



KPMG Auditores Independentes
Rua João Marcatto, 260 - conj. 402/403
89251-670 Jaraguá do Sul, SC - Brasil
Caixa Postal 1379
89251-971 Jaraguá do Sul, SC - Brasil

Central Tel 55 (47) 2107-7800
Fax 55 (47) 2107-7815
Internet www.kpmg.com.br

LAUDO DE AVALIAÇÃO

Ao
Conselho de Administração e aos Acionistas do
Banco do Estado de Santa Catarina S.A.
Florianópolis - SC

Dados da firma de auditoria

1. KPMG Auditores Independentes, sociedade estabelecida na cidade de Jaraguá do Sul, SC, à Rua João Marcatto, 260, 4º andar, devidamente inscrita no CNPJ sob o nº 57.755.217/0013-62 e no CRC-SP sob o nº 2SP014428/O-6, neste ato representada pelo seu sócio infra assinado Carlos Eduardo Munhoz, brasileiro, casado, contador, inscrito no CPF sob o nº 012.345.888-97, portador da carteira de identidade do Conselho Regional de Contabilidade CRC-SP sob o nº 1SP138600/O-7, nomeado perito pelo Banco do Estado de Santa Catarina S.A. ("Banco"), com sede na Praça XV de Novembro, 329, Florianópolis, SC, devidamente inscrito no CNPJ/MF, sob o nº 83.876.003/0001-10, para proceder à avaliação do patrimônio líquido contábil em 30 de junho de 2008, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil anteriormente à promulgação da Lei nº 11.638/07, apresenta a seguir o resultado de seus trabalhos.

Objetivo da avaliação

2. A avaliação do patrimônio líquido contábil em 30 de junho de 2008 do Banco do Estado de Santa Catarina S.A. tem por objetivo exclusivo fazer parte do processo de incorporação integral do patrimônio líquido do Banco pelo Banco do Brasil S.A. e não deve ser utilizado para outros fins.

Alcance dos trabalhos

3. O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil está sendo emitido em conexão com o exame de auditoria do balanço patrimonial levantado em 30 de junho de 2008, elaborado sob a responsabilidade da administração do Banco.
4. Nosso exame foi conduzido de acordo com as Normas de Auditoria Independente das Demonstrações Financeiras aplicáveis no Brasil, e compreendeu, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos do Banco; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que dão suporte aos valores apresentados; e (c) a avaliação das práticas e estimativas contábeis representativas adotadas pela administração do Banco.

Conclusão

5. Com base nos trabalhos efetuados, concluímos que o valor dos bens, dos direitos e das obrigações que integram o patrimônio líquido contábil do Banco do Estado de Santa Catarina S.A., conforme balanço patrimonial em 30 de junho de 2008, resumido no Anexo, é de R\$ 212.960.185,08 (duzentos e doze milhões, novecentos e sessenta mil, cento e oitenta e cinco reais e oito centavos) e está registrado nos livros da contabilidade, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil anteriormente à promulgação da Lei nº 11.638/07.
6. Sem ressaltar o valor do patrimônio líquido referido no parágrafo 5, informamos que em 28 de dezembro de 2007 foi promulgada a Lei nº 11.638, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2008. Essa Lei alterou, revogou e introduziu novos dispositivos à Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) e provocou mudanças nas práticas contábeis adotadas no Brasil. Embora a referida Lei já tenha entrado em vigor, algumas alterações por ela introduzidas dependem de normatização por parte do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil para serem integralmente aplicadas pelas instituições por eles reguladas. Dessa forma, nessa fase de transição, o Banco Central do Brasil, por meio do Comunicado nº 16.669, de 20 de março de 2008, permitiu a não-aplicação das disposições da Lei nº 11.638/07 na preparação, em 2008, das demonstrações financeiras intermediárias. Assim, o patrimônio líquido contábil referido no parágrafo 1 foi levantado de acordo com instruções específicas do Banco Central do Brasil e não contemplam as modificações nas práticas contábeis introduzidas pela Lei nº 11.638/07.
7. Em atendimento aos requisitos da Comissão de Valores Mobiliários, informamos que:
 - (a) de acordo com as normas profissionais estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, não temos conhecimento de conflito de interesse, direto ou indireto, tampouco de qualquer outra circunstância que represente conflito de interesse em relação aos serviços que foram por nós prestados e que estão acima descritos; e
 - (b) não temos conhecimento de nenhuma ação do controlador ou dos administradores do Banco com objetivo de direcionar, limitar, dificultar ou praticar quaisquer atos que tenham ou possam ter comprometido o acesso, a utilização ou o conhecimento de informações, bens, documentos ou metodologias de trabalho relevantes para a qualidade das respectivas conclusões.

Curitiba, 9 de setembro de 2008

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6-F-SC



Carlos Eduardo Munhoz
Contador CRC 1SP138600/O-7-S-SC

**ANEXO AO LAUDO DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL DO
BANCO DO ESTADO DE SANTA CATARINA
DEMONSTRATIVO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO ANTES DA INCORPORAÇÃO
DATA-BASE DE 30 DE JUNHO DE 2008**

A - Ativo	R\$
Disponibilidades	66.774.756,38
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.487.521.556,60
Títulos e valores mobiliários	1.667.783.624,66
Relações interfinanceiras e interdependências	290.454.686,33
Operações de crédito	598.806.698,59
Outros créditos	202.347.043,53
Outros valores e bens	6.783.307,08
Ativo permanente	<u>92.623.800,70</u>
Total do ativo	<u><u>4.413.095.473,87</u></u>
 B - Passivo	
Depósitos	2.366.627.373,66
Captações no mercado aberto	1.275.174.379,91
Relações interfinanceiras e interdependências	104.407.003,12
Obrigações por empréstimos e repasses - no país e no exterior	43.250.494,77
Outras obrigações	<u>410.676.037,33</u>
Total do passivo	<u><u>4.200.135.288,79</u></u>
 C - Patrimônio líquido contábil (A-B)	 <u><u>212.960.185,08</u></u>