

BALANCETE PATRIMONIAL**31 DE MAIO 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	7.738.350	CIRCULANTE	5.019.503
DISPONIBILIDADES	48.797	DEPÓSITOS	1.947.576
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.689.676	Depósitos à Vista	124.501
Aplicações no Mercado Aberto	2.657.650	Depósitos de Poupança	702.278
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.032.026	Depósitos Interfinanceiros	190.468
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.657.989	Depósitos a Prazo	922.978
Carteira Própria	1.355.635	Outros Depósitos	7.351
Vinculados a Compromissos de Recompra	139.038	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	261.279
Vinculados à Prestação de Garantias	163.316	Carteira Própria	138.898
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	265.193	Carteira de Terceiros	122.381
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	29.091	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	31.764
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	31.764
Depósitos no Banco Central	227.455	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	17.902
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.226	Recursos em Trânsito de Terceiros	17.555
Repasse Interfinanceiros	791	Transferências Internas de Recursos	347
Correspondentes	630	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	271.897
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.355.434	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.248
Setor Público	43.556	Empréstimos no Exterior	257.649
Setor Privado	1.450.302	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	318.233
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(138.424)	Tesouro Nacional	187
OUTROS CRÉDITOS	701.538	BNDES	209.222
Créditos por Avais e Fianças Honradas	11	CEF	186
Carteira de Câmbio	246.339	FINAME	17.881
Rendas a Receber	24.226	Outras Instituições	90.757
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	45.178
Diversos	450.136	Instrumentos Financeiros Derivativos	45.178
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(19.465)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	62.044
OUTROS VALORES E BENS	19.723	Repasse do Exterior	62.044
Outros Valores e Bens	7.823	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.063.630
(Provisões para Desvalorizações)	(2.249)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	18.173
Despesas Antecipadas	14.149	Carteira de Câmbio	1.760
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.156.975	Sociais e Estatutárias	151
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.874.134	Fiscais e Previdenciárias	333.251
Carteira Própria	3.874.134	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	547.221
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.660	Diversas	1.163.074
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.390.816
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	883	DEPÓSITOS	1.371.201
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.445	Depósitos a Vista	39.857
Repasse Interfinanceiros	6.332	Depósitos a Prazo	1.331.344
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.216.654	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	72.056
Setor Público	1.039.855	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	72.056
Setor Privado	2.342.350	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	847.823
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(165.551)	Tesouro Nacional	1.177
OUTROS CRÉDITOS	27.527	BNDES	360.597
Créditos por Avais e Fianças Honradas	12	CEF	32
Diversos	66.514	FINAME	36.180
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(38.999)	Outras Instituições	449.837
PERMANENTE	189.650	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.740
INVESTIMENTOS	1.033	Instrumentos Financeiros Derivativos	4.740
Outros Investimentos	5.872	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	603.234
(Provisão para Perdas)	(4.839)	Repasse do Exterior	603.234
IMOBILIZADO DE USO	183.517	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.491.762
Imóveis de Uso	117.068	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	4.647.771
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Diversas	843.991
Outras Imobilizações de Uso	117.652	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	22
(Depreciações Acumuladas)	(162.831)	Resultados de Exercícios Futuros	22
DIFERIDO	5.100	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.621.093
Gastos de Organização e Expansão	10.750	CAPITAL	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(5.650)	De Domiciliados no País	1.298.991
		De Domiciliados no Exterior	9
		RESERVAS DE CAPITAL	380
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	34.359
		RESERVAS DE LUCROS	200.934
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	85.324
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.096
		CONTAS DE RESULTADO	53.541
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.346.211
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.250.319)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	4.185
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.562)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(29.237)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(11.704)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(4.033)
TOTAL DO ATIVO	15.084.975	TOTAL DO PASSIVO	15.084.975

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\$ 740.719 mil, em 31.05.2008.

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)
SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro). **CONTADORA:** Aila Maria Ribeiro de Almeida, Contadora - CRC Nº 016318/O-7.
