

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Setembro 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	5.773.518	CIRCULANTE	3.919.693
DISPONIBILIDADES	56.401	DEPÓSITOS	1.520.716
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.272.121	Depósitos à Vista	73.447
Aplicações no Mercado Aberto	2.928.766	Depósitos de Poupança	591.202
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	343.355	Depósitos Interfinanceiros	190.120
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	661.170	Depósitos a Prazo	659.152
Carteira Própria	641.522	Outros Depósitos	6.795
Vinculados à Prestação de Garantias	19.648	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	222.156
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	218.708	Carteira de Terceiros	222.156
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	23.257	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	17.829
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	17.829
Depósitos no Banco Central	188.102	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.122
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.255	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.665
Repasse Interfinanceiros	887	Transferências Internas de Recursos	1.457
Correspondentes	1.207	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	177.643
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.009.315	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	12.884
Setor Público	41.979	Empréstimos no Exterior	164.759
Setor Privado	1.112.499	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	324.326
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(145.163)	Tesouro Nacional	183
OUTROS CRÉDITOS	536.421	BNDES	230.521
Créditos por Avais e Fianças Honrados	7	CEF	203
Carteira de Câmbio	146.110	FINAME	22.003
Rendas a Receber	24.060	Outras Instituições	71.416
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	29.094
Diversos	383.936	Instrumentos Financeiros Derivativos	29.094
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(17.983)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	59.770
OUTROS VALORES E BENS	19.382	Repasse do Exterior	59.770
Outros Valores e Bens	13.574	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.563.037
(Provisões para Desvalorizações)	(6.032)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	9.993
Despesas Antecipadas	11.840	Carteira de Câmbio	2.267
		Sociais e Estatutárias	10.721
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.319.740	Fiscais e Previdenciárias	111.225
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.403.429	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.100.951
Carteira Própria	4.338.980	Diversas	327.880
Vinculados à Prestação de Garantias	64.449		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.818	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.787.221
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.348.368
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.837	Depósitos a Vista	48.148
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	30.444	Depósitos a Prazo	1.300.220
Repasse Interfinanceiros	7.537	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	68.943
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.648.486	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	68.943
Setor Público	1.011.655	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	843.967
Setor Privado	1.762.177	Tesouro Nacional	1.235
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(125.346)	BNDES	400.712
OUTROS CRÉDITOS	228.007	CEF	148
Créditos por Avais e Fianças Honrados	16	FINAME	50.164
Diversos	255.155	Outras Instituições	391.708
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.164)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.450
		Instrumentos Financeiros Derivativos	2.450
PERMANENTE	193.341	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	611.370
INVESTIMENTOS	927	Repasse do Exterior	611.370
Outros Investimentos	5.666	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.912.123
(Provisão para Perdas)	(4.739)	Fiscais e Previdenciárias	418.012
IMOBILIZADO DE USO	187.093	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.107.244
Imóveis de Uso	114.007	Diversas	1.386.867
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628		
Outras Imobilizações de Uso	112.360	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
(Depreciações Acumuladas)	(150.902)	Resultados de Exercícios Futuros	78
DIFERIDO	5.321		
Gastos de Organização e Expansão	10.560	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.549.488
(Amortização Acumulada)	(5.239)	CAPITAL	1.299.000
		De Domiciliados no País	1.298.984
		De Domiciliados no Exterior	16
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.489
		RESERVAS DE LUCROS	98.102
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	81.305
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	32.301
		CONTAS DE RESULTADO	30.119
		RECEITAS OPERACIONAIS	760.578
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(693.496)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	669
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(703)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(23.607)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(8.560)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(4.762)
TOTAL DO ATIVO	13.286.599	TOTAL DO PASSIVO	13.286.599

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\$ 597.413 mil, em 30.09.2007.

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.
