



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO 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	8.161.912	CIRCULANTE	7.135.407
DISPONIBILIDADES	50.731	DEPÓSITOS	2.214.491
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.003.954	Depósitos à Vista	90.650
Aplicações no Mercado Aberto	1.551.821	Depósitos de Poupança	815.361
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.452.133	Depósitos Interfinanceiros	355.118
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.932.485	Depósitos a Prazo	946.491
Carteira Própria	1.470.388	Outros Depósitos	6.871
Vinculados a Compromissos de Recompra	253.662	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	340.143
Vinculados à Prestação de Garantias	173.761	Carteira Própria	253.616
Instrumentos Financeiros Derivativos	34.674	Carteira de Terceiros	86.527
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	173.510	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23.494
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	31.627	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	23.494
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.371
Depósitos no Banco Central	130.431	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.806
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	9.163	Transferências Internas de Recursos	565
Repasse Interfinanceiros	1.130	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	220.513
Correspondentes	1.159	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.615
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	25	Empréstimos no Exterior	205.898
Transferência Interna de Recursos	25	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	316.089
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.967.786	Tesouro Nacional	195
Setor Público	121.507	BNDES	198.331
Setor Privado	2.002.713	CEF	115
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(156.434)	FINAME	16.660
OUTROS CRÉDITOS	1.015.313	Outras Instituições	100.788
Créditos por Avais e Fianças Honrados	13	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.706
Carteira de Câmbio	489.160	Instrumentos Financeiros Derivativos	10.706
Rendas a Receber	23.679	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	89.805
Créditos Específicos	291	Repasse do Exterior	89.805
Diversos	543.035	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.915.795
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(40.865)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	26.131
OUTROS VALORES E BENS	18.108	Carteira de Câmbio	87.414
Outros Valores e Bens	9.278	Sociais e Estatutárias	228
(Provisões para Desvalorizações)	(2.803)	Fiscais e Previdenciárias	341.272
Despesas Antecipadas	11.633	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.120.935
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.707.258	Diversas	1.339.815
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.819.746	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.003.623
Carteira Própria	3.811.993	DEPÓSITOS	1.613.909
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.753	Depósitos a Vista	52.680
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	41.754	Depósitos a Prazo	1.561.229
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	62.534
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	547	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	62.534
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	32.730	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	888.136
Repasse Interfinanceiros	8.477	Tesouro Nacional	1.139
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.795.474	BNDES	343.886
Setor Público	1.322.744	FINAME	27.951
Setor Privado	2.621.499	Outras Instituições	515.160
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(148.769)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.842
OUTROS CRÉDITOS	50.284	Instrumentos Financeiros Derivativos	2.842
Créditos por Avais e Fianças Honrados	10	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	866.569
Diversos	52.913	Repasse do Exterior	866.569
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(2.639)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.569.633
PERMANENTE	185.182	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.754.265
INVESTIMENTOS	1.109	Diversas	815.368
Outros Investimentos	5.948	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	63
(Provisão para Perdas)	(4.839)	Resultados de Exercícios Futuros	63
IMOBILIZADO DE USO	179.407	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.701.245
Imóveis de Uso	118.252	CAPITAL	1.299.000
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	De Domiciliados no País	1.299.000
Outras Imobilizações de Uso	122.191	RESERVAS DE CAPITAL	379
(Depreciações Acumuladas)	(172.664)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	33.141
DIFERIDO	4.666	RESERVAS DE LUCROS	299.901
Gastos de Organização e Expansão	10.427	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	67.809
(Amortização Acumulada)	(5.761)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.015
		CONTAS DE RESULTADO	214.014
		RECEITAS OPERACIONAIS	2.029.130
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.705.189)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	949
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(796)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(60.636)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(36.907)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(12.537)
TOTAL DO ATIVO	16.054.352	TOTAL DO PASSIVO	16.054.352

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 as 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\$ 777.096 mil, em 30.11.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) - 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.
