

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE JULHO 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	7.920.073	CIRCULANTE	6.512.828
DISPONIBILIDADES	60.432	DEPÓSITOS	1.988.873
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.709.337	Depósitos à Vista	96.397
Aplicações no Mercado Aberto	2.423.895	Depósitos de Poupança	731.921
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.285.442	Depósitos Interfinanceiros	172.349
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.672.578	Depósitos a Prazo	981.630
Carteira Própria	1.345.709	Outros Depósitos	6.576
Vinculados a Compromissos de Recompra	160.322	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	223.148
Vinculados à Prestação de Garantias	166.547	Carteira Própria	160.194
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	293.873	Carteira de Terceiros	62.954
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	20.959	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.401
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	20.401
Depósitos no Banco Central	263.462	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.652
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.410	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.679
Repasse Interfinanceiros	373	Transferências Internas de Recursos	973
Correspondentes	1.669	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	238.831
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.470.460	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	12.904
Setor Público	42.722	Empréstimos no Exterior	225.927
Setor Privado	1.581.931	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	316.640
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(154.193)	Tesouro Nacional	186
OUTROS CRÉDITOS	696.624	BNDES	204.469
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	CEF	165
Carteira de Câmbio	204.149	FINAME	17.960
Rendas a Receber	24.294	Outras Instituições	93.860
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	15.207
Diversos	467.920	Instrumentos Financeiros Derivativos	15.207
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(42)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	53.229
OUTROS VALORES E BENS	16.769	Repasse do Exterior	53.229
Outros Valores e Bens	7.973	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.653.847
(Provisões para Desvalorizações)	(2.229)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.036
Despesas Antecipadas	11.025	Carteira de Câmbio	9.074
		Sociais e Estatutárias	125.935
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.061.126	Fiscais e Previdenciárias	254.731
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.641.693	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.010.171
Carteira Própria	3.641.693	Diversas	1.237.900
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.509	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.826.856
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	690	DEPÓSITOS	1.405.431
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.851	Depósitos a Vista	38.320
Repasse Interfinanceiros	5.968	Depósitos a Prazo	1.367.111
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.354.704	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	74.576
Setor Público	1.046.448	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	74.576
Setor Privado	2.453.418	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	862.419
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(145.162)	Tesouro Nacional	1.186
OUTROS CRÉDITOS	26.220	BNDES	357.089
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	CEF	19
Diversos	60.685	FINAME	36.198
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(34.477)	Outras Instituições	467.927
PERMANENTE	188.207	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.248
INVESTIMENTOS	1.042	Instrumentos Financeiros Derivativos	2.248
Outros Investimentos	5.881	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	574.980
(Provisão para Perdas)	(4.839)	Repasse do Exterior	574.980
IMOBILIZADO DE USO	182.339	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.907.202
Imóveis de Uso	117.606	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.108.368
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Diversas	798.834
Outras Imobilizações de Uso	118.607	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	59
(Depreciações Acumuladas)	(165.502)	Resultados de Exercícios Futuros	59
DIFERIDO	4.826	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.726.624
Gastos de Organização e Expansão	10.420	CAPITAL	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(5.594)	De Domiciliados no País	1.299.000
		RESERVAS DE CAPITAL	380
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	33.953
		RESERVAS DE LUCROS	299.901
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	93.187
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	203
		CONTAS DE RESULTADO	103.039
		RECEITAS OPERACIONAIS	375.264
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(240.000)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	392
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(66)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(11.791)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(5.455)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(15.305)
TOTAL DO ATIVO	15.169.406	TOTAL DO PASSIVO	15.169.406

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\$ 744.858 mil, em 31.07.2008.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) - Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e Câmbio) - Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo) - Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) - Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) -
SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro). **CONTADORA:** Aila Maria Ribeiro de Almeida - CRC Nº 016318/O-7.
