

BALANÇO PATRIMONIAL

(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
	Setembro	Junho	Setembro		Setembro	Junho	Setembro
CIRCULANTE	167.204.708	156.531.789	128.964.225	CIRCULANTE	280.401.755	264.635.186	224.600.806
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	2.951.898	2.554.030	2.412.520	DEPÓSITOS (Nota 16)	185.165.739	175.788.018	157.899.486
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 6)	54.840.094	39.123.034	23.874.340	Depósitos à Vista	14.084.936	13.308.283	11.450.931
Aplicações no Mercado Aberto	54.685.858	39.019.259	23.874.340	Depósitos de Poupança	104.124.843	98.332.504	88.462.510
Aplicações em depósitos interfinanceiros	154.933	104.056		Depósitos interfinanceiros	29.678	15.544	
Provisões para perdas	(697)	(281)		Depósitos a Prazo	54.441.025	53.298.562	46.243.587
				Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	12.399.686	10.747.497	11.614.878
				Outros depósitos	85.571	85.628	127.580
TÍTULOS E VAL MOBIL E INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	44.651.421	54.533.729	41.552.861	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 16)	67.823.852	62.016.189	43.270.648
Carteira Própria	32.158.719	32.919.514	24.815.906	Carteira Própria	24.076.571	25.840.806	21.598.418
Vinculados a Compromissos de Recompra	12.202.162	21.038.551	14.086.989	Carteira de Terceiros	43.747.281	36.175.383	21.672.230
Vinculados a Prestação de Garantias	290.269	575.584	586.138				
Vinculados ao Banco Central	0		2.062.335	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	1.341.818	730.378	
Instrumentos Financeiros Derivativos	271	80	1.493	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	1.341.818	730.378	
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	25.119.246	23.616.500	32.564.185	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.041.985	1.006.511	875.628
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	826.118	961.133	859.163	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.036.491	1.000.996	871.383
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	23.834.176	22.294.876	31.348.638	Correspondentes	5.494	5.515	4.245
Correspondentes	458.952	360.491	356.384				
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	86.538	144.899	79.915	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	613.868	540.293	241.284
Recursos em Trânsito de Terceiros	172	110	83	Recursos em Trânsito de Terceiros	407.092	365.815	237.533
Transferências Internas de Recursos	86.366	144.789	79.832	Transferências Internas de Recursos	206.776	174.478	3.751
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	29.964.809	27.398.937	19.867.247	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	922	1.360	15.455
Emprést. Títulos Descont. e Financiamentos	22.057.473	20.618.126	14.149.041	Operações de SWAP	922	1.360	15.455
Financiamentos Imobiliários	11.505.386	10.139.306	7.813.339				
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	519.217	472.852	408.873	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	24.413.571	24.552.437	22.298.305
Provisão para Operações de Créditos	(4.117.267)	(3.831.347)	(2.504.006)	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	888.832	520.419	624.950
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	8.048.443	7.542.305	7.350.139	Carteira de Câmbio	11.337	7.085	18.343
Créditos por avisos e fianças honrados	30.020	29.852	25.177	Sociais e Estatutárias	782.311	475.393	858.314
Carteira de Câmbio	10.736	6.837	18.335	Fiscais e Previdenciárias	999.845	1.783.688	1.678.318
Rendas a Receber	668.733	619.412	602.722	Negociação e Intermediação de Valores	163	420	70.410
Negociação e intermediação de valores	4.736	2.424	160	Recursos para Destinação Específica:			
Créditos Específicos	135.749	101.982	83.626	Obrigações de Operações com Loterias	418.021	430.904	325.304
Diversos	7.292.747	6.870.569	6.691.296	Obrigações por Fundos e Programas Sociais	2.369.673	2.071.024	1.945.140
Provisão para outros créditos	(94.278)	(88.771)	(71.177)	Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	744.381	1.130.894	1.296.345
				Diversas	18.199.008	18.132.610	15.481.541
