



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Abril 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	4.316.600	CIRCULANTE	4.150.307
DISPONIBILIDADES	58.599	DEPÓSITOS	1.420.204
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	817.863	Depósitos à Vista	65.688
Aplicações no Mercado Aberto	693.683	Depósitos de Poupança	547.957
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	124.180	Depósitos Interfinanceiros	169.193
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.976.196	Depósitos a Prazo	631.190
Carteira Própria	1.958.218	Outros Depósitos	6.176
Vinculados à Prestação de Garantias	17.978	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	256.303
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	192.027	Carteira de Terceiros	256.303
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	35.226	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.092
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	30.092
Depósitos no Banco Central	150.122	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.964
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.631	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.662
Repasse Interfinanceiros	515	Transferências Internas de Recursos	302
Correspondentes	533	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	191.926
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	727.481	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.806
Setor Público	15.653	Empréstimos no Exterior	182.120
Setor Privado	822.388	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	533.770
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(110.560)	Tesouro Nacional	188
OUTROS CRÉDITOS	525.054	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honorados	11	BNDES	239.583
Carteira de Câmbio	164.358	CEF	251
Rendas a Receber	23.849	FINAME	22.091
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	271.654
Diversos	345.023	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.120
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(8.478)	Instrumentos Financeiros Derivativos	10.120
OUTROS VALORES E BENS	19.380	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	75.446
Outros Valores e Bens	12.234	Repasse do Exterior	75.446
(Provisões para Desvalorizações)	(5.441)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.630.482
Despesas Antecipadas	12.587	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	19.990
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.989.135	Carteira de Câmbio	5.353
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.884.952	Sociais e Estatutárias	137
Carteira Própria	4.823.456	Fiscais e Previdenciárias	100.357
Vinculados à Prestação de Garantias	61.496	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.229.073
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.180	Diversas	275.572
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.820.167
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	714	DEPÓSITOS	1.187.828
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	29.042	Depósitos a Vista	57.242
Repasse Interfinanceiros	9.424	Depósitos a Prazo	1.130.586
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.817.585	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.478
Setor Público	1.070.459	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.478
Setor Privado	1.921.412	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	665.055
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(174.286)	Tesouro Nacional	1.285
OUTROS CRÉDITOS	247.418	BNDES	439.793
Créditos por Avais e Fianças Honorados	27	CEF	232
Diversos	272.500	FINAME	51.547
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(25.109)	Outras Instituições	172.198
PERMANENTE	190.169	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	6.305
INVESTIMENTOS	914	Instrumentos Financeiros Derivativos	6.305
Outros Investimentos	9.053	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	656.486
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Repasse do Exterior	656.486
IMOBILIZADO DE USO	183.710	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.224.015
Imóveis de Uso	110.663	Fiscais e Previdenciárias	394.683
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.556.498
Outras Imobilizações de Uso	103.971	Diversas	1.272.834
(Depreciações Acumuladas)	(142.552)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	81
DIFERIDO	5.545	Resultados de Exercícios Futuros	81
Gastos de Organização e Expansão	10.473	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.489.671
(Amortização Acumulada)	(4.928)	CAPITAL	1.299.000
		De Domiciliados no País	1.298.965
		De Domiciliados no Exterior	35
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	39.605
		RESERVAS DE LUCROS	94.279
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	55.602
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	894
		CONTAS DE RESULTADO	35.678
		RECEITAS OPERACIONAIS	881.348
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(809.636)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	577
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(210)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(18.078)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(6.584)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(11.739)
TOTAL DO ATIVO	12.495.904	TOTAL DO PASSIVO	12.495.904

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\$ 527.211 mil, em 30.04.2007.

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.
