

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Maio 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	4.767.269	CIRCULANTE	3.910.290
DISPONIBILIDADES	57.493	DEPÓSITOS	1.400.838
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.248.364	Depósitos à Vista	64.730
Aplicações no Mercado Aberto	1.123.718	Depósitos de Poupança	552.170
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	124.646	Depósitos Interfinanceiros	185.867
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.028.030	Depósitos a Prazo	588.663
Carteira Própria	2.009.868	Outros Depósitos	9.408
Vinculados à Prestação de Garantias	18.162	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	254.885
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	174.427	Carteira de Terceiros	254.885
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	14.265	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.311
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	12.311
Depósitos no Banco Central	152.725	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.390
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.683	Recursos em Trânsito de Terceiros	4.975
Repasse Interfinanceiros	517	Transferências Internas de Recursos	415
Correspondentes	1.237	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	154.495
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	6	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	10.303
Transferências Internas de Recursos	6	Empréstimos no Exterior	144.192
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	725.598	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	536.053
Setor Público	15.551	Tesouro Nacional	174
Setor Privado	821.532	Banco do Brasil	3
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(111.485)	BNDDES	238.125
OUTROS CRÉDITOS	512.147	CEF	242
Créditos por Avais e Fianças Honradas	3	FINAME	22.115
Carteira de Câmbio	129.149	Outras Instituições	275.394
Rendas a Receber	24.350	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	24.456
Créditos Específicos	291	Instrumentos Financeiros Derivativos	24.456
Diversos	365.721	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	72.919
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(7.367)	Repasse do Exterior	72.919
OUTROS VALORES E BENS	21.204	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.448.943
Outros Valores e Bens	13.352	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	15.420
(Provisões para Desvalorizações)	(5.975)	Carteira de Câmbio	3.729
Despesas Antecipadas	13.827	Sociais e Estatutárias	131
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.702.942	Fiscais e Previdenciárias	115.456
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.629.925	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.027.217
Carteira Própria	4.567.797	Diversas	286.990
Vinculados à Prestação de Garantias	62.128	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.184.919
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.312	DEPÓSITOS	1.254.178
Créditos Vinculados:		Depósitos à Vista	54.288
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	685	Depósitos a Prazo	1.199.890
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	30.656	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.604
Repasse Interfinanceiros	8.971	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.604
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.783.337	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	654.029
Setor Público	1.032.388	Tesouro Nacional	1.270
Setor Privado	1.921.315	BNDDES	431.585
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(170.366)	CEF	215
OUTROS CRÉDITOS	249.368	FINAME	51.176
Créditos por Avais e Fianças Honradas	28	Outras Instituições	169.783
Diversos	275.146	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.904
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(25.806)	Instrumentos Financeiros Derivativos	10.904
PERMANENTE	191.183	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	618.186
INVESTIMENTOS	915	Repasse do Exterior	618.186
Outros Investimentos	5.619	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.567.018
(Provisão para Perdas)	(4.704)	Fiscais e Previdenciárias	405.642
IMOBILIZAÇÃO DE USO	184.724	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.871.532
Imóveis de Uso	111.556	Diversas	1.289.844
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	83
Outras Imobilizações de Uso	105.710	Resultados de Exercícios Futuros	83
(Depreciações Acumuladas)	(144.170)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.510.312
DIFERIDO	5.544	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.429	De Domiciliados no País	1.298.965
(Amortização Acumulada)	(4.885)	De Domiciliados no Exterior	35
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	39.382
		RESERVAS DE LUCROS	94.279
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	76.243
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.117
		CONTAS DE RESULTADO	55.790
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.164.578
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.058.161)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	944
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(902)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(27.242)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(9.903)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(13.524)
TOTAL DO ATIVO	12.661.394	TOTAL DO PASSIVO	12.661.394

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\$ 535.707 mil, em 31.05.2007.

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.
