

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE OUTUBRO 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	8.092.045	CIRCULANTE	6.137.084
DISPONIBILIDADES	55.874	DEPÓSITOS	1.991.798
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.325.810	Depósitos à Vista	92.656
Aplicações no Mercado Aberto	1.880.474	Depósitos de Poupança	784.537
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.445.336	Depósitos Interfinanceiros	154.569
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.838.864	Depósitos a Prazo	952.856
Carteira Própria	1.484.159	Outros Depósitos	7.180
Vinculados a Compromissos de Recompra	168.460	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	225.045
Vinculados à Prestação de Garantias	172.022	Carteira Própria	168.410
Instrumentos Financeiros Derivativos	14.223	Carteira de Terceiros	56.635
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	208.600	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	24.720
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	25.552	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	24.720
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	10.579
Depósitos no Banco Central	170.691	Recursos em Trânsito de Terceiros	9.470
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	10.609	Transferências Internas de Recursos	1.109
Repasse Interfinanceiros	1.019	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	256.603
Correspondentes	729	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.201
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.727.292	Empréstimos no Exterior	242.402
Setor Público	114.724	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	315.522
Setor Privado	1.776.827	Tesouro Nacional	201
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(164.259)	BNDES	199.031
OUTROS CRÉDITOS	921.458	CEF	132
Créditos por Avais e Fianças Honrados	13	FINAME	16.538
Carteira de Câmbio	386.232	Outras Instituições	99.620
Rendas a Receber	26.089	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.630
Créditos Específicos	291	Instrumentos Financeiros Derivativos	5.630
Diversos	524.307	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	77.707
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(15.474)	Repasse do Exterior	77.707
OUTROS VALORES E BENS	14.147	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.229.480
Outros Valores e Bens	9.226	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	23.462
(Provisões para Desvalorizações)	(2.804)	Carteira de Câmbio	48.175
Despesas Antecipadas	7.725	Sociais e Estatutárias	18.692
		Fiscais e Previdenciárias	294.530
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.533.445	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.539.163
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.790.652	Diversas	1.305.458
Carteira Própria	3.783.423		
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.229	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.807.537
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.874	DEPÓSITOS	1.817.167
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista	47.763
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	711	Depósitos a Prazo	1.769.404
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	32.519	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	62.441
Repasse Interfinanceiros	7.644	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	62.441
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.678.805	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	859.335
Setor Público	1.250.423	Tesouro Nacional	1.163
Setor Privado	2.569.899	BNDES	347.539
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(141.517)	FINAME	27.930
OUTROS CRÉDITOS	23.114	Outras Instituições	482.703
Créditos por Avais e Fianças Honrados	11	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.372
Diversos	53.859	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.372
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(30.756)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	772.123
		Repasse do Exterior	772.123
PERMANENTE	185.903	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.295.099
INVESTIMENTOS	1.071	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.477.243
Outros Investimentos	5.910	Diversas	817.856
(Provisão para Perdas)	(4.839)		
IMOBILIZADO DE USO	180.050	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	49
Imóveis de Uso	118.204	Resultados de Exercícios Futuros	49
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628		
Outras Imobilizações de Uso	121.090	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.694.131
(Depreciações Acumuladas)	(170.872)	CAPITAL	1.299.000
DIFERIDO	4.782	De Domiciliados no País	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.436	RESERVAS DE CAPITAL	380
(Amortização Acumulada)	(5.654)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	33.344
		RESERVAS DE LUCROS	299.901
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	60.694
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	812
		CONTAS DE RESULTADO	172.592
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.561.489
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.305.516)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	825
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(782)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(44.032)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(26.890)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(12.502)
TOTAL DO ATIVO	15.811.393	TOTAL DO PASSIVO	15.811.393

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\$ 766.612 mil, em 31.10.2008.

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.
