

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010

(Valores em R\$ mil)

ATIVO	Banco		Consolidado		PASSIVO	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010		2011	2010	2011	2010
Circulante	1.918.446	1.465.511	1.928.033	1.478.852	Circulante	1.713.451	1.344.365	1.717.790	1.338.431
Disponibilidades +					Depósitos + Captações				
Aplicações financeiras	702.289	409.956	714.944	420.064	mercado aberto	1.416.909	1.156.601	1.416.464	1.148.279
Operações de créditos e arrendamentos	898.239	784.953	899.571	786.416	Obrigações por empréstimos e repasses	238.601	121.021	238.601	119.260
Outros créditos	317.918	270.602	313.518	272.372	Outras obrigações	57.941	66.743	62.725	70.892
Realizável a longo prazo	478.354	681.517	488.631	685.260	Exigível a longo prazo	317.050	447.250	307.796	447.426
Disponibilidades +					Depósitos + Captações				
Aplicações financeiras	90.036	307.354	98.872	308.511	mercado aberto	238.827	295.673	228.933	295.673
Operações de créditos e arrendamentos	367.966	357.788	369.407	360.374	Obrigações por empréstimos e repasses	71.956	147.080	71.956	147.080
Outros créditos	20.352	16.375	20.352	16.375	Outras obrigações	6.267	4.497	6.907	4.673
Permanente	53.587	52.115	28.808	29.273	Patrimônio líquido	419.886	407.528	419.886	407.528
TOTAL DO ATIVO	<u>2.450.387</u>	<u>2.199.143</u>	<u>2.445.472</u>	<u>2.193.385</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>2.450.387</u>	<u>2.199.143</u>	<u>2.445.472</u>	<u>2.193.385</u>

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011 E 2010

(Valores em R\$ mil)

	Banco		Consolidado	
	2011	2010	2011	2010
Receitas da intermediação financeira	324.582	243.448	325.954	245.713
Despesas da intermediação financeira	(264.766)	(169.692)	(261.706)	(166.258)
Resultado bruto da intermediação financeira	59.816	73.756	64.248	79.455
Outras receitas e despesas operacionais	(28.941)	(22.359)	(32.649)	(26.933)
Despesas de pessoal	(38.094)	(33.925)	(40.223)	(35.899)
Outras despesas gerais e administrativas	(31.977)	(28.485)	(31.349)	(28.108)
Outras receitas / despesas operacionais	41.130	40.051	38.923	37.074
Resultado não operacional	457	1.260	457	1.260
Resultado antes da tributação s/lucro	31.332	52.657	32.056	53.782
Imposto de renda/contribuição social s/lucro	(2.254)	(12.587)	(2.978)	(13.712)
LUCRO / PREJUÍZO LÍQUIDO	<u>29.078</u>	<u>40.070</u>	<u>29.078</u>	<u>40.070</u>

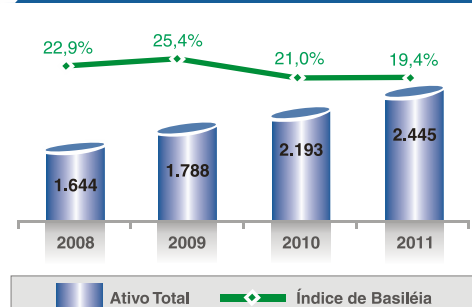
O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

A DIRETORIA

DALMO GOES

Contador - CRC 1SP 144.600/O-2

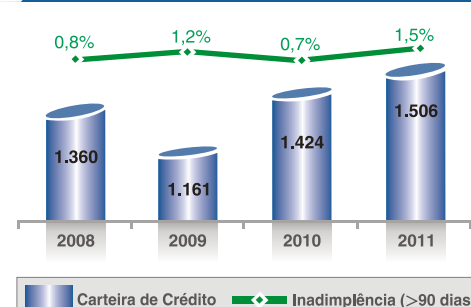
Ativo Total (R\$ MM) & Basileia (%)



Patrimônio Líquido (R\$ MM) & ROAE (%)



Carteira de Crédito (R\$ MM) & Inadimplência (%)



Total de Depósitos (R\$ MM) & Aplicadores (Qtd.)



Moody's Investors Service

Ratings: Global: Ba2
Nacional: A1.br



Rating
A+



Ratings: Global BB-
Nacional: A-



Baixo Risco para
Médio Prazo