

1. BALANÇO EM 30 DE JUNHO DE 2006

(milhões de reais)

Código de Contas	ATIVO	Jun 06			Jun 05	Código de Contas	PASSIVO	Jun 06	
		Ativo Bruto	Amortizações e provisões	Ativo Líquido				Jun 06	Jun 05
10+110+120	1. CAIXA E DISPONIBIL. EM BANCOS CENTRAIS	1.389.909		1.389.909	1.296.776	1. RESPONSABILIDADES PARA COM INST. CRÉD.	102.240	117.088	
111+112+121+125	2. DISPONIBILIDADES EM OUTRAS INST. CRÉDITO	196.503		196.503	44.382	a) A VISTA	95.856	58.287	
20+21+280+281+2880+2881+2882	3. OUTROS CRÉDITOS SOBRE INST. CRÉDITO	1.826.999		1.826.999	1.450.441	b) A PRAZO	6.384	58.801	
+2801-2809-2801-2910-2911						2. RESPONSABILIDADES PARA COM CLIENTES	8.715.551	8.445.826	
22+23+282+283+2882+2883+2882	4. CRÉDITO A CLIENTES	6.749.935	244.061	6.505.874	4.825.504	a) DEPOSITOS A ORDEN	4.833.187	4.241.978	
+2803-29002-2903-2912-2913						b) OUTROS DEPOSITOS	2.937.130	2.099.778	
2400+2400+284+2884+2884+2884+2884+2884	5. OBRIGAÇÕES E OUTROS TÍTULOS DE REND. FIXO	1.145.939		1.145.939	2.169.009	c) OUTRAS RESPONSABILIDADES	1.945.234	2.104.170	
+2401+2401+2401+2401+2401+2401+2401+2401	a) DE EMISSÕES PÚBLICAS	1.031.129		1.031.129	2.032.079	3. RESPONSABIL. REPRESENTADAS POR TÍTULOS	351.693	658.238	
2406+2409+2426+2426+2884+2884	b) OUTRAS	114.810		114.810	137.072	4. OUTROS PASSIVOS	248.899	90.249	
+2884+2884+2884+2884+2884+2884+2884+2884						5. CONTAS INTERNAS E DE REGULATIZAÇÃO	173.515	283.558	
341+343+3497+3497+3521	6. AÇÕES E OUTROS TÍTULOS REND. VARIÁVEL	0	0	0	0	a) PROVISÕES PARA RISCOS E ENCARGOS	305.254	170.197	
	7. IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS	153.429	3.581	149.848	149.848	a) PARA PENALDES DE REFORMA	25.651	17.008	
3000+3010+3020+3030+3030	a) PARTICIPAÇÕES	153.429	3.581	149.848	149.848	b) OUTRAS	278.602	153.189	
30-3000-3010-3020-3030-309	b) OUTRAS					7. EMPRÉSTIMOS SUBORDINADOS			
31+331+3391-381	8. IMOBILIZAÇÕES INCORPÓREAS	75.131	56.937	18.194	28.011	8. CAPITAL SUBSCRITO	321.429	321.429	
32+332+3392-387	9. IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS	709.692	239.050	470.941	382.833	9. PREMIO DE EMISSÃO			
27008+27018	10. CAPITAL SUBSCRITO NÃO REALIZADO				0	10. RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	33.673	33.673	
248	11. TÍTULOS PRÓPRIOS	1.635		1.635	1.635	11. OUTRAS RESERVAS	482.982	449.531	
13+19+27-27008-27008+287+2887+2887+2887-2910-2915-293	12. OUTROS ATIVOS	58.594		58.594	105.276	12. RESULTADOS TRANSITADOS			
51**+53+54+59**+59**	13. CONTAS INTERNAS E DE REGULATIZAÇÃO	208.574		208.574	143.815	13. LUCRO DO EXERCÍCIO	237.775	37.220	
69**	14. PREJUÍZO DO EXERCÍCIO				0				
	Total do Ativo	12.516.641	543.629	11.973.012	10.607.614	Total do Passivo	11.973.013	10.607.614	

Contas de ordem:		Jun-06		Jun-05	
9000+9010	GARANTIAS E AVANÇ.		705.464		282.399
9001+9011	AVANÇ. E DEBITOS				
9100+9110	ATIVOS DADOS EM GARANTIA				
92000+92100	COMPROMISSOS DE OP. DE VENDA COM OPÇÃO REC.		4.735.166		2.805.587
9701+9711	ATIVOS RECEBIDOS EM GARANTIA				
995	RENTAS VINCULADAS DE CONTRATOS LOCAÇÃO FIN.				

