

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Julho 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	5.301.525	CIRCULANTE	3.867.016
DISPONIBILIDADES	58.148	DEPÓSITOS	1.505.082
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.014.856	Depósitos à Vista	71.247
Aplicações no Mercado Aberto	1.775.180	Depósitos de Poupança	545.593
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	239.676	Depósitos Interfinanceiros	203.096
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.787.293	Depósitos a Prazo	677.012
Carteira Própria	1.767.993	Outros Depósitos	8.134
Vinculados à Prestação de Garantias	19.300	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	227.627
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	196.153	Carteira de Terceiros	227.627
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	15.326	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14.729
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	14.729
Depósitos no Banco Central	171.623	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.364
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.368	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.678
Repasses Interfinanceiros	451	Transferências Internas de Recursos	686
Correspondentes	3.385	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	133.871
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	718.575	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.487
Setor Público	41.880	Empréstimos no Exterior	125.384
Setor Privado	807.194	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	483.725
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(130.499)	Tesouro Nacional	172
OUTROS CRÉDITOS	506.288	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	7	BNDES	236.188
Carteira de Câmbio	112.331	CEF	223
Rendas a Receber	24.364	FINAME	22.005
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	225.134
Diversos	377.934	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	23.724
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(8.639)	Instrumentos Financeiros Derivativos	23.724
OUTROS VALORES E BENS	20.212	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	68.122
Outros Valores e Bens	13.514	Repasses do Exterior	68.122
(Provisões para Desvalorizações)	(5.994)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.406.772
Despesas Antecipadas	12.692	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	15.180
		Carteira de Câmbio	256
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.443.822	Sociais e Estatutárias	53.008
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.355.812	Fiscais e Previdenciárias	85.172
Carteira Própria	4.292.509	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	966.153
Vinculados à Prestação de Garantias	63.303	Diversas	287.003
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.498		
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.495.214
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.508	DEPÓSITOS	1.363.005
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	27.876	Depósitos à Vista	52.843
Repasses Interfinanceiros	8.114	Depósitos a Prazo	1.310.162
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.826.362	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	83.652
Setor Público	994.684	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	83.652
Setor Privado	1.968.578	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	700.217
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(136.900)	Tesouro Nacional	1.253
OUTROS CRÉDITOS	224.150	BNDES	412.338
Créditos por Avais e Fianças Honrados	33	CEF	182
Diversos	249.876	FINAME	50.503
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(25.759)	Outras Instituições	235.941
PERMANENTE	192.192	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.305
INVESTIMENTOS	921	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.305
Outros Investimentos	5.660	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	588.830
(Provisão para Perdas)	(4.739)	Repasses do Exterior	588.830
IMOBILIZADO DE USO	185.635	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.758.205
Imóveis de Uso	112.383	Fiscais e Previdenciárias	415.700
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.018.895
Outras Imobilizações de Uso	109.343	Diversas	1.323.610
(Depreciações Acumuladas)	(147.719)		
DIFERIDO	5.636	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
Gastos de Organização e Expansão	10.551	Resultados de Exercícios Futuros	78
(Amortização Acumulada)	(4.915)		
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.542.565
		CAPITAL	1.299.000
		De Domiciliados no País	1.298.980
		De Domiciliados no Exterior	20
		RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.935
		RESERVAS DE LUCROS	98.103
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	74.381
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	31.855
		CONTAS DE RESULTADO	32.666
		RECEITAS OPERACIONAIS	259.508
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(220.528)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	134
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(346)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(3.546)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(1.297)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(1.259)
TOTAL DO ATIVO	12.937.539	TOTAL DO PASSIVO	12.937.539

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\$ 551.330 mil, em 31.07.2007.

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.

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\$ 551.330 mil, em 31.07.2007.

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.
