

**BALANÇO DE PUBLICAÇÃO**

EXERCÍCIO 2003

EM MIL R\$

AV.TANCREDO NEVES,776  
FONE 341-2322 C.P. 347  
CEP 41.823-900-SALVADOR-BA  
END.TELEGR. DESENBANCO  
CARTA PATENTE I-331

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<b>ATIVO</b>		
-----		
<b>CIRCULANTE</b>	265.173	203.785
DISPONIBILIDADES	669	192
APLICAÇÕES INTERF.DE LIQUIDEZ	10.215	33.534
Aplicações no Mercado Aberto	10.215	33.534
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	0	0
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	184.058	111.614
Carteira Própria	184.092	111.614
Provisão P/Desvalorização de Títulos	(34)	0
Vinculados a Prestação de Garantias	0	0
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	0	0
Créditos Vinculados	0	0
Convênios	0	0
Repasses Interfinanceiros	0	0
OPERAÇÕES DE CREDITO	66.547	55.829
Operações de Créditos		
Setor Publico	1.729	196
Setor Privado	71.872	59.362
Operações de Credito em Atraso		
Setor Publico	0	0
Setor Privado	0	0
(Provisão p/ Cred.de Liq. Duvidosa)	(7.054)	(3.729)
OUTROS CRÉDITOS	3.424	2.380
Creditos por Avais e Fianças Honradas	0	0
Rendas a Receber	1.167	995
Créditos Específicos	0	5
Diversos	2.273	1.380
(Provisão p/outros Créditos )	(16)	0
OUTROS VALORES E BENS	260	236
Outros Valores e Bens	123	124
Despesas Antecipadas	137	112

**BALANÇO DE PUBLICAÇÃO**

EXERCÍCIO 2003

EM MIL R\$

AV.TANCREDO NEVES,776  
FONE 341-2322 C.P. 347  
CEP 41.823-900-SALVADOR-BA  
END.TELEGR. DESENBANCO  
CARTA PATENTE I-331

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	338.956	390.509
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	102.029	127.191
Vinculado ao Banco Central	0	0
Cateira Própria	103.040	133.273
Provisão p/Desvalorização de Títulos	(1.011)	(6.082)
OPERAÇÕES DE CREDITO	232.273	258.977
Operações de Credito		
Setor Publico	11.949	1.308
Setor Privado	289.700	316.787
Operações de Crédito de Liquidação duvidosa		
Setor Privado	0	0
(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa)	(69.376)	(59.118)
OUTROS CRÉDITOS	4.638	4.227
Créditos por Avais e Fianças Honrados	0	0
Créditos Específicos	0	0
Diversos	4.638	4.227
OUTROS VALORES E BENS	16	114
Investimentos Temporários	2.251	2.251
(Provisão para Perdas)	(2.251)	(2.251)
Outros Valores e Bens	248	248
(Provisões p/ Desvalorizações)	(232)	(134)
<b>PERMANENTE</b>	4.228	4.274
INVESTIMENTOS	109	145
Outros Investimentos	606	606
(Provisão para Perdas)	(497)	(461)
IMOBILIZADO DE USO	4.119	4.129
Imóveis de Uso	11.232	11.232
Outras Imobilizações de Uso	4.376	5.789
Depreciações Acumuladas	(11.489)	(12.892)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>608.357</u></b>	<b><u>598.568</u></b>

**BALANÇO DE PUBLICAÇÃO**

EXERCÍCIO 2003

EM MIL R\$

AV.TANCREDO NEVES,776  
FONE 341-2322 C.P. 347  
CEP 41.823-900-SALVADOR-BA  
END.TELEGR. DESENBANCO  
CARTA PATENTE I-331

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>		
DEPÓSITOS	68.783	74.850
Depósitos a Vista	0	0
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	53.608	68.104
Tesouro Nacional	34	25
BNDES	48.785	60.335
FINAME	4.168	6.899
Finep	0	250
Outras Instituições	621	595
OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.175	6.746
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	0	1
Sociais e Estatutárias	7.684	2.198
Fiscais e Previdenciárias	896	748
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	46	54
Diversas	6.549	3.745
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>308.546</b>	<b>311.032</b>
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	285.685	299.914
Tesouro Nacional	68	76
BNDES	204.636	220.826
FINAME	10.512	11.915
Finep	0	0
Outras Instituições	70.469	67.097
OUTRAS OBRIGAÇÕES	22.861	11.118
Fiscais e Previdenciárias	6.242	5.003
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	0	0
Diversas	16.619	6.115
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	0	0

**BALANÇO DE PUBLICAÇÃO**

EXERCÍCIO 2003

EM MIL R\$

AV.TANCREDO NEVES,776  
FONE 341-2322 C.P. 347  
CEP 41.823-900-SALVADOR-BA  
END.TELEGR. DESENBANCO  
CARTA PATENTE I-331

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Resultado de Exercícios Futuros	0	0
<b>PATRIMÔNIO LIQUIDO</b>	<b>231.028</b>	<b>212.686</b>
Capital	200.667	200.667
Reservas de Capital	0	0
Reservas de Reavaliação	1.501	1.705
Reservas de Lucros	20.323	2.928
Lucros Acumulados	8.537	7.386
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>608.357</b>	<b>598.568</b>

Salvador, 26 de janeiro de 2004