



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE ABRIL 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	7.634.801	CIRCULANTE	5.063.527
DISPONIBILIDADES	53.086	DEPÓSITOS	1.884.738
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.463.144	Depósitos à Vista	127.404
Aplicações no Mercado Aberto	2.763.609	Depósitos de Poupança	685.792
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	699.535	Depósitos Interfinanceiros	185.813
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.551.676	Depósitos a Prazo	878.404
Carteira Própria	1.257.865	Outros Depósitos	7.325
Vinculados a Compromissos de Recompra	132.150	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	213.005
Vinculados à Prestação de Garantias	161.661	Carteira Própria	132.007
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	267.086	Carteira de Terceiros	80.998
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	36.511	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	25.645
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	25.645
Depósitos no Banco Central	221.413	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.938
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.188	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.650
Repasse Interfinanceiros	816	Transferências Internas de Recursos	288
Correspondentes	1.158	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	291.211
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.349.066	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.772
Setor Público	44.692	Empréstimos no Exterior	277.439
Setor Privado	1.441.166	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	319.189
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(136.792)	Tesouro Nacional	192
OUTROS CRÉDITOS	931.059	BNDES	211.740
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	CEF	191
Carteira de Câmbio	271.406	FINAME	17.775
Rendas a Receber	24.246	Outras Instituições	89.291
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	42.116
Diversos	655.051	Instrumentos Financeiros Derivativos	42.116
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(19.947)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	62.123
OUTROS VALORES E BENS	19.684	Repasse do Exterior	62.123
Outros Valores e Bens	7.829	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.222.562
(Provisões para Desvalorizações)	(2.255)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	24.504
Despesas Antecipadas	14.110	Carteira de Câmbio	7.269
		Sociais e Estatutárias	176
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.123.438	Fiscais e Previdenciárias	512.189
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	60.143	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	537.414
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	60.143	Diversas	1.141.010
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.811.269	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.242.411
Carteira Própria	3.811.269	DEPÓSITOS	1.470.230
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.680	Depósitos a Vista	41.271
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.428.959
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	878	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	71.945
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.272	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	71.945
Repasse Interfinanceiros	6.530	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	841.957
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.183.208	Tesouro Nacional	1.200
Setor Público	1.043.346	BNDES	364.234
Setor Privado	2.301.058	CEF	44
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(161.196)	FINAME	36.264
OUTROS CRÉDITOS	30.138	Outras Instituições	440.215
Créditos por Avais e Fianças Honrados	11	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.769
Diversos	66.645	Instrumentos Financeiros Derivativos	2.769
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(36.518)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	619.349
PERMANENTE	190.268	Repasse do Exterior	619.349
INVESTIMENTOS	1.033	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.236.161
Outros Investimentos	5.872	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	4.399.122
(Provisão para Perdas)	(4.839)	Diversas	837.039
IMOBILIZADO DE USO	184.011	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	104
Imóveis de Uso	116.927	Resultados de Exercícios Futuros	104
Reavaliações de Imóveis de Uso	116.488	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.608.084
Outras Imobilizações de Uso	111.628	CAPITAL	1.299.000
(Depreciações Acumuladas)	(161.032)	De Domiciliados no País	1.298.991
DIFERIDO	5.224	De Domiciliados no Exterior	9
Gastos de Organização e Expansão	10.847	RESERVAS DE CAPITAL	380
(Amortização Acumulada)	(5.623)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	36.925
		RESERVAS DE LUCROS	200.934
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	69.951
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	894
		CONTAS DE RESULTADO	34.381
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.083.340
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.014.615)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	4.025
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.513)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(24.813)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(9.011)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(3.032)
TOTAL DO ATIVO	14.948.507	TOTAL DO PASSIVO	14.948.507

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\$ 732.816 mil, em 30.04.2008.

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