2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2006

(milhões de reais)

Código de Contas	DÉBITO	Jun-06		Jun-05		Código de Contas	CRÉDITO	Jun-06	
		Jun-06	Jun-05	Jun-06	Jun-05				
70	1. JUROS E CUSTOS EQUIPARADOS	167.698	109.869			1. JUROS E PROVEITOS EQUIPARADOS	532.893	343.004	
71	2. COMISSÕES	12.618	6.204			a) DE TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO	78.276	103.956	
72	3. CUSTOS EM OPERAÇÕES FINANCEIRAS	37.496.132	10.092.231			b) OUTROS	454.617	237.048	
73	4. CUSTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS	264.311	189.729			2. RENDIMENTO DE TÍTULOS E IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS	0	0	
731+731	a) CUSTOS COM O PESSOAL	125.257	98.692			a) DE IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS	0	0	
732+732	b) SALÁRIOS E VENCIMENTOS	109.868	87.107			b) OUTROS	0	0	
733+732+733	c) PENALDES DE REFORMA E SOBREVIVÊNCIA	14.190	11.223			3. COMISSÕES	121.623	79.354	
734	d) OUTROS ENCARGOS SOCIAIS	1.959	517			4. PROVEITOS EM OPERAÇÕES FINANCEIRAS	37.614.134	10.119.308	
735	e) OUTROS CUSTOS COM INST. CRÉD.	139.054	91.037			a) RELATIVAS A IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS	80.873	39.435	
736	f) OUTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	348	303			b) OUTROS	80.873	39.435	
77	5. IMPOSTOS	350	302			5. OUTROS PROVEITOS E LUCROS	29.916	20.040	
78	6. OUTROS CUSTOS DE EXP. LOCAÇÃO	35.046	29.506						
79	7. DOTAÇÕES PARA AMORTIZAÇÕES	183.517	136.631						
80	8. DOTAÇÕES PARA PROVISÕES								
80A	a) PARA IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS								
80B	b) PARA OUTROS RISCOS								
80C	c) PARA OUTROS RISCOS								
80D	d) PARA OUTROS RISCOS								
80E	e) PARA OUTROS RISCOS								
80F	f) PARA OUTROS RISCOS								
80G	g) PARA OUTROS RISCOS								
80H	h) PARA OUTROS RISCOS								
80I	i) PARA OUTROS RISCOS								
80J	j) PARA OUTROS RISCOS								
80K	k) PARA OUTROS RISCOS								
80L	l) PARA OUTROS RISCOS								
80M	m) PARA OUTROS RISCOS								
80N	n) PARA OUTROS RISCOS								
80O	o) PARA OUTROS RISCOS								
80P	p) PARA OUTROS RISCOS								
80Q	q) PARA OUTROS RISCOS								
80R	r) PARA OUTROS RISCOS								
80S	s) PARA OUTROS RISCOS								
80T	t) PARA OUTROS RISCOS								
80U	u) PARA OUTROS RISCOS								
80V	v) PARA OUTROS RISCOS								
80W	w) PARA OUTROS RISCOS								
80X	x) PARA OUTROS RISCOS								
80Y	y) PARA OUTROS RISCOS								
80Z	z) PARA OUTROS RISCOS								
81	9. IMPOSTOS SOBRE LUCROS DO EXERCÍCIO	237.775	37.226			7. GANHOS EXTRAORDINÁRIOS	24.195	9.632	
82	10. PREJUÍZO DO EXERCÍCIO					8. PREJUÍZO DO EXERCÍCIO			
	Total	38.403.634	10.610.774			Total	38.403.634	10.610.774	

1. BALANÇO EM 30 DE JUNHO DE 2006

(milhões de reais)

