

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE MARÇO 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	8.066.527	CIRCULANTE	5.369.790
DISPONIBILIDADES	57.562	DEPÓSITOS	1.998.310
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	4.028.065	Depósitos à Vista	155.847
Aplicações no Mercado Aberto	3.648.618	Depósitos de Poupança	685.580
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	379.447	Depósitos Interfinanceiros	190.543
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.550.306	Depósitos a Prazo	959.988
Carteira Própria	1.264.009	Outros Depósitos	6.352
Vinculados a Compromissos de Recompra	126.070	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	263.016
Vinculados à Prestação de Garantias	160.227	Carteira Própria	125.921
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	262.796	Carteira de Terceiros	137.095
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	43.317	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.562
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	34.562
Depósitos no Banco Central	211.815	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.301
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	6.262	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.840
Repasse Interfinanceiros	842	Transferências Internas de Recursos	461
Correspondentes	560	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	290.063
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.265.568	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.312
Setor Público	44.175	Empréstimos no Exterior	276.751
Setor Privado	1.368.748	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	323.629
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(147.355)	Tesouro Nacional	187
OUTROS CRÉDITOS	881.646	BNDES	215.567
Créditos por Avais e Fianças Honrados	11	CEF	195
Carteira de Câmbio	240.515	FINAME	19.554
Rendas a Receber	24.185	Outras Instituições	88.126
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	26.208
Diversos	646.162	Instrumentos Financeiros Derivativos	26.208
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(29.518)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	63.257
OUTROS VALORES E BENS	20.584	Repasse do Exterior	63.257
Outros Valores e Bens	8.620	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.368.444
(Provisões para Desvalorizações)	(3.066)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	25.062
Despesas Antecipadas	15.030	Carteira de Câmbio	15.539
		Sociais e Estatutárias	84.912
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.934.187	Fiscais e Previdenciárias	506.305
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.720.072	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	642.823
Carteira Própria	3.720.072	Diversas	1.093.803
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.597	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.170.725
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.479.033
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.770	Depósitos a Vista	42.784
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.091	Depósitos a Prazo	1.436.249
Repasse Interfinanceiros	6.736	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	71.838
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.143.308	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	71.838
Setor Público	1.068.333	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	851.812
Setor Privado	2.223.832	Tesouro Nacional	1.197
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(148.857)	BNDES	365.586
OUTROS CRÉDITOS	31.210	CEF	56
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	FINAME	43.019
Diversos	66.727	Outras Instituições	441.954
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(35.529)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.777
PERMANENTE	191.605	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.777
INVESTIMENTOS	944	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	648.086
Outros Investimentos	5.783	Repasse do Exterior	648.086
(Provisão para Perdas)	(4.839)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.118.179
IMOBILIZADO DE USO	185.273	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	4.288.140
Imóveis de Uso	116.707	Diversas	830.039
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	109
Outras Imobilizações de Uso	116.287	Resultados de Exercícios Futuros	109
(Depreciações Acumuladas)	(159.349)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.619.782
DIFERIDO	5.388	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	11.076	De Domiciliados no País	1.298.991
(Amortização Acumulada)	(5.688)	De Domiciliados no Exterior	9
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	37.149
		RESERVAS DE LUCROS	200.934
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	81.738
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	670
		CONTAS DE RESULTADO	31.913
		RECEITAS OPERACIONAIS	865.053
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(799.840)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	3.070
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.495)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(22.653)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(8.212)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(4.010)
TOTAL DO ATIVO	15.192.319	TOTAL DO PASSIVO	15.192.319

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\$ 697.980 mil, em 31.03.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo) - Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) - 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.
