

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.
