

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Janeiro 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	6.863.319	CIRCULANTE	5.894.702
DISPONIBILIDADES	69.058	DEPÓSITOS	1.804.072
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.839.423	Depósitos à Vista	115.559
Aplicações no Mercado Aberto	3.480.530	Depósitos de Poupança	656.500
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	358.893	Depósitos Interfinanceiros	173.437
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	612.084	Depósitos a Prazo	851.621
Carteira Própria	521.259	Outros Depósitos	6.955
Vinculados à Prestação de Garantias	90.825	CAPTações NO MERCADO ABERTO	218.350
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	234.431	Carteira Própria	143.584
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	19.276	Carteira de Terceiros	74.766
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.058
Depósitos no Banco Central	208.688	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	16.058
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.508	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	23.392
Repasse Interfinanceiros	419	Recursos em Trânsito de Terceiros	22.720
Correspondentes	540	Transferências Internas de Recursos	672
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	25	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	268.409
Transferências Internas de Recursos	25	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	12.393
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.156.483	Empréstimos no Exterior	256.016
Setor Público	44.972	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	309.481
Setor Privado	1.258.938	Tesouro Nacional	176
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(147.427)	BNDES	218.471
OUTROS CRÉDITOS	935.052	CEF	205
Créditos por Avais e Fianças Honrados	13	FINAME	19.365
Carteira de Câmbio	223.897	Outras Instituições	71.264
Rendas a Receber	24.230	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	26.126
Créditos Específicos	291	Instrumentos Financeiros Derivativos	26.126
Diversos	716.851	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	56.771
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(30.230)	Repasse do Exterior	56.771
OUTROS VALORES E BENS	16.763	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.172.043
Outros Valores e Bens	8.636	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	26.256
(Provisões para Desvalorizações)	(3.073)	Carteira de Câmbio	7.682
Despesas Antecipadas	11.200	Sociais e Estatutárias	84.915
		Fiscais e Previdenciárias	566.892
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.380.718	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.454.858
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.543.454	Diversas	1.031.440
Carteira Própria	4.332.649		
Vinculados à Compras de Recompra	143.754	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.924.038
Vinculados à Prestação de Garantias	66.793	DEPÓSITOS	1.417.006
Instrumentos Financeiros Derivativos	258	Depósitos a Vista	46.090
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.318	Depósitos a Prazo	1.370.916
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	71.626
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	2.465	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	71.626
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	30.728	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	872.701
Repasse Interfinanceiros	7.125	Tesouro Nacional	1.219
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.761.232	BNDES	371.655
Setor Público	1.053.622	CEF	80
Setor Privado	1.834.980	FINAME	43.128
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(127.370)	Outras Instituições	456.619
OUTROS CRÉDITOS	35.714	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	614.395
Créditos por Avais e Fianças Honrados	20	Repasse do Exterior	614.395
Diversos	68.283	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.948.310
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(32.589)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.131.725
		Diversas	816.585
PERMANENTE	193.011	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	93
INVESTIMENTOS	944	Resultados de Exercícios Futuros	93
Outros Investimentos	5.783		
(Provisão para Perdas)	(4.839)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.589.049
IMOBILIZADO DE USO	186.834	CAPITAL	1.299.000
Imóveis de Uso	116.002	De Domiciliados no País	1.298.984
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	De Domiciliados no Exterior	16
Outras Imobilizações de Uso	115.200	RESERVAS DE CAPITAL	291
(Depreciações Acumuladas)	(155.996)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	37.595
DIFERIDO	5.233	RESERVAS DE LUCROS	200.934
Gastos de Organização e Expansão	10.803	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	51.005
(Amortização Acumulada)	(5.570)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	224
		CONTAS DE RESULTADO	29.166
		RECEITAS OPERACIONAIS	282.902
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(244.508)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	2.822
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.426)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(8.879)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(3.217)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	1.472
TOTAL DO ATIVO	14.437.048	TOTAL DO PASSIVO	14.437.048

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\$ 657.464 mil, em 31.01.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento e Administrativo) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e de Câmbio) - Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco)

SUPERINTENDENTES: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) – Henrique Silveira Araújo (Jurídico).

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