromissos de Recompra	9.105.558	1.039.185	Depósitos a Prazo	72.654	47.993
Vinculados a Prestação de Garantias	131	1.026.769	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 13)	1.225.342	4.824.683
Vinculados ao Banco Central	10.568.495	1.556.361	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	1.225.342	4.824.683
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.145.193	21.165.991	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 14)	16.974	15.954
SFH - Sistema Financeiro da Habitação Nota 7(b)	23.145.193	21.165.991	Empréstimos no Exterior	16.974	15.954
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 8)	51.863.047	33.939.881	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 15)	29.107.955	20.651.245
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	14.389.285	7.998.261	TESOURO NACIONAL - PIS	590.816	563.936
Financiamentos Imobiliários	36.595.910	25.838.881	BNDES	1.373.017	750.325
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	5.049.621	3.270.193	FGTS	26.946.515	19.182.091
Provisão para Operações de Créditos (Nota 8(f))	(4.171.769)	(3.167.454)	Outras	197.607	154.893
OUTROS CRÉDITOS	8.230.385	5.698.170	OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.040.803	14.063.167
Rendas a Receber (Nota 9(a))	8.310		Fiscais e Previdenciárias (Nota 16(a))	226.770	193.473
Diversos (Nota 9(b))	8.478.944	5.961.103	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital (Nota 16(d))	3.439.717	3.439.717
Provisão para outros créditos (Nota 9(c))	(256.869)	(262.933)	Dívidas Subordinadas - Não elegíveis a capital (Nota 16(d))	994.002	660.395
PERMANENTE	3.328.035	2.528.214	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital (Nota 16(e))	5.200.000	5.200.000
INVESTIMENTOS	904.005	623.250	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Não elegíveis a capital (Nota 16(e))	488.012	143.873
Participações em Coligadas e Controladas	795.860	580.928	Diversas (Nota 16(c))	4.692.302	4.425.709
- No país (Nota 11(a))	787.011	572.027	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 17)	12.704.670	10.585.470
- No exterior	8.849	8.901	Capital de domiciliados no país	9.292.000	8.002.717
Outros Investimentos	119.238	53.414	Reserva de reavaliação	551.197	630.412
Provisão para Perdas	(11.093)	(11.092)	Reservas de lucros	2.874.477	754.053
IMOBILIZADO DE USO (Nota 11(b))	1.662.405	1.586.081	Ajuste ao valor justo-TVM e derivativos	(13.004)	88.970
Imóveis de Uso	179.498	186.540	Lucros acumulados	0	1.109.318
Reavaliações de Imóveis de Uso	848.588	853.814	TOTAL	295.920.330	253.575.011
Outras Imobilizações de Uso	2.618.479	2.256.133			
Depreciações Acumuladas	(1.984.160)	(1.710.406)			
INTANGÍVEL (Nota 11(c))	491.361				
Direitos por aquisição de folhas de pagamento	577.099				
Outros ativos intangíveis	2.415				
Amortizações Acumuladas	(88.153)				
DIFERIDO (Nota 11(d))	270.264	318.883			
Gastos de Organização e Expansão	542.110	523.133			
Amortizações Acumuladas	(271.846)	(204.250)			
TOTAL	295.920.330	253.575.011	TOTAL	295.920.330	253.575.011

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.