

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

(Em milhares de reais)

ATIVO	2011	2010	2010	PASSIVO	2011	2010	2010
	Março	Dezembro	Março		Março	Dezembro	Março
CIRCULANTE	209.678.388	186.495.832	172.209.027	CIRCULANTE	318.033.912	297.017.095	287.255.441
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	3.735.824	3.490.993	2.988.005	DEPÓSITOS (Nota 16)	226.715.577	214.490.066	190.617.876
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 6)	35.775.297	12.207.242	38.505.349	Depósitos à Vista	20.021.783	19.626.215	17.740.114
Aplicações no Mercado Aberto	35.775.297	12.005.555	38.411.168	Depósitos de Poupança	132.590.494	129.429.635	111.340.597
Aplicações em depósitos interfinanceiros		202.058	94.216	Depósitos interfinanceiros	3.195.501	1.203.585	28.889
Provisões para perdas		(371)	(35)	Depósitos a Prazo	59.190.556	53.518.268	48.812.201
				Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	11.465.213	10.594.286	12.596.128
				Outros depósitos	252.030	118.077	99.947
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	56.673.091	57.737.196	44.657.480	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 16)	55.696.087	45.210.885	66.284.539
Carteira Própria	50.809.738	43.969.630	29.740.457	Carteira Própria	26.076.858	33.883.020	27.884.191
Vinculados a Compromissos de Recompra	5.862.161	13.757.826	14.774.857	Carteira de Terceiros	29.619.229	11.327.865	38.400.348
Vinculados a Prestação de Garantias		9.739	141.815				
Instrumentos Financeiros Derivativos		1	351				
Vinculados ao Banco Central	1.192						
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	56.288.840	54.649.646	42.233.760	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	2.715.088	2.533.901	2.238.890
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	899.942	156.494	885.995	Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	2.715.088	2.533.901	2.238.890
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	54.899.891	53.927.391	40.957.618				
Correspondentes	489.007	565.761	390.147				
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	193.908	105.508	255.164	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.006.907	103.585	971.947
Recursos em Trânsito de Terceiros	88	433	93	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	999.692	94.281	966.332
Transferências Internas de Recursos	193.820	105.075	255.071	Correspondentes	7.215	9.304	5.615
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	41.206.906	38.879.196	33.210.403	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	383.337	1.064.503	795.359
Setor Público	1.690.374	1.611.398	2.535.417	Recursos em Trânsito de Terceiros	374.286	1.055.944	780.304
Setor Privado	44.354.857	41.610.958	34.561.160	Transferências Internas de Recursos	9.051	8.559	15.055
Provisão para Operações de Créditos	(4.838.325)	(4.343.160)	(3.886.174)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	195.739	83.340	1.265
				Empréstimos no Exterior	195.739	83.340	1.265
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	14.552.332	18.143.111	8.982.779	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	540.308	636.879	433.163
Créditos por avais e fianças honrados	32.585	28.223	30.026	TESOURO NACIONAL - PIS	499.324	595.447	389.757
Carteira de Câmbio	16.815	28.055	22.651	BNDES	20.261	19.364	20.970
Rendas a Receber	1.083.310	1.046.436	945.229	FGTS	20.723	22.068	22.436
Negociação e intermediação de valores	191	484	1.367				
Créditos Específicos	98.363	141.650	130.159	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	824	1.644	994
Diversos	13.460.624	17.044.790	7.937.084	Instrumentos Financeiros Derivativos	824	1.644	994
Provisão para outros créditos	(139.556)	(146.527)	(83.737)				
OUTROS VALORES E BENS (Nota 11)	1.252.190	1.282.940	1.466.087	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	30.780.045	32.892.292	25.911.408
Outros Valores e Bens	849.903	874.487	906.540	Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	854.220	143.912	796.295
Provisões para Desvalorizações	(139.910)	(148.527)	(169.102)	Carteira de Câmbio	17.666	28.193	22.999
Despesas Antecipadas	542.197	556.980	728.649	Sociais e Estatutárias	271.106	1.950.196	238.101
