

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Agosto 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	5.430.831	CIRCULANTE	3.890.691
DISPONIBILIDADES	58.485	DEPÓSITOS	1.516.307
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.086.314	Depósitos à Vista	67.769
Aplicações no Mercado Aberto	1.842.286	Depósitos de Poupança	563.764
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	244.028	Depósitos Interfinanceiros	192.647
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.799.613	Depósitos a Prazo	685.608
Carteira Própria	1.770.876	Outros Depósitos	6.519
Vinculados à Prestação de Garantias	28.737	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	238.056
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	191.315	Carteira de Terceiros	238.056
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	13.837	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	13.857
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	13.857
Depósitos no Banco Central	170.018	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.168
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.317	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.747
Repasse Interfinanceiros	900	Transferências Internas de Recursos	421
Correspondentes	1.243	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	166.788
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	743.797	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	12.441
Setor Público	44.507	Empréstimos no Exterior	154.347
Setor Privado	830.545	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	325.291
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(131.255)	Tesouro Nacional	177
OUTROS CRÉDITOS	531.712	BNDES	232.900
Créditos por Avais e Fianças Honrados	3	CEF	213
Carteira de Câmbio	135.139	FINAME	22.007
Rendas a Receber	24.115	Outras Instituições	69.994
Créditos Específicos	291	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	20.957
Diversos	386.391	Instrumentos Financeiros Derivativos	20.957
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(14.227)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	61.049
OUTROS VALORES E BENS	19.595	Repasse do Exterior	61.049
Outros Valores e Bens	13.567	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.545.218
(Provisões para Desvalorizações)	(5.988)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	13.679
Despesas Antecipadas	12.016	Carteira de Câmbio	1.039
		Sociais e Estatutárias	52.979
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.550.483	Fiscais e Previdenciárias	98.970
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.389.533	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.086.389
Carteira Própria	4.325.239	Diversas	292.162
Vinculados à Prestação de Garantias	63.930	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.721.446
Instrumentos Financeiros Derivativos	364	DEPÓSITOS	1.371.280
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	37.825	Depósitos a Vista	51.371
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.319.909
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.665	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	68.842
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	28.510	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	68.842
Repasse Interfinanceiros	7.650	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	850.227
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.896.550	Tesouro Nacional	1.228
Setor Público	1.034.667	BNDES	406.467
Setor Privado	1.998.707	CEF	165
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(136.824)	FINAME	50.275
OUTROS CRÉDITOS	226.575	Outras Instituições	392.092
Créditos por Avais e Fianças Honrados	18	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	289
Diversos	252.808	Instrumentos Financeiros Derivativos	289
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.251)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	635.111
PERMANENTE	192.854	Repasse do Exterior	635.111
INVESTIMENTOS	927	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.795.697
Outros Investimentos	5.666	Fiscais e Previdenciárias	417.393
(Provisão para Perdas)	(4.739)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.006.705
IMOBILIZADO DE USO	186.455	Diversas	1.371.599
Imóveis de Uso	113.070	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	78
Outras Imobilizações de Uso	111.114	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.543.826
(Depreciações Acumuladas)	(149.357)	CAPITAL	1.299.000
DIFERIDO	5.472	De Domiciliados no País	1.298.980
Gastos de Organização e Expansão	10.547	De Domiciliados no Exterior	20
(Amortização Acumulada)	(5.075)	RESERVAS DE CAPITAL	291
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	38.712
		RESERVAS DE LUCROS	98.103
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	75.642
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	32.078
		CONTAS DE RESULTADO	18.127
		RECEITAS OPERACIONAIS	546.675
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(507.803)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	323
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(385)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(13.374)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(4.857)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(2.452)
TOTAL DO ATIVO	13.174.168	TOTAL DO PASSIVO	13.174.168

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\$ 590.672 mil, em 31.08.2007.

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.
