

(Em milhares de reais)

ATIVO	2 0 0 9	2 0 0 9	2 0 0 8	PASSIVO	2 0 0 9	2 0 0 9	2 0 0 8
	Dezembro	Setembro	Dezembro		Dezembro	Setembro	Dezembro
CIRCULANTE	153.654.899	167.204.708	139.802.973	CIRCULANTE	273.927.910	280.401.755	242.431.663
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	3.234.702	2.951.898	2.632.645	DEPÓSITOS (Nota 16)	180.537.890	185.165.739	165.957.490
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 6)	29.428.685	54.840.094	32.984.699	Depósitos à Vista	16.714.242	14.084.936	13.216.430
Aplicações no Mercado Aberto	29.336.351	54.685.858	30.551.684	Depósitos de Poupança	108.709.642	104.124.843	92.549.546
Aplicações em depósitos interfinanceiros	92.334	154.933	2.433.015	Depósitos interfinanceiros	29.110	29.678	11.182
Provisões para perdas		(697)		Depósitos a Prazo	43.656.923	54.441.025	48.553.199
				Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	11.312.425	12.399.686	11.510.306
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	52.974.464	44.651.421	51.031.170	Outros depósitos	115.548	85.571	116.827
Carteira Própria	43.721.756	32.158.719	34.345.152	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 16)	65.036.181	67.823.852	51.207.769
Vinculados a Compromissos de Recompra	9.070.598	12.202.162	15.750.364	Carteira Própria	35.700.150	24.076.571	24.901.534
Vinculados a Prestação de Garantias	181.714	290.269	935.544	Carteira de Terceiros	29.336.031	43.747.281	26.301.235
Instrumentos Financeiros Derivativos	396	271	110	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	1.897.033	1.341.818	291.523
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	25.315.876	25.119.246	21.285.811	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	1.897.033	1.341.818	291.523
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	130.445	826.118	131.409	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	81.377	1.041.985	91.864
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	25.039.766	23.834.176	20.855.196	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	73.943	1.036.491	86.331
Correspondentes	145.665	458.952	299.206	Correspondentes	7.434	5.494	5.533
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	36.045	86.538	173.133	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.111.449	613.868	660.208
Recursos em Trânsito de Terceiros	50	172	87	Recursos em Trânsito de Terceiros	931.178	407.972	648.407
Transferências Internas de Recursos	35.995	86.366	173.046	Transferências Internas de Recursos	180.271	206.776	11.801
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	31.728.857	29.964.809	21.299.324	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	982	922	7.659
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	22.948.116	22.057.473	15.152.834	Operações de SWAP	982	922	7.659
Financiamentos Imobiliários	12.328.897	11.505.386	8.479.281	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	25.262.998	24.413.571	24.220.150
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	536.313	519.217	395.481	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	169.126	888.832	194.434
Provisão para Operações de Créditos	(4.084.469)	(4.117.267)	(2.728.272)	Carteira de Câmbio	94	11.337	12.518
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	9.454.028	8.048.443	8.744.920	Sociais e Estatutárias	793.488	782.311	1.776.384
Créditos por avais e fianças honrados	27.930	30.020	24.670	Fiscais e Previdenciárias	966.775	999.845	1.485.285
Carteira de Câmbio	10.736	12.497	12.497	Negociação e Intermediação de Valores	1.136	163	52.047
Rendas a Receber	737.446	668.733	750.708	Recursos para Destinação Específica:			
Negociação e intermediação de valores	1.666	4.736	381	Obrigações de Operações com Loterias	767.888	418.021	345.200
Créditos Específicos	500.255	135.749	54.472	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	2.392.444	2.369.673	3.182.721
Diversos	8.306.572	7.292.747	7.988.290	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	949.679	744.381	1.065.739
