

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Novembro de 2007

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	6.118.320	CIRCULANTE	4.499.343
DISPONIBILIDADES	65.292	DEPÓSITOS	1.814.880
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.471.645	Depósitos à Vista	112.288
Aplicações no Mercado Aberto	3.234.984	Depósitos de Poupança	707.834
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	236.661	Depósitos Interfinanceiros	160.968
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	647.384	Depósitos a Prazo	827.027
Carteira Própria	627.188	Outros Depósitos	6.763
Vinculados à Prestação de Garantias	20.196	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	220.503
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	240.682	Carteira de Terceiros	220.503
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	26.148	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.168
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	23.168
Depósitos no Banco Central	197.801	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.100
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.718	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.917
Repesses Interfinanceiros	8.271	Transferências Internas de Recursos	183
Correspondentes	744	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	253.960
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.356	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.783
Transferências Internas de Recursos	2.356	Empréstimos no Exterior	240.177
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.039.060	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	490.412
Setor Público	10.115	Tesouro Nacional	175
Setor Privado	1.175.559	BNDDES	225.800
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(146.614)	CEF	204
OUTROS CRÉDITOS	631.638	FINAME	19.466
Créditos por Avais e Fianças Honrados	3	Outras Instituições	244.767
Carteira de Câmbio	218.660	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	32.305
Rendas a Receber	24.908	Instrumentos Financeiros Derivativos	32.305
Créditos Específicos	291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	66.367
Diversos	401.660	Repesses do Exterior	66.367
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(13.884)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.594.648
OUTROS VALORES E BENS	20.263	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.422
Outros Valores e Bens	13.897	Carteira de Câmbio	2.469
(Provisões para Desvalorizações)	(6.039)	Sociais e Estatutárias	3.832
Despesas Antecipadas	12.405	Fiscais e Previdenciárias	141.586
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.112.776
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.462.563	Diversas	317.563
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.450.180	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.672.385
Carteira Própria	4.384.577	DEPÓSITOS	1.215.830
Vinculados à Prestação de Garantias	65.603	Depósitos à Vista	46.703
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.087	Depósitos a Prazo	1.169.127
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	69.152
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	30.087	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	69.152
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.759.415	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	676.349
Setor Público	1.063.460	Tesouro Nacional	1.226
Setor Privado	1.818.558	BNDDES	390.996
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(122.603)	CEF	113
OUTROS CRÉDITOS	222.881	FINAME	43.313
Créditos por Avais e Fianças Honrados	38	Outras Instituições	240.701
Diversos	249.649	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	3.696
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.806)	Instrumentos Financeiros Derivativos	3.696
PERMANENTE	194.787	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	619.910
INVESTIMENTOS	936	Repesses do Exterior	619.910
Outros Investimentos	5.675	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.087.448
(Provisão para Perdas)	(4.739)	Fiscais e Previdenciárias	421.546
IMOBILIZADO DE USO	188.483	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.229.453
Imóveis de Uso	115.124	Diversas	1.436.449
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
Outras Imobilizações de Uso	116.064	Resultados de Exercícios Futuros	78
(Depreciações Acumuladas)	(154.333)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.539.610
DIFERIDO	5.368	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.765	De Domiciliados no País	1.298.984
(Amortização Acumulada)	(5.397)	De Domiciliados no Exterior	16
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.042
		RESERVAS DE LUCROS	98.103
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	71.426
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	32.748
		CONTAS DE RESULTADO	64.254
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.330.776
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.204.756)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.244
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.008)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(36.637)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(13.317)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(12.048)
TOTAL DO ATIVO	13.775.670	TOTAL DO PASSIVO	13.775.670

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\$ 635.209 mil, em 30.11.2007.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e de Câmbio) – Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) .

SUPERINTENDENTES: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) – Henrique Silveira Araújo (Jurídico).

CONTADORA: Aila Maria Ribeiro de Almeida, Contadora - CRC Nº 016318/O-7.
