

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Outubro de 2007

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	5.703.532	CIRCULANTE	4.093.543
DISPONIBILIDADES	61.144	DEPÓSITOS	1.624.296
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.311.540	Depósitos à Vista	102.187
Aplicações no Mercado Aberto	2.961.911	Depósitos de Poupança	629.138
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	349.629	Depósitos Interfinanceiros	161.970
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	668.958	Depósitos a Prazo	722.850
Carteira Própria	648.931	Outros Depósitos	8.151
Vinculados à Prestação de Garantias	20.027	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	221.259
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	211.751	Carteira de Terceiros	221.259
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	20.546	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	16.250
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	16.250
Depósitos no Banco Central	184.544	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.293
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	3.609	Recursos em Trânsito de Terceiros	4.756
Repasse Interfinanceiros	846	Transferências Internas de Recursos	537
Correspondentes	2.206	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	188.277
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	837.668	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.340
Setor Público	41.817	Empréstimos no Exterior	174.937
Setor Privado	942.190	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	375.705
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(146.339)	Tesouro Nacional	189
OUTROS CRÉDITOS	592.878	BNDES	226.761
Créditos por Avais e Fianças Honrados	9	CEF	204
Carteira de Câmbio	187.147	FINAME	19.569
Rendas a Receber	24.560	Outras Instituições	128.982
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	37.803
Diversos	395.100	Instrumentos Financeiros Derivativos	37.803
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(14.229)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	62.243
OUTROS VALORES E BENS	19.593	Repasse do Exterior	62.243
Outros Valores e Bens	13.899	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.562.417
(Provisões para Desvalorizações)	(6.037)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	18.392
Despesas Antecipadas	11.731	Carteira de Câmbio	18.798
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.572.910	Sociais e Estatutárias	3.833
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.443.225	Fiscais e Previdenciárias	119.897
Carteira Própria	4.378.171	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.056.310
Vinculados à Prestação de Garantias	65.054	Diversas	345.187
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	41.120	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.771.252
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.269.524
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.000	Depósitos a Vista	45.663
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	29.927	Depósitos a Prazo	1.223.861
Repasse Interfinanceiros	7.193	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	69.049
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.865.926	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	69.049
Setor Público	998.131	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	786.234
Setor Privado	1.990.589	Tesouro Nacional	1.242
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(122.794)	BNDES	395.975
OUTROS CRÉDITOS	222.639	CEF	130
Créditos por Avais e Fianças Honrados	31	FINAME	43.426
Diversos	249.843	Outras Instituições	345.461
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.235)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	4.451
PERMANENTE	193.007	Instrumentos Financeiros Derivativos	4.451
INVESTIMENTOS	936	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	586.782
Outros Investimentos	5.675	Repasse do Exterior	586.782
(Provisão para Perdas)	(4.739)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.055.212
IMOBILIZADO DE USO	186.911	Fiscais e Previdenciárias	421.128
Imóveis de Uso	114.249	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.231.316
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Diversas	1.402.768
Outras Imobilizações de Uso	113.641	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
(Depreciações Acumuladas)	(152.607)	Resultados de Exercícios Futuros	78
DIFERIDO	5.160	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.554.615
Gastos de Organização e Expansão	10.430	CAPITAL	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(5.270)	De Domiciliados no País	1.298.984
		De Domiciliados no Exterior	16
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.265
		RESERVAS DE LUCROS	98.103
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	86.432
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	32.524
		CONTAS DE RESULTADO	49.961
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.051.275
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(952.486)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.132
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(712)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(28.694)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(10.419)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(10.135)
TOTAL DO ATIVO	13.469.449	TOTAL DO PASSIVO	13.469.449

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\$ 613.652 mil, em 31.10.2007.

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

SUPERINTENDENTES: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro) - Luiz Alberto Cruz de Oliveira (Jurídico).

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