

BALANCETE PATRIMONIAL**30 DE SETEMBRO 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	7.965.476	CIRCULANTE	5.998.685
DISPONIBILIDADES	62.387	DEPÓSITOS	2.001.076
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.364.258	Depósitos à Vista	89.250
Aplicações no Mercado Aberto	2.106.066	Depósitos de Poupança	731.334
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.258.192	Depósitos Interfinanceiros	145.349
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.832.849	Depósitos a Prazo	1.023.542
Carteira Própria	1.507.722	Outros Depósitos	11.601
Vinculados a Compromissos de Recompra	154.562	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	204.686
Vinculados à Prestação de Garantias	170.046	Carteira Própria	154.490
Instrumentos Financeiros Derivativos	519	Carteira de Terceiros	50.196
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	200.209	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.102
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	32.229	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	29.102
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.632
Depósitos no Banco Central	158.508	Recursos em Trânsito de Terceiros	3.746
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.550	Transferências Internas de Recursos	886
Repases Interfinanceiros	918	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	311.676
Correspondentes	1.004	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.774
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.665.770	Empréstimos no Exterior	297.902
Setor Público	93.172	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	317.793
Setor Privado	1.733.054	Tesouro Nacional	196
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(160.456)	BNDES	201.134
OUTROS CRÉDITOS	824.655	CEF	143
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	FINAME	18.196
Carteira de Câmbio	312.274	Outras Instituições	98.124
Rendas a Receber	23.781	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	9.928
Créditos Específicos	291	Instrumentos Financeiros Derivativos	9.928
Diversos	494.169	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	67.425
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.872)	Repases do Exterior	67.425
OUTROS VALORES E BENS	15.348	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.052.367
Outros Valores e Bens	8.793	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	19.059
(Provisões para Desvalorizações)	(2.818)	Carteira de Câmbio	3.224
Despesas Antecipadas	9.373	Sociais e Estatutárias	18.692
		Fiscais e Previdenciárias	271.041
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.444.808	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.440.735
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.745.240	Diversas	1.299.616
Carteira Própria	3.742.339	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.758.451
Instrumentos Financeiros Derivativos	2.901	DEPÓSITOS	1.647.936
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.875	Depósitos a Vista	43.224
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.604.712
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	708	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	62.344
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	32.277	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	62.344
Repases Interfinanceiros	6.890	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	872.287
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.624.277	Tesouro Nacional	1.161
Setor Público	1.199.536	BNDES	351.964
Setor Privado	2.567.320	CEF	7
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(142.579)	FINAME	36.119
OUTROS CRÉDITOS	35.416	Outras Instituições	483.036
Créditos por Avais e Fianças Honrados	12	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.575
Diversos	66.250	Instrumentos Financeiros Derivativos	4.575
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(30.846)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	697.999
PERMANENTE	186.096	Repases do Exterior	697.999
INVESTIMENTOS	1.046	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.473.310
Outros Investimentos	5.885	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.663.833
(Provisão para Perdas)	(4.839)	Diversas	809.477
IMOBILIZADO DE USO	180.356	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	66
Imóveis de Uso	117.845	Resultados de Exercícios Futuros	66
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.706.786
Outras Imobilizações de Uso	120.085	CAPITAL	1.299.000
(Depreciações Acumuladas)	(169.202)	De Domiciliados no País	1.299.000
DIFERIDO	4.694	RESERVAS DE CAPITAL	379
Gastos de Organização e Expansão	10.275	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	33.547
(Amortização Acumulada)	(5.581)	RESERVAS DE LUCROS	299.901
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	73.350
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	609
		CONTAS DE RESULTADO	132.392
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.115.286
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(921.265)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	715
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(770)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(27.806)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(17.048)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(16.720)
TOTAL DO ATIVO	15.596.380	TOTAL DO PASSIVO	15.596.380

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 as 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\$ 760.198 mil, em 30.09.2008.

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.