Provisão para outros créditos	(119.841)	(94.278)	(86.098)	Diversas	19.222.368	18.199.008	16.105.822
OUTROS VALORES E BENS (Nota 11)	1.482.242	1.542.259	1.651.271	NÃO CIRCULANTE	54.760.146	49.222.611	40.783.997
Outros Valores e Bens	923.199	916.692	1.001.949	DEPÓSITOS (Nota 16)	131.831	135.508	72.654
Provisões para Desvalorizações	(174.677)	(176.956)	(201.008)	Depósitos a Prazo	131.831	135.508	72.654
Despesas Antecipadas	733.720	802.523	850.330	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	578.408	578.292	1.225.342
NÃO CIRCULANTE	188.176.924	174.759.114	156.117.357	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	578.408	578.292	1.225.342
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	182.947.437	170.774.511	152.789.322	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	9.524	11.783	16.974
TÍTULOS E VAL MOBIL e INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	65.475.760	63.865.566	69.550.697	Empréstimos no Exterior	9.524	11.783	16.974
Carteira Própria	26.931.712	40.336.565	49.876.513	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	41.109.980	37.651.241	29.120.526
Vinculados a Compromissos de Recompra	26.407.936	11.883.387	9.105.558	TESOURO NACIONAL - PIS	567.701	528.861	590.816
Vinculados a Prestação de Garantias	164.048	160.681	131	BNDES	2.467.753	2.338.720	1.377.309
Vinculados ao Banco Central	11.972.064	11.484.933	10.568.495	FGTS	37.857.482	34.569.505	26.954.719
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	24.570.207	24.249.043	23.145.193	Outras	217.044	214.155	197.682
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	24.570.207	24.249.043	23.145.193	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	12.930.403	10.845.787	10.348.501
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	83.787.165	73.467.969	51.863.047	Fiscais e Previdenciárias	212.565	216.720	226.770
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	22.629.011	19.706.918	14.389.285	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital	4.750.992	4.675.014	4.433.719
Financiamentos Imobiliários	58.191.740	51.338.561	36.595.910	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital	7.966.846	5.954.053	5.688.012
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	7.736.885	6.830.515	5.049.621				
Provisão para Operações de Créditos	(4.770.471)	(4.408.025)	(4.171.769)				
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	9.114.305	9.191.933	8.230.385				
Rendas a Receber	94.205	62.026	8.310				
Diversos	9.025.395	9.379.236	8.478.944				
Provisão para outros créditos	(5.295)	(249.329)	(256.869)				
PERMANENTE	5.229.487	3.984.603	3.328.035				
INVESTIMENTOS (Nota 12)	2.442.924	1.337.372	904.005	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 21)	13.143.767	12.339.456	12.704.670
Participações em Coligadas e Controladas	2.330.089	1.224.291	787.011	Capital de domiciliados no país	9.292.000	9.292.000	9.292.000
Outros Investimentos	123.928	124.174	128.087	Aumento de capital	2.384.683		
Provisão para Perdas	(11.093)	(11.093)	(11.093)	Reserva de reavaliação	509.236	530.503	551.197
IMOBILIZADO DE USO (Nota 13)	1.839.924	1.755.944	1.662.405	Reservas de lucros	918.677	1.112.784	2.874.477
Imóveis de Uso	177.296	190.248	179.498	Ajuste ao valor justo-TVM e derivativos	39.171	27.712	(13.004)
Reavaliações de Imóveis de Uso	831.101	836.889	848.588	Lucros acumulados	0	1.376.457	0
Outras Imobilizações de Uso	3.182.577	2.969.676	2.618.479				
Depreciações Acumuladas	(2.351.050)	(2.240.869)	(1.984.160)				
INTANGÍVEL (Nota 14)	784.903	699.839	491.361				
Direitos por aquisição de folhas de pagamento	935.364	852.801	577.099				
Outros ativos intangíveis	21.892	19.655	2.415				
Amortizações Acumuladas	(172.353)	(172.617)	(88.153)				
DIFERIDO (Nota 15)	161.736	191.448	270.264				
Gastos de Organização e Expansão	466.517	500.061	542.110				
Amortizações Acumuladas	(304.781)	(308.613)	(271.846)				
T O T A L	341.831.823	341.963.822	295.920.330	T O T A L	341.831.823	341.963.822	295.920.330

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras