

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Janeiro 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	4.520.526	CIRCULANTE	4.581.840
DISPONIBILIDADES	58.198	DEPÓSITOS	1.438.723
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.033.360	Depósitos à Vista	61.357
Aplicações no Mercado Aberto	903.686	Depósitos de Poupança	532.056
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	129.674	Depósitos Interfinanceiros	246.969
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.942.433	Depósitos a Prazo	590.981
Carteira Própria	1.921.722	Outros Depósitos	7.360
Vinculados à Prestação de Garantias	20.711	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	236.553
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	172.158	Carteira de Terceiros	236.553
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	16.134	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14.264
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	14.264
Depósitos no Banco Central	149.054	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	16.730
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.613	Recursos em Trânsito de Terceiros	16.388
Repasse Interfinanceiros	247	Transferências Internas de Recursos	342
Correspondentes	1.110	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	221.027
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	715.524	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.379
Setor Público	15.550	Empréstimos no Exterior	212.648
Setor Privado	828.672	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	524.327
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(128.698)	Tesouro Nacional	172
OUTROS CRÉDITOS	584.518	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	1	BNDES	240.613
Carteira de Câmbio	191.963	CEF	280
Rendas a Receber	23.774	FINAME	24.494
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	258.765
Diversos	385.220	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	58.368
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(16.731)	Repasse do Exterior	58.368
OUTROS VALORES E BENS	14.335	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.071.848
Outros Valores e Bens	12.209	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.450
(Provisões para Desvalorizações)	(5.433)	Carteira de Câmbio	3.235
Despesas Antecipadas	7.559	Sociais e Estatutárias	95.184
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.892.269	Fiscais e Previdenciárias	148.274
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.780.999	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.549.081
Carteira Própria	4.721.237	Diversas	259.624
Vinculados à Prestação de Garantias	59.762	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.487.591
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.262	DEPÓSITOS	1.242.827
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista	63.965
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	471	Depósitos a Prazo	1.178.862
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	23.848	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.132
Repasse Interfinanceiros	9.943	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.132
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.844.404	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	707.833
Setor Público	1.096.322	Tesouro Nacional	1.310
Setor Privado	1.915.536	BNDES	465.166
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(167.454)	CEF	280
OUTROS CRÉDITOS	232.604	FINAME	59.301
Créditos por Avais e Fianças Honrados	21	Outras Instituições	181.776
Diversos	261.218	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.865
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(28.635)	Instrumentos Financeiros Derivativo:	5.865
PERMANENTE	184.480	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	671.350
INVESTIMENTOS	610	Repasse do Exterior	671.350
Outros Investimentos	8.749	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.779.584
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Fiscais e Previdenciárias	391.714
IMOBILIZADO DE USC	178.197	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.140.389
Imóveis de Uso	108.479	Diversas	1.247.481
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.629	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	77
Outras imobilizações de Uso	99.009	Resultados de Exercícios Futuros	77
(Depreciações Acumuladas)	(140.920)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.500.073
DIFERIDO	5.673	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.319	De Domiciliados no País	1.298.947
(Amortização Acumulada)	(4.646)	De Domiciliados no Exterior	53
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	40.275
		RESERVAS DE LUCROS	94.279
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	66.296
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	223
		CONTAS DE RESULTADO	27.694
		RECEITAS OPERACIONAIS	269.784
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(221.933)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	186
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(17)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(12.907)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(4.663)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(2.756)
TOTAL DO ATIVO	12.597.275	TOTAL DO PASSIVO	12.597.275

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\$ 527.084 mil, em 31.01.2007.

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.
