

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE AGOSTO DE 2008

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	7.729.860	CIRCULANTE	6.436.035
DISPONIBILIDADES	60.162	DEPÓSITOS	2.016.561
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.208.016	Depósitos à Vista	87.259
Aplicações no Mercado Aberto	1.906.233	Depósitos de Poupança	745.620
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.301.783	Depósitos Interfinanceiros	172.570
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.825.473	Depósitos a Prazo	1.004.274
Carteira Própria	1.495.285	Outros Depósitos	6.838
Vinculados a Compromissos de Recompra	161.955	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	217.005
Vinculados à Prestação de Garantias	168.233	Carteira Própria	161.842
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	283.333	Carteira de Terceiros	55.163
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	28.512	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	26.170
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	26.170
Depósitos no Banco Central	245.760	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.442
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.432	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.090
Repasse Interfinanceiros	781	Transferências Internas de Recursos	352
Correspondentes	848	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	264.314
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.611.005	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.362
Setor Público	88.995	Empréstimos no Exterior	250.952
Setor Privado	1.670.919	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	308.042
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(148.909)	Tesouro Nacional	192
OUTROS CRÉDITOS	725.499	BNDES	194.138
Créditos por Avais e Fianças Honradas	12	CEF	154
Carteira de Câmbio	218.709	FINAME	18.150
Rendas a Receber	23.745	Outras Instituições	95.408
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	15.330
Diversos	482.818	Instrumentos Financeiros Derivativos	15.330
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(76)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	57.172
OUTROS VALORES E BENS	16.372	Repasse do Exterior	57.172
Outros Valores e Bens	8.752	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.527.999
(Provisões para Desvalorizações)	(2.827)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	20.607
Despesas Antecipadas	10.447	Carteira de Câmbio	2.190
		Sociais e Estatutárias	18.692
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.222.884	Fiscais e Previdenciárias	261.339
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.680.097	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.948.806
Carteira Própria	3.680.097	Diversas	1.276.365
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.606	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.853.817
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.478.577
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	690	Depósitos à Vista	36.904
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	32.056	Depósitos a Prazo	1.441.673
Repasse Interfinanceiros	5.860	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	62.251
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.478.224	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	62.251
Setor Público	1.111.188	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	871.120
Setor Privado	2.520.977	Tesouro Nacional	1.163
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(153.941)	BNDES	366.198
OUTROS CRÉDITOS	25.957	CEF	13
Créditos por Avais e Fianças Honradas	12	FINAME	36.282
Diversos	61.056	Outras Instituições	467.464
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(35.111)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.545
PERMANENTE	187.259	Instrumentos Financeiros Derivativos	4.545
INVESTIMENTOS	1.042	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	595.786
Outros Investimentos	5.881	Repasse do Exterior	595.786
(Provisão para Perdas)	(4.839)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.841.538
IMOBILIZADO DE USO	181.367	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.040.176
Imóveis de Uso	117.804	Diversas	801.362
Reavaliações de Imóveis de Uso	119.435	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	73
Outras Imobilizações de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	73
(Depreciações Acumuladas)	(167.500)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.717.784
DIFERIDO	4.850	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.429	De Domiciliados no País	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(5.579)	RESERVAS DE CAPITAL	380
		RESERVAS DE REAVLIAÇÃO	33.750
		RESERVAS DE LUCROS	299.901
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	84.347
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	406
		CONTAS DE RESULTADO	132.294
		RECEITAS OPERACIONAIS	670.636
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(493.862)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	629
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(747)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(21.586)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(8.505)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(14.271)
TOTAL DO ATIVO	15.140.003	TOTAL DO PASSIVO	15.140.003

NOTAS EXPLICATIVAS

1. As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência
2. Os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incidentes sobre os ativos e passivos são apropriados *pro rata* dia.
3. A provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução Nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil.
5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE
O disponível do Fundo, registrado no título Outras Obrigações/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, é remunerado pela taxa extra-mercado.
A provisão para fazer face ao risco de crédito nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:
 - Nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco operacional;
 - Para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, excluindo-se os financiamentos do Programa da Terra e das operações no âmbito do PRONAF (grupos A, B, A/C, Floresta e Semi-árido), o risco de crédito do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682/99. Para fazer face a esse risco o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 753.943 mil, em 31.08.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e Câmbio) - Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo) - Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) -
SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro). **CONTADORA:** Aila Maria Ribeiro de Almeida, - CRC Nº 016318/O-7.