				Fiscais e Previdenciárias	1.282.322	1.139.478	1.043.431
				Negociação e Intermediação de Valores	6.750	7.790	89
				Recursos para Destinação Específica:			
				Obrigações de Operações com Loterias	425.527	920.316	414.859
				Obrigações por Fundos e Programas Sociais	3.106.335	2.978.609	2.387.034
				Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	760.425	937.561	1.058.771
				Diversas	24.055.694	24.786.237	19.949.829
NÃO CIRCULANTE	221.698.202	214.117.712	191.592.039	NÃO CIRCULANTE	95.859.528	88.159.499	62.802.929
TÍTULOS E VAL MOBIL e INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	46.490.129	50.838.077	60.417.852	DEPÓSITOS (Nota 16)	941.251	692.230	91.483
Carteira Própria	25.079.517	30.105.480	45.840.210	Depósitos a Prazo	936.675	689.145	71.436
Vinculados a Compromissos de Recompra	20.859.168	20.426.795	13.788.429	Depósitos interfinanceiros	5.576	3.085	20.047
Vinculados a Prestação de Garantias	551.444	304.587	167.375				
Vinculados ao Banco Central		1.215	621.838	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	10.418.741	8.781.619	1.458.702
				Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	10.418.741	8.781.619	1.458.702
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	21.042.725	20.987.128	24.938.163	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	4.920	6.040	7.451
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	21.042.725	20.987.128	24.938.163	Empréstimos no Exterior	4.920	6.040	7.451
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	137.070.596	125.758.305	92.284.059	OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	65.996.316	60.374.094	43.863.939
Setor Público	14.248.823	13.972.393	9.299.488	TESOURO NACIONAL - PIS	23.226	10.094	
Setor Privado	130.182.570	118.588.926	88.183.754	BNDES	5.927.778	6.004.490	2.801.947
Provisão para Operações de Créditos	(7.360.797)	(6.803.014)	(5.199.183)	FGTS	59.817.558	54.150.523	40.835.176
				Outras	227.754	219.081	216.722
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	11.690.517	11.064.183	9.346.197	OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	18.498.300	18.305.516	17.381.354
Rendas a Receber	184.011	21.847	281.178	Fiscais e Previdenciárias	195.853	200.165	210.045
Diversos	11.515.266	11.049.565	9.067.637	Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital	5.180.221	5.089.202	4.827.885
Provisão para outros créditos	(8.760)	(7.229)	(2.618)	Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital	13.122.226	13.016.149	12.343.424
PERMANENTE	5.404.235	5.470.019	4.605.768	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 21)	17.483.150	15.436.950	13.742.696
INVESTIMENTOS (Nota 12)	2.127.081	2.149.582	1.852.889	Capital Social	14.673.724	12.473.724	11.676.683
Participações em Coligadas e Controladas	1.958.736	2.087.966	1.743.333	Capital de domiciliados no país	13.562.433	13.562.443	13.562.443
- No país	1.957.891	2.087.117	1.742.095	Aumento de capital	4.983.742	2.783.743	2.384.683
- No exterior	845	849	1.238	Capital a realizar	(3.872.451)	(3.872.462)	(4.270.443)
Outros Investimentos	179.438	72.709	120.649	Reserva de reavaliação	475.664	478.318	499.837
Provisão para Perdas	(11.093)	(11.093)	(11.093)	Reservas de lucros	1.649.724	2.652.206	924.634
IMOBILIZADO DE USO (Nota 13)	1.955.939	1.982.439	1.805.532	Ajuste de Avaliação Patrimonial	84.298	(167.298)	45.806
Imóveis de Uso	210.348	202.591	179.921	Lucros acumulados	599.740		595.736
Reavaliações de Imóveis de Uso	813.506	819.507	831.101				
Outras Imobilizações de Uso	3.760.229	3.681.172	3.237.861				
Depreciações Acumuladas	(2.828.144)	(2.720.831)	(2.443.351)				
INTANGÍVEL (Nota 14)	1.259.841	1.259.958	809.056				
Ativos Intangíveis	1.674.157	1.622.537	1.028.440				
Amortizações Acumuladas	(414.316)	(362.579)	(219.384)				
DIFERIDO (Nota 15)	61.374	78.040	138.291				
Gastos de Organização e Expansão	298.807	336.198	429.636				
Amortizações Acumuladas	(237.433)	(258.158)	(291.345)				
T O T A L	431.376.590	400.613.544	363.801.066	T O T A L	431.376.590	400.613.544	363.801.066

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis