

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 de Outubro de 2007

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>5.703.532</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.093.543</b>
DISPONIBILIDADES	61.144	DEPÓSITOS	1.624.296
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.311.540	Depósitos à Vista	102.187
Aplicações no Mercado Aberto	2.961.911	Depósitos de Poupança	629.138
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	349.629	Depósitos Interfinanceiros	161.970
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	668.958	Depósitos a Prazo	722.850
Carteira Própria	648.931	Outros Depósitos	8.151
Vinculados à Prestação de Garantias	20.027	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	221.259
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	211.751	Carteira de Terceiros	221.259
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	20.546	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.250
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	16.250
Depósitos no Banco Central	184.544	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.293
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	3.609	Recursos em Trânsito de Terceiros	4.756
Repasse Interfinanceiros	846	Transferências Internas de Recursos	537
Correspondentes	2.206	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	188.277
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>837.668</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.340
Setor Público	41.817	Empréstimos no Exterior	174.937
Setor Privado	942.190	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	375.705
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(146.339)	Tesouro Nacional	189
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>592.878</b>	BNDES	226.761
Créditos por Avais e Fianças Honrados	9	CEF	204
Carteira de Câmbio	187.147	FINAME	19.569
Rendas a Receber	24.560	Outras Instituições	128.982
Créditos Específicos	291	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	37.803
Diversos	395.100	Instrumentos Financeiros Derivativos	37.803
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(14.229)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	62.243
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>19.593</b>	Repasse do Exterior	62.243
Outros Valores e Bens	13.899	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	1.562.417
(Provisões para Desvalorizações)	(6.037)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	18.392
Despesas Antecipadas	11.731	Carteira de Câmbio	18.798
		Sociais e Estatutárias	3.833
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>7.572.910</b>	Fiscais e Previdenciárias	119.897
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.443.225	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.056.310
Carteira Própria	4.378.171	Diversas	345.187
Vinculados à Prestação de Garantias	65.054	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>7.771.252</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	41.120	DEPÓSITOS	1.269.524
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista	45.663
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.000	Depósitos a Prazo	1.223.861
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	29.927	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	69.049
Repasse Interfinanceiros	7.193	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	69.049
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>2.865.926</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	786.234
Setor Público	998.131	Tesouro Nacional	1.242
Setor Privado	1.990.589	BNDES	395.975
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(122.794)	CEF	130
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>222.639</b>	FINAME	43.426
Créditos por Avais e Fianças Honrados	31	Outras Instituições	345.461
Diversos	249.843	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	4.451
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.235)	Instrumentos Financeiros Derivativos	4.451
<b>PERMANENTE</b>	<b>193.007</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	586.782
INVESTIMENTOS	936	Repasse do Exterior	586.782
Outros Investimentos	5.675	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	5.055.212
(Provisão para Perdas)	(4.739)	Fiscais e Previdenciárias	421.128
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>186.911</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.231.316
Imóveis de Uso	114.249	Diversas	1.402.768
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>78</b>
Outras Imobilizações de Uso	113.641	Resultados de Exercícios Futuros	78
(Depreciações Acumuladas)	(152.607)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.554.615</b>
DIFERIDO	5.160	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.430	De Domiciliados no País	1.298.984
(Amortização Acumulada)	(5.270)	De Domiciliados no Exterior	16
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.265
		RESERVAS DE LUCROS	98.103
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	86.432
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	32.524
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>49.961</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.051.275
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(952.486)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.132
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(712)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(28.694)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(10.419)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(10.135)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.469.449</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.469.449</b>

---

## 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\$ 613.652 mil, em 31.10.2007.

---

**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) - Luiz Alberto Cruz de Oliveira (Jurídico).

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

---