

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2009 E 2008

(Em milhares de reais)

ATIVO	BANCO		CONSOLIDADO		PASSIVO	BANCO		CONSOLIDADO	
	2009	2008	2009	2008		2009	2008	2009	2008
CIRCULANTE	77.625.030	69.855.861	62.218.058	52.349.319	CIRCULANTE	79.595.641	45.796.498	61.019.542	39.548.460
Disponibilidades	310.595	66.849	355.203	119.238	Depósitos	18.037.682	14.217.331	17.826.174	13.395.028
Aplicações interfinanceiras de liquidez	39.671.451	26.996.708	25.342.192	11.384.241	Captações no mercado aberto	31.058.454	21.663.665	30.127.345	15.941.816
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	28.053.637	31.791.127	15.685.403	20.099.964	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.811.153	528.232	1.811.153	528.232
Relações interfinanceiras	77.901	1.361.965	77.901	1.361.964	Relações interfinanceiras	10.210	10.188	10.210	10.188
Relações interdependências	67	-	656	-	Relações interdependências	38.938	44.611	39.728	45.505
Operações de crédito	6.528.656	7.496.659	15.378.445	15.902.790	Obrigações por empréstimos e repasses	5.564.796	3.592.612	5.577.220	3.602.906
Operações de arrendamento mercantil	-	-	947.526	162.228	Instrumentos financeiros derivativos	20.724.394	3.463.739	2.795.407	2.471.355
Outros créditos	2.977.547	2.137.377	4.327.954	2.943.535	Outras obrigações	2.350.014	2.276.120	2.832.305	3.553.430
Outros valores e bens	5.176	5.176	102.778	375.359	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	15.214.086	32.687.806	21.282.982	27.544.117
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	21.336.824	12.136.305	26.530.757	21.001.687	Depósitos	6.022.391	16.754.267	5.999.583	7.568.052
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.137.207	3.106.195	1.488.865	1.574.349	Captações no mercado aberto	3.162.841	5.475.847	3.162.841	5.475.847
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6.107.091	1.277.907	4.413.716	2.077.359	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.091.332	2.218.465	4.180.400	4.845.128
Operações de crédito	8.752.072	7.008.620	18.050.572	15.961.273	Obrigações por empréstimos e repasses	2.648.026	3.223.797	2.670.922	3.244.171
Operações de arrendamento mercantil	-	-	1.359.844	274.554	Instrumentos financeiros derivativos	316.575	2.795.922	556.259	2.505.827
Outros créditos	340.451	743.575	956.002	766.667	Outras obrigações	1.972.921	2.219.508	4.712.977	3.905.092
Outros valores e bens	3	8	261.758	347.485	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	40.290	16.356	40.290	16.356
PERMANENTE	2.352.260	2.815.918	95.931	92.549	PARTICIPAÇÃO DE ACIONISTAS	-	-	37.835	27.198
Investimentos	2.320.190	2.792.913	13.084	9.399	NÃO CONTROLADORES	-	-	37.835	27.198
Imobilizado	21.359	17.551	50.884	54.576	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.464.097	6.307.424	6.464.097	6.307.424
Diferido	10.711	5.454	27.282	28.574	Capital social de domiciliados no país	3.380.000	3.380.000	3.380.000	3.380.000
Intangível	-	-	4.681	-	Reservas de capital	31.946	31.508	31.946	31.508
-	-	-	-	-	Reservas de lucros	3.065.279	2.604.562	3.065.279	2.604.562
					Ajuste a Valor de Mercado - TVM e derivativos	(141.838)	(3.665)	(141.838)	(3.665)
					Lucros acumulados	128.710	295.019	128.710	295.019
TOTAL DO ATIVO	101.314.114	84.808.084	88.844.746	73.443.555	TOTAL DO PASSIVO	101.314.114	84.808.084	88.844.746	73.443.555

DEMONSTRAÇÃO DO SEMESTRE EM 30 DE JUNHO DE 2009 E 2008

(Em milhares de reais)

	BANCO		CONSOLIDADO	
	2009	2008	2009	2008
Receitas da intermediação financeira	2.894.585	3.915.469	5.201.544	4.729.200
Despesas da intermediação financeira	(2.162.122)	(3.417.907)	(3.135.123)	(2.945.229)
Resultado bruto da intermediação financeira	732.463	497.562	2.066.421	1.783.971
Outras receitas (despesas) operacionais	(214.008)	170.731	(1.336.282)	(909.223)
Resultado operacional	518.455	668.293	730.139	874.748
Resultado não operacional	177	27	(59.492)	(20.956)
Resultado antes da tributação e participações no lucro	518.632	668.320	670.647	853.792
Imposto de renda e contribuição social	(83.402)	(22.176)	(191.179)	(125.075)
Participações no lucro	(34.758)	(45.323)	(77.934)	(127.019)
Lucro líquido antes da participação de acionistas não controladores	400.472	600.821	401.534	601.698
Participação de acionistas não controladores	-	-	(1.062)	(877)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	400.472	600.821	400.472	600.821

As demonstrações financeiras completas, acompanhadas do parecer da KPMG Auditores Independentes., sem ressalvas, datado de 11 de Agosto de 2009, estão publicadas no Diário do Comércio, em São Paulo, nesta mesma data.