



### BALANCETE PATRIMONIAL EM 30 DE ABRIL DE 2011 (R\$ mil)

ATIVO		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>7.243.055</u></b>	<b>CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b><u>6.722.150</u></b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b><u>2.076.938</u></b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b><u>6.492.393</u></b>
Aplicações no mercado aberto	56.279	Depósitos interfinanceiros	6.492.393
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.020.659	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES</b>	
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS</b>		<b>OFICIAIS</b>	<b><u>64.188</u></b>
<b>FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b><u>26.212</u></b>	FINAME	64.188
Carteira própria	25.726	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b><u>6.633</u></b>
Instrumentos financeiros derivativos	486	Instrumentos financeiros derivativos	6.633
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b><u>42.162</u></b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b><u>158.936</u></b>
Créditos vinculados		Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.662
Depósitos no Banco Central	246	Fiscais e previdenciárias	79.278
Correspondentes	41.916	Diversas	76.996
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b><u>4.944.693</u></b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>530.112</u></b>
Operações de crédito		Capital	
Setor privado	5.025.988	De domiciliados no País	492.914
(Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa)	(81.295)	Reservas de capital	1.023
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b><u>111.589</u></b>	Reservas de lucros	3.089
Diversos	111.589	Reservas estatutárias	33.086
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b><u>41.461</u></b>	<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b><u>(163)</u></b>
Outros valores e bens	1.478	Receitas operacionais	384.057
(Provisão para desvalorização)	(1.477)	(Despesas operacionais)	(354.201)
Despesas antecipadas	41.460	Receitas não operacionais	2.142
<b>PERMANENTE</b>	<b><u>9.044</u></b>	(Despesas não operacionais)	(3.034)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b><u>8.450</u></b>	Imposto de Renda e Contribuição Social	(29.127)
Outras imobilizações de uso	22.788		
(Depreciações acumuladas)	(14.338)		
<b>INTANGÍVEL</b>	<b><u>594</u></b>		
Ativos intangíveis	678		
(Amortizações acumuladas)	(84)		
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u><u>7.252.099</u></u></b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u><u>7.252.099</u></u></b>

#### NOTAS EXPLICATIVAS:

O Balancete Patrimonial foi elaborado em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas e práticas contábeis do Banco Central do Brasil - BACEN.

#### PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA APURAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS:

a) O resultado é apurado pelo regime de competência mensal. b) As receitas operacionais incluem substancialmente os rendimentos e as variações monetárias provenientes das operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e aplicações em títulos e valores mobiliários, auferidos até a data do balancete. c) As despesas operacionais incluem substancialmente os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata" dia), provenientes dos depósitos e empréstimos captados no país, instrumentos financeiros derivativos, bem como a apropriação dos custos administrativos incorridos até a data do balancete. d) Os investimentos em coligadas e controladas são avaliados mensalmente pelo método de equivalência patrimonial com base no último balancete levantado, e são contabilizados em receita ou despesa operacional conforme a sua aplicabilidade. e) A despesa de imposto de renda e a despesa de contribuição social são apuradas mensalmente com base no lucro real apurado na data do balancete e podem incluir constituição e reversão de imposto de renda e contribuição social diferidos.