Código de Contas	ATIVO	30 de Junho de 2006			Junho de 2005	Código de Contas	PASSIVO	Junho de 2006	
		Ativo Bruto	Amortizações e provisões	Ativo Líquido				Junho de 2006	Junho de 2005
10+110+120	1. CAIXA E DISPONIBILIDADES EM BANCOS CENTRAIS	0		0	0	1. RESPONSABILIDADES COM INST. CRÉDITO			
111+112+121+125	2. DISPONIBILIDADES EM OUTRAS INSTITUIÇÕES CRÉDITO	2.309		2.309	366	a) A VISTA	37.375	343.810	
20+21+280+281+2880+2881+2882	3. OUTROS CRÉDITOS SOBRE INSTITUIÇÕES CRÉDITO					b) A PRAZO SEM PRE-AVISO			
+2801+2809-2801-2910-2911						2. RESPONSABILIDADES COM CLIENTES			
22+23+282+283+2882+2883+2882	4. CRÉDITO A CLIENTES	630.913	15.904	615.009	354.300	a) DEPOSITOS A ORDEN			
+2803-29002-2903-2912-2913						b) OUTROS DEPOSITOS			
2400+2400+284+2884+2884+2884+2884	5. OBRIGAÇÕES E OUTROS TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO					c) OUTRAS RESPONSABILIDADES			
+2401+2401+2401+2401+2401+2401+2401+2401	a) DE EMISSÕES PÚBLICAS					3. RESPONSABILIDADES REPRESENTADAS POR TÍTULOS	521.474	16.881	
2406+2409+2426+2426+2884+2884	b) OUTRAS					4. CONTAS INTERNAS E DE REGULATIZAÇÃO	6.543	9.329	
+2884+2884+2884+2884+2884+2884+2884+2884						5. PREMIO DE EMISSÃO			
341+343+3497+3497+3521	6. AÇÕES E OUTROS TÍTULOS DE RENDIMENTO VARIÁVEL					a) PARA PENALDES DE REFORMA E SOBREVIVÊNCIA	28.445	8.890	
	7. IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS					b) OUTRAS	75.000	75.000	
3000+3010+3020+3030+3030	a) PARTICIPAÇÕES					6. CAPITAL SUBSCRITO			
30-3000-3010-3020-3030-309	b) OUTRAS	2.553	2.553	0	0	7. EMPRÉSTIMOS SUBORDINADOS			
31+331+3391-381	8. IMOBILIZAÇÕES INCORPÓREAS	7.127	855	6.172	5.643	8. RESERVAS DE REAVALIAÇÃO			
32+332+3392-387	9. IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS					a) OUTRAS RESERVAS	711	485	
27008+27018	10. CAPITAL SUBSCRITO NÃO REALIZADO					b) OUTRAS RESERVAS	1.477	151	
248	11. TÍTULOS PRÓPRIOS	38.000		38.000	38.000	12. RESULTADOS TRANSITADOS	11.075	6.229	
13+19+27-27008-27008+287+2887+2887+2887-2910-2915-293	12. OUTROS ATIVOS	54.807	38.000	16.807	58.885	13. LUCRO DO EXERCÍCIO			
51**+53+54+59**+59**	13. CONTAS INTERNAS E DE REGULATIZAÇÃO	3.713		3.713	2.554				
69**	14. PREJUÍZO DO EXERCÍCIO								
	Total do Ativo	738.512	57.412	682.100	459.578	Total do Passivo	682.100	459.578	

2. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2006

(milhões de reais)

Código de Contas	DÉBITO	Junho de 2006		Junho de 2005		Código de Contas	CRÉDITO	Junho de 2006	
		Junho de 2006	Junho de 2005	Junho de 2006	Junho de 2005				
70	1. JUROS E CUSTOS EQUIPARADOS	8.416	12.045			1. JUROS E PROVEITOS EQUIPARADOS			
71	2. COMISSÕES	5.612	972			a) DE TÍTULOS DE RENDIMENTO FIXO			
72	3. CUSTOS EM OPERAÇÕES FINANCEIRAS	35.520	67.346			b) OUTROS	40.467	14.382	
73	4. CUSTOS GERAIS ADMINISTRATIVOS	256	201			2. RENDIMENTO DE TÍTULOS E IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS			
731+731	a) CUSTOS COM O PESSOAL	0	0			a) DE IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS			
732+732	b) SALÁRIOS E VENCIMENTOS	0	0			b) OUTROS	677	1.283	
733+732+733	c) PENALDES DE REFORMA E SOBREVIVÊNCIA	0	0			3. COMISSÕES	37.428	77.866	
734	d) OUTROS ENCARGOS SOCIAIS	0	0			4. PROVEITOS EM OPERAÇÕES FINANCEIRAS			
74	e) OUTROS CUSTOS COM INST. CRÉD.	236	201			a) RELATIVAS A IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS	2.484	17	
77	5. IMPOSTOS	284	30			b) OUTROS	181	0	
78	6. OUTROS CUSTOS DE EXP. LOCAÇÃO	100	100						
79	7. DOTAÇÕES PARA AMORTIZAÇÕES	100	03						
80	8. DOTAÇÕES PARA PROVISÕES								
80A	a) PARA IMOBILIZAÇÕES FINANCEIRAS								
80B	b) PARA OUTROS RISCOS								
80C	c) PARA OUTROS RISCOS								
80D	d) PARA OUTROS RISCOS								
80E	e) PARA OUTROS RISCOS								
80F	f) PARA OUTROS RISCOS								
80G	g) PARA OUTROS RISCOS								
80H	h) PARA OUTROS RISCOS								
80I	i) PARA OUTROS RISCOS								
80J	j) PARA OUTROS RISCOS								
80K	k) PARA OUTROS RISCOS								
80L	l) PARA OUTROS RISCOS								
80M	m) PARA OUTROS RISCOS								