

BALANCETE PATRIMONIAL
28 de Fevereiro 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	4.491.877	CIRCULANTE	6.007.558
DISPONIBILIDADES	56.432	DEPÓSITOS	1.370.799
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	983.312	Depósitos à Vista	80.633
Aplicações no Mercado Aberto	856.009	Depósitos de Poupança	516.943
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	127.303	Depósitos Interfinanceiros	173.585
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.932.258	Depósitos a Prazo	592.129
Carteira Própria	1.914.634	Outros Depósitos	7.509
Vinculados à Prestação de Garantias	17.624	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	251.151
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	186.007	Carteira de Terceiros	251.151
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	27.464	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.102
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	21.102
Depósitos no Banco Central	151.769	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	11.162
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.705	Recursos em Trânsito de Terceiros	10.874
Repasse Interfinanceiros	509	Transferências Internas de Recursos	288
Correspondentes	560	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	214.983
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	690.140	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.827
Setor Público	15.377	Empréstimos no Exterior	206.156
Setor Privado	823.395	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	526.417
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(148.632)	Tesouro Nacional	177
OUTROS CRÉDITOS	624.962	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	2	BNDES	240.130
Carteira de Câmbio	207.989	CEF	270
Rendas a Receber	23.679	FINAME	24.482
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	261.355
Diversos	396.505	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	68.461
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(3.504)	Repasse do Exterior	68.461
OUTROS VALORES E BENS	18.766	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.543.483
Outros Valores e Bens	12.243	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	17.490
(Provisões para Desvalorizações)	(5.449)	Carteira de Câmbio	14.327
Despesas Antecipadas	11.972	Sociais e Estatutárias	95.182
		Fiscais e Previdenciárias	126.913
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.921.518	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.025.714
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.809.213	Diversas	263.857
Carteira Própria	4.748.929	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.108.689
Vinculados à Prestação de Garantias	60.284	DEPÓSITOS	1.246.011
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.175	Depósitos a Vista	59.615
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.186.396
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	460	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.235
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	27.006	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.235
Repasse Interfinanceiros	9.709	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	697.246
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.836.318	Tesouro Nacional	1.283
Setor Público	1.094.180	BNDES	456.811
Setor Privado	1.921.378	CEF	265
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(179.240)	FINAME	58.871
OUTROS CRÉDITOS	238.812	Outras Instituições	180.016
Créditos por Avais e Fianças Honrados	21	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.331
Diversos	264.849	Instrumentos Financeiros Derivativos	7.331
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.058)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	673.600
PERMANENTE	185.330	Repasse do Exterior	673.600
INVESTIMENTOS	621	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.404.266
Outros Investimentos	8.760	Fiscais e Previdenciárias	392.040
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	764.096
IMOBILIZADO DE USO	179.106	Diversas	1.248.130
Imóveis de Uso	109.533	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	77
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	77
Outras imobilizações de Uso	100.134	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.485.648
(Depreciações Acumuladas)	(142.189)	CAPITAL	1.299.000
DIFERIDO	5.603	De Domiciliados no País	1.298.965
Gastos de Organização e Expansão	10.307	De Domiciliados no Exterior	35
(Amortização Acumulada)	(4.704)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	40.052
		RESERVAS DE LUCROS	94.279
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	51.871
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	446
		CONTAS DE RESULTADO	(3.247)
		RECEITAS OPERACIONAIS	411.531
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(405.005)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	324
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(40)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(2.387)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(883)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(6.787)
TOTAL DO ATIVO	12.598.725	TOTAL DO PASSIVO	12.598.725

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\$ 519.223 mil, em 28.02.2007.

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.
