

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Agosto de 2006

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	6.221.829	CIRCULANTE	4.297.008
DISPONIBILIDADES	49.536	DEPÓSITOS	1.421.558
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	805.536	Depósitos à Vista	53.975
Aplicações no Mercado Aberto	760.002	Depósitos de Poupança	488.827
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	45.534	Depósitos Interfinanceiros	125.684
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.192.347	Depósitos a Prazo	745.830
Carteira Própria	4.183.510	Outros Depósitos	7.242
Vinculados à Prestação de Garantias	8.837	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	198.019
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	141.083	Carteira de Terceiros	198.019
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	10.544	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	12.732
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	12.732
Depósitos no Banco Central	124.243	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	6.006
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.752	Recursos em Trânsito de Terceiros	5.721
Repasse Interfinanceiros	505	Transferências Internas de Recursos	285
Correspondentes	1.039	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	163.168
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	42	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.787
Transferências Internas de Recursos	42	Empréstimos no Exterior	154.381
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	569.327	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	518.846
Setor Público	15.754	Tesouro Nacional	199
Setor Privado	676.845	Banco do Brasil	3
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(123.272)	BNDES	254.984
OUTROS CRÉDITOS	453.217	CEF	320
Créditos por Avais e Fianças Honrados	53	FINAME	27.649
Carteira de Câmbio	136.111	Outras Instituições	235.691
Rendas a Receber	17.749	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	64.063
Créditos Específicos	291	Repasse do Exterior	64.063
Diversos	302.362	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.912.616
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(3.349)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.081
OUTROS VALORES E BENS	10.741	Carteira de Câmbio	6.284
Outros Valores e Bens	10.876	Sociais e Estatutárias	3.473
(Provisões para Desvalorizações)	(5.212)	Fiscais e Previdenciárias	113.396
Despesas Antecipadas	5.077	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.499.978
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.051.908	Diversas	273.404
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.975.262	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.677.272
Carteira Própria	2.918.537	DEPÓSITOS	1.070.447
Vinculados à Prestação de Garantias	56.725	Depósitos à Vista	60.257
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.516	Depósitos a Prazo	1.010.190
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	76.718
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.089	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	76.718
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	21.171	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	754.388
Repasse Interfinanceiros	10.256	Tesouro Nacional	1.337
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.828.639	BNDES	522.413
Setor Público	1.099.668	CEF	370
Setor Privado	1.906.091	FINAME	68.731
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(177.120)	Outras Instituições	161.537
OUTROS CRÉDITOS	215.491	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	694.957
Créditos por Avais e Fianças Honrados	38	Repasse do Exterior	694.957
Diversos	242.187	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.080.762
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.734)	Fiscais e Previdenciárias	387.697
PERMANENTE	182.418	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.533.785
INVESTIMENTOS	599	Diversas	1.159.280
Outros Investimentos:	8.738	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	346
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Resultados de Exercícios Futuros	346
IMOBILIZADO DE USO	176.019	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.449.968
Imóveis de Uso	103.109	CAPITAL	1.299.000
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	De Domiciliados no País	1.298.947
Outras imobilizações de Uso	95.562	De Domiciliados no Exterior	53
(Depreciações Acumuladas)	(134.280)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	41.353
DIFERIDO	5.800	RESERVAS DE LUCROS	11.964
Gastos de Organização e Expansão	9.996	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	60.728
(Amortização Acumulada)	(4.196)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	36.923
TOTAL DO ATIVO	12.456.155	CONTAS DE RESULTADO	31.561
		RECEITAS OPERACIONAIS	473.322
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(409.330)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	426
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(737)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(19.339)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(6.980)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(5.801)
TOTAL DO PASSIVO	12.456.155		

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\$ 494.279 mil, em 31.08.2006.

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.
