



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Novembro de 2005
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	6.151.263	CIRCULANTE	3.956.457
DISPONIBILIDADES.....	56.018	DEPÓSITOS.....	1.166.701
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	168.154	Depósitos à Vista.....	57.866
Aplicações no Mercado Aberto.....	140.900	Depósitos de Poupança.....	418.433
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	27.254	Depósitos Interfinanceiros.....	102.352
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.868.524	Depósitos a Prazo.....	582.919
Carteira Própria.....	4.860.680	Outros Depósitos.....	5.131
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.844	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	115.101
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	114.747	Carteira de Terceiros.....	115.101
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	14.891	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	17.399
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	17.399
Depósitos no Banco Central.....	88.860	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	3.538
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	10.502	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.421
Correspondentes.....	494	Transferências Internas de Recursos.....	117
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	165	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	237.055
Transferências Internas de Recursos.....	165	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	11.961
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	422.965	Empréstimos no Exterior.....	225.094
Setor Público.....	16.876	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS	446.681
Setor Privado.....	559.532	Tesouro Nacional.....	107
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(153.443)	Banco do Brasil.....	3
OUTROS CRÉDITOS.....	513.699	BNDES.....	275.794
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	40	CEF.....	319
Carteira de Câmbio.....	171.001	FINAME.....	31.044
Rendas a Receber.....	4.667	Outras Instituições.....	139.414
Créditos Específicos.....	291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	71.353
Diversos.....	350.725	Repasses do Exterior.....	71.353
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(13.025)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.898.629
OUTROS VALORES E BENS.....	6.991	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	8.799
Outros Valores e Bens.....	10.593	Carteira de Câmbio.....	6.888
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.385)	Sociais e Estatutárias.....	59
Despesas Antecipadas.....	1.783	Fiscais e Previdenciárias.....	110.172
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.020.405	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.432.293
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.764.235	Diversas.....	340.418
Carteira Própria.....	2.713.976	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.047.041
Vinculados à Prestação de Garantias.....	50.259	DEPÓSITOS.....	1.439.481
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	29.182	Depósitos à Vista.....	57.211
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	1.382.270
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	647	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	79.746
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.500	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	79.746
Repasse Interfinanceiros.....	11.035	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS	952.291
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.971.880	Tesouro Nacional.....	1.524
Setor Público.....	1.129.983	BNDES.....	632.625
Setor Privado.....	2.025.083	CEF.....	596
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(183.186)	FINAME.....	82.516
OUTROS CRÉDITOS.....	255.108	Outras Instituições.....	235.030
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	11	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	742.292
Diversos.....	274.487	Repasses do Exterior.....	742.292
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.390)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.833.231
PERMANENTE	167.908	Fiscais e Previdenciárias.....	344.475
INVESTIMENTOS.....	766	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.436.354
Outros Investimentos.....	8.905	Diversas.....	1.052.402
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.737
IMOBILIZADO DE USO.....	161.723	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.737
Imóveis de Uso.....	202.087	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.275.965
Outras imobilizações de Uso.....	83.972	CAPITAL.....	1.277.000
(Depreciações Acumuladas).....	(124.336)	De Domiciliados no País.....	1.277.000
DIFERIDO.....	5.419	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.505
Gastos de Organização e Expansão.....	9.988	RESERVAS DE LUCROS.....	221
(Amortização Acumulada).....	(4.569)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	31.629
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(76.390)
		CONTAS DE RESULTADO	58.376
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.392.681
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.267.495)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	3.463
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(152)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(9.956)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(3.669)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(56.496)
TOTAL DO ATIVO	12.339.576	TOTAL DO PASSIVO	12.339.576

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, o risco de crédito do Banco fica limitado a 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682/99. Sobre este limite, para fazer face a créditos de difícil realização, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 512.426 mil, em 30.11.2005.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) - Augusto Bezerra Cavalcanti Neto (Diretor de Controle e Risco) - Francisco de Assis Germano Arruda (Diretor de Negócios) - Luiz Ethevaldo de Albuquerque Guimarães (Diretor Financeiro e de Câmbio) - Pedro Eugênio de Castro Toledo Cabral (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.
