

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Novembro 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	4.499.460	CIRCULANTE	3.778.620
DISPONIBILIDADES	54.908	DEPÓSITOS	1.491.178
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	631.953	Depósitos à Vista	71.055
Aplicações no Mercado Aberto	501.997	Depósitos de Poupança	507.651
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	129.956	Depósitos Interfinanceiros	209.941
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.425.875	Depósitos a Prazo	695.119
Carteira Própria	2.408.759	Outros Depósitos	7.412
Vinculados à Prestação de Garantias	17.116	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	254.017
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	165.971	Carteira de Terceiros	254.017
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	20.607	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20.052
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	20.052
Depósitos no Banco Central	138.510	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	13.341
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	5.001	Recursos em Trânsito de Terceiros	13.152
Repasse Interfinanceiros	514	Transferências Internas de Recursos	189
Correspondentes	1.339	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	238.834
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	1.703	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	10.212
Transferências Internas de Recursos	1.703	Empréstimos no Exterior	228.622
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	650.265	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	519.820
Setor Público	15.531	Tesouro Nacional	181
Setor Privado	767.873	Banco do Brasil	3
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(133.139)	BNDES	244.924
OUTROS CRÉDITOS	557.456	CEF	298
Créditos por Avais e Fianças Honradas	10	FINAME	24.249
Carteira de Câmbio	221.179	Outras Instituições	250.165
Rendas a Receber	18.834	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	71.344
Créditos Específicos	291	Repasse do Exterior	71.344
Diversos	322.624	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.170.034
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.482)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	15.612
OUTROS VALORES E BENS	11.329	Carteira de Câmbio	12.763
Outros Valores e Bens	12.186	Sociais e Estatutárias	3.472
(Provisões para Desvalorizações)	(5.430)	Fiscais e Previdenciárias	151.236
Despesas Antecipadas	4.573	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	738.551
		Diversas	248.400
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	7.839.956	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.209.853
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.686.815	DEPÓSITOS	1.105.312
Carteira Própria	4.626.577	Depósitos à Vista	61.476
Vinculados à Prestação de Garantias	58.543	Depósitos a Prazo	1.043.836
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.695	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	77.161
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	29.361	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	77.161
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	708.749
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	996	Tesouro Nacional	1.324
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	17.777	BNDES	497.349
Repasse Interfinanceiros	10.588	CEF	313
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.840.826	FINAME	60.262
Setor Público	1.108.611	Outras Instituições	149.501
Setor Privado	1.901.873	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	5.605
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(169.658)	Instrumentos Financeiros Derivativos	5.605
OUTROS CRÉDITOS	282.954	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	713.079
Créditos por Avais e Fianças Honradas	41	Repasse do Exterior	713.079
Diversos	310.120	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.599.947
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.207)	Fiscais e Previdenciárias	389.912
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.999.471
PERMANENTE	184.084	Diversas	1.210.564
INVESTIMENTOS	607	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	78
Outros Investimentos	8.746	Resultados de Exercícios Futuros	78
(Provisão para Perdas)	(8.139)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.455.433
IMOBILIZADO DE USO	177.679	CAPITAL	1.299.000
Imóveis de Uso	106.089	De Domiciliados no País	1.298.947
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	De Domiciliados no Exterior	53
Outras imobilizações de Uso	98.557	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	40.683
(Depreciações Acumuladas)	(138.595)	RESERVAS DE LUCROS	11.964
DIFERIDO	5.798	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	67.275
Gastos de Organização e Expansão	10.168	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	36.511
(Amortização Acumulada)	(4.370)	CONTAS DE RESULTADO	79.516
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.157.179
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.011.450)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	822
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(1.064)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(38.220)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(13.869)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(13.882)
TOTAL DO ATIVO	12.523.500	TOTAL DO PASSIