

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

(Em milhares de reais)

ATIVO	2011		2010
	Junho	Março	Junho
CIRCULANTE	225.588.289	209.678.388	179.978.935
DISPONIBILIDADES (Nota 5)	3.811.724	3.735.824	3.246.001
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (Nota 6)	41.424.809	35.775.297	31.555.452
Aplicações no Mercado Aberto	41.424.809	35.775.297	31.459.173
Aplicações em depósitos interfinanceiros			96.318
Provisões para perdas			(39)
TÍTULOS E VAL MOBIL e INSTRUM FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	62.363.438	56.673.091	52.287.749
Carteira Própria	57.841.358	50.809.738	37.725.836
Vinculados a Compromissos de Recompra	4.481.526	5.862.161	14.320.750
Vinculados a Prestação de Garantias	39.326		239.798
Vinculados ao Banco Central	1.228	1.192	1.201
Instrumentos Financeiros Derivativos			164
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	58.730.920	56.288.840	45.765.315
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	1.157.350	899.942	1.061.521
Créditos Vinculados - Depósitos no Banco Central	57.056.403	54.899.891	44.244.950
Correspondentes	517.167	489.007	458.844
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	231.238	193.908	177.076
Recursos em Trânsito de Terceiros	82	88	378
Transferências Internas de Recursos	231.156	193.820	176.698
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	42.385.367	41.206.906	36.247.019
Setor Público	1.739.275	1.690.374	2.604.221
Setor Privado	45.716.233	44.354.857	37.633.834
Provisão para Operações de Créditos	(5.070.141)	(4.838.325)	(3.991.036)
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	15.451.341	14.552.332	9.229.306
Créditos por avais e fianças honrados	33.540	32.585	31.267
Carteira de Câmbio	92.686	16.815	29.279
Rendas a Receber	1.312.159	1.083.310	827.473
Negociação e intermediação de valores	24.532	191	2.937
Créditos Específicos	119.507	98.363	86.021
Diversos	13.965.275	13.460.624	8.356.943
Provisão para Outros Créditos com caract concessão	(96.358)	(139.556)	(104.614)
OUTROS VALORES E BENS (Nota 11)	1.189.452	1.252.190	1.471.017
Outros Valores e Bens	829.140	849.903	954.639
Provisões para Desvalorizações	(134.152)	(139.910)	(163.706)
Despesas Antecipadas	494.464	542.197	680.084
NÃO CIRCULANTE	233.643.986	221.698.202	200.492.848
TÍTULOS E VAL MOBIL e INST FINANC DERIVATIVOS (Nota 7)	45.398.070	46.490.129	57.825.213
Carteira Própria	23.043.152	25.079.517	35.052.160
Vinculados a Compromissos de Recompra	21.623.833	20.859.168	22.601.962
Vinculados a Prestação de Garantias	731.085	551.444	171.091
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS (Nota 8)	20.938.647	21.042.725	25.432.765
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	20.938.647	21.042.725	25.432.765
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (Nota 9)	150.432.876	137.070.596	103.201.084
Setor Público	14.536.982	14.248.823	11.824.072
Setor Privado	143.860.516	130.182.570	97.090.193
Provisão para Operações de Créditos	(7.964.622)	(7.360.797)	(5.713.181)
OUTROS CRÉDITOS (Nota 10)	11.763.853	11.690.517	9.342.834
Rendas a Receber		184.011	28.274
Diversos	11.773.893	11.515.266	9.315.728
Provisão para Outros Créditos com caract concessão	(10.040)	(8.760)	(1.168)
PERMANENTE	5.110.540	5.404.235	4.690.952
INVESTIMENTOS (Nota 12)	1.893.561	2.127.081	1.940.823
Participações em Coligadas e Controladas	1.814.937	1.958.736	1.807.824
- No país	1.814.104	1.957.891	1.806.706
- No exterior	833	845	1.118
Outros Investimentos	89.696	179.438	144.092
Provisão para Perdas	(11.072)	(11.093)	(11.093)
IMOBILIZADO DE USO (Nota 13)	1.954.530	1.955.939	1.845.675
Imóveis de Uso	224.885	210.348	187.494
Reavaliações de Imóveis de Uso	812.031	813.506	831.101
Outras Imobilizações de Uso	3.847.000	3.760.229	3.363.669
Depreciações Acumuladas	(2.929.386)	(2.828.144)	(2.536.589)
INTANGÍVEL (Nota 14)	1.215.682	1.259.841	787.973
Ativos Intangíveis	1.702.334	1.674.157	1.060.685
Amortizações Acumuladas	(486.652)	(414.316)	(272.712)
DIFERIDO (Nota 15)	46.767	61.374	116.481
Gastos de Organização e Expansão	258.079	298.807	399.286
Amortizações Acumuladas	(211.312)	(237.433)	(282.805)
T O T A L	459.232.275	431.376.590	380.471.783

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

PASSIVO	2011		2010
	Junho	Março	Junho
CIRCULANTE	339.559.781	318.033.912	296.243.255
DEPÓSITOS (Nota 16)	233.507.566	226.715.577	195.350.438
Depósitos à Vista	20.723.599	20.021.783	17.999.695
Depósitos de Poupança	136.291.566	132.590.494	116.330.563
Depósitos interfinanceiros	2.287.177	3.195.501	24.212
Depósitos a Prazo	64.113.911	59.190.556	48.803.211
Depósitos Especiais e de Fundos e Programas	9.995.010	11.465.213	12.084.147
Outros depósitos	96.303	252.030	108.610
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO (Nota 16)	61.410.865	55.696.087	67.753.381
Carteira Própria	25.349.462	26.076.858	36.295.758
Carteira de Terceiros	36.061.403	29.619.229	31.457.623
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	7.637.653	2.715.088	2.829.062
Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	7.637.653	2.715.088	2.829.062
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	1.332.866	1.006.907	1.172.443
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	1.327.260	999.692	1.166.044
Correspondentes	5.606	7.215	6.399
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	391.930	383.337	526.657
Recursos em Trânsito de Terceiros	381.243	374.286	520.217
Transferências Internas de Recursos	10.687	9.051	6.440
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	188.269	195.739	640
Empréstimos no Exterior	188.269	195.739	640
OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	690.015	540.308	590.896
TESOURO NACIONAL - PIS	647.619	499.324	549.077
BNDES	18.579	20.261	19.382
FGTS	23.817	20.723	22.437
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	852	824	1.598
Instrumentos Financeiros Derivativos	852	824	1.598
OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	34.399.765	30.780.045	28.018.140
Cobrança e Arrecadações de Tributos e Assemelhados	686.842	854.220	605.293
Carteira de Câmbio	93.668	17.666	29.499
Sociais e Estatutárias	604.217	271.106	579.219
Fiscais e Previdenciárias	1.087.431	1.282.322	1.062.630
Negociação e Intermediação de Valores	1.750	6.750	16
Recursos para Destinação Específica:			
Obrigações de Operações com Loterias	442.849	425.527	351.700
Obrigações por Fundos e Programas Sociais	3.919.412	3.106.335	2.639.157
Obrigações por Fundos Financ. e de Desenvolvimento	690.182	760.425	777.377
Diversas	26.873.414	24.055.694	21.973.249
NÃO CIRCULANTE	101.470.961	95.859.528	69.933.314
DEPÓSITOS (Nota 16)	937.019	941.251	528.929
Depósitos a Prazo	931.286	935.675	508.436
Depósitos interfinanceiros	5.733	5.576	20.493
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÕES DE TÍTULOS (Nota 17)	7.925.311	10.418.741	3.003.534
Recursos de Letras Imob., Hipotec., de crédito e similares	7.925.311	10.418.741	3.003.534
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS (Nota 18)	4.751	4.920	7.574
Empréstimos no Exterior	4.751	4.920	7.574
OBRIGAÇÕES POR REPAS. DO PAÍS - INSTIT. OFICIAIS (Nota 19)	73.770.367	65.996.316	48.752.836
TESOURO NACIONAL - PIS	29.313	23.226	16.546
BNDES	6.320.856	5.927.778	3.747.560
FGTS	67.221.463	59.817.558	44.769.744
Outras	198.735	227.754	218.986
OUTRAS OBRIGAÇÕES (Nota 20)	18.833.513	18.498.300	17.640.441
Fiscais e Previdenciárias	192.970	195.853	207.524
Dívidas Subordinadas - Elegíveis a Capital	5.276.936	5.180.221	4.908.438
Instrum. Híbridos de Capital e Dívida - Elegíveis a Capital	13.363.607	13.122.226	12.524.479
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 21)	18.201.533	17.483.150	14.295.214
Capital Social	14.673.724	14.673.724	11.676.683
Capital de domiciliados no país	13.562.433	13.562.433	13.562.443
Aumento de capital	4.983.742	4.983.742	2.384.683
Capital a realizar	(3.872.451)	(3.872.451)	(4.270.443)
Reserva de reavaliação	471.959	475.664	495.672
Reservas de lucros	1.944.114	1.649.724	1.131.104
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(8.121)	84.298	25.335
Lucros acumulados	1.119.857	599.740	966.420
TOTAL	459.232.275	431.376.590	380.471.783