OUTROS VALORES E BENS (Nota 11)	1.542.259	1.618.355	1.263.018	NÃO CIRCULANTE	49.222.611	45.519.267	39.253.291
Outros Valores e Bens	916.692	957.348	1.013.026	DEPÓSITOS (Nota 16)	135.508	130.436	70.118
Provisões para Desvalorizações	(176.956)	(187.411)	(215.689)	Depósitos a Prazo	135.508	130.436	70.118
Despesas Antecipadas	802.523	848.418	465.681				
NÃO CIRCULANTE	174.759.114	167.125.012	147.095.033	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	578.292	513.760	2.616.178
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	170.774.511	163.274.524	144.346.462	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	578.292	513.760	2.616.178
TÍTULOS E VAL MOBIL E INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	63.865.566	66.558.800	70.850.396	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	11.783	12.455	14.493
Carteira Própria	40.336.565	50.908.553	63.201.607	Empréstimos no Exterior	11.783	12.455	14.493
Vinculados a Compromissos de Recompra	11.883.387	4.793.330	7.486.748	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	37.651.241	34.213.646	26.275.159
Vinculados a Prestação de Garantias	160.681	138	162.041	TESOURO NACIONAL - PIS	528.861	525.215	374.858
Vinculados ao Banco Central	11.484.933	10.856.779		BNDES	2.338.720	2.130.178	1.013.991
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	24.249.043	24.031.443	22.518.005	FGTS	34.569.505	31.345.097	24.701.936
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	24.249.043	24.031.443	22.518.005	Outras	214.155	213.156	184.374
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	73.467.969	63.915.767	43.496.848	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	10.845.787	10.648.970	10.277.343
Emprést. Títulos Desc. e Financiamentos	19.706.918	16.803.087	9.407.517	Fiscais e Previdenciárias	216.720	219.401	229.335
Financiamentos Imobiliários	51.338.561	44.879.281	33.123.286	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital	4.675.014	3.439.717	3.439.717
Financ. de Infra-estrutura e Desenvolvimento	6.830.515	6.320.152	4.265.717	Dívidas Subordinadas - Não elegíveis a capital		1.156.996	898.241
Provisão para Operações de Créditos	(4.408.025)	(4.086.753)	(3.299.672)	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital	5.954.053	5.832.856	5.710.050
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	9.191.933	8.768.514	7.481.213				
Rendas a Receber	62.026	6.908	142.994	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 21)	12.339.456	13.502.348	12.205.161
Diversos	9.379.236	9.014.687	7.597.389	Capital de domiciliados no país	9.292.000	9.292.000	9.292.000
Provisão para outros créditos	(249.329)	(253.081)	(259.170)	Reserva de reavaliação	530.503	534.399	574.001
				Reservas de lucros	1.112.784	3.043.845	772.307
				Ajuste ao valor justo-TVM e derivativos	27.712	9.849	(12.567)
				Lucros acumulados	1.376.457	622.255	1.579.420
PERMANENTE	3.984.603	3.850.488	2.748.571				
INVESTIMENTOS (Nota 12)	1.337.372	1.290.220	879.936	T O T A L	341.963.822	323.656.801	276.059.258
Participações em Coligadas e Controladas	1.229.130	1.181.978	771.791				
- No país	1.224.291	1.176.738	762.355				
. Caixa Seguros S/A	974.291	926.738	762.355				
. Caixa Participações S/A	250.000	250.000					
- No exterior	4.839	5.240	9.436				
Outros Investimentos	119.335	119.335	119.238				
Provisão para Perdas	(11.093)	(11.093)	(11.093)				
IMOBILIZADO DE USO (Nota 13)	1.755.944	1.674.149	1.569.881				
Imóveis de Uso	190.248	175.428	183.775				
Reavaliações de Imóveis de Uso	836.889	837.278	848.588				
Outras Imobilizações de Uso	2.969.676	2.797.688	2.439.334				
Depreciações Acumuladas	(2.240.869)	(2.136.245)	(1.901.816)				
INTANGÍVEL (Nota 14)	699.839	671.759					
Direitos por aquisição de folhas de pagamento	852.801	789.194					
Outros ativos intangíveis	19.655	12.556					
Amortizações Acumuladas	(172.617)	(129.991)					
DIFERIDO (Nota 15)	191.448	214.360	298.754				
Gastos de Organização e Expansão	500.061	514.106	575.670				
Amortizações Acumuladas	(308.613)	(299.746)	(276.916)				
T O T A L	341.963.822	323.656.801	276.059.258	T O T A L	341.963.822	323.656.801	276.059.258

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras