

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Março 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	4.491.416	CIRCULANTE	4.616.930
DISPONIBILIDADES	50.744	DEPÓSITOS	1.428.626
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	878.040	Depósitos à Vista	71.134
Aplicações no Mercado Aberto	765.184	Depósitos de Poupança	527.240
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	112.856	Depósitos Interfinanceiros	168.966
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.952.054	Depósitos a Prazo	650.343
Carteira Própria	1.835.884	Outros Depósitos	10.943
Vinculados a Compromissos de Recompra	98.361	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	228.026
Vinculados à Prestação de Garantias	17.809	Carteira Própria	98.309
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	173.532	Carteira de Terceiros	129.717
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	19.333	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	18.926
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	18.926
Depósitos no Banco Central	147.518	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	4.933
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.554	Recursos em Trânsito de Terceiros	4.787
Repasse Interfinanceiros	512	Transferências Internas de Recursos	146
Correspondentes	615	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	202.108
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	86	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.324
Recursos em Trânsito de Terceiros	86	Empréstimos no Exterior	192.784
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	878.462	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	533.330
Setor Público	15.365	Tesouro Nacional	183
Setor Privado	976.303	Banco do Brasil	3
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(113.206)	BNDES	240.252
OUTROS CRÉDITOS	540.606	CEF	261
Créditos por Avais e Fianças Honrados	8	FINAME	24.597
Carteira de Câmbio	183.909	Outras Instituições	268.034
Rendas a Receber	24.124	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	68.544
Créditos Específicos	291	Repasse do Exterior	68.544
Diversos	337.590	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	8.163
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.316)	Instrumentos Financeiros Derivativos	8.163
OUTROS VALORES E BENS	17.892	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.124.274
Outros Valores e Bens	12.280	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	9.324
(Provisões para Desvalorizações)	(5.452)	Carteira de Câmbio	3.069
Despesas Antecipadas	11.064	Sociais e Estatutárias	95.177
		Fiscais e Previdenciárias	90.027
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.657.848
		Diversas	268.829
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.778.542	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.333.598
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.842.404	DEPÓSITOS	1.185.259
Carteira Própria	4.781.485	Depósitos a Vista	57.707
Vinculados à Prestação de Garantias	60.919	Depósitos a Prazo	1.127.552
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.442	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.358
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.358
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	706	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	682.930
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	27.292	Tesouro Nacional	1.284
Repasse Interfinanceiros	9.444	BNDES	448.314
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.652.552	CEF	248
Setor Público	1.076.962	FINAME	58.482
Setor Privado	1.750.871	Outras Instituições	174.602
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(175.281)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	656.466
OUTROS CRÉDITOS	246.144	Repasse do Exterior	656.466
Créditos por Avais e Fianças Honrados	22	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.186
Diversos	271.564	Instrumentos Financeiros Derivativos	5.186
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(25.442)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.723.399
PERMANENTE	185.135	Fiscais e Previdenciárias	393.343
INVESTIMENTOS	622	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.067.203
Outros Investimentos	8.761	Diversas	1.262.853
(Provisão para Perdas)	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	77
IMOBILIZADO DE USO	178.880	Resultados de Exercícios Futuros	77
Imóveis de Uso	110.358	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.487.852
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	CAPITAL	1.299.000
Outras imobilizações de Uso	100.522	De Domiciliados no País	1.298.965
(Depreciações Acumuladas)	(143.628)	De Domiciliados no Exterior	35
DIFERIDO	5.633	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	39.829
Gastos de Organização e Expansão	10.454	RESERVAS DE LUCROS	94.278
(Amortização Acumulada)	(4.821)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	54.075
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	670
		CONTAS DE RESULTADO	16.636
		RECEITAS OPERACIONAIS	658.905
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(618.148)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	400
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(118)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(11.127)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(4.062)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(9.214)
TOTAL DO ATIVO	12.455.093	TOTAL DO PASSIVO	12.455.093

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\$ 525.276 mil, em 31.03.2007.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) - Augusto Bezerra Cavalcanti Neto (Diretor de Controle e Risco) - Francisco de Assis Germano Arruda (Diretor de Negócios) - Luiz Ethewaldo de Albuquerque Guimarães (Diretor Financeiro e de Câmbio) – Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) - Victor Samuel Cavalcante da Ponte (Diretor Administrativo).

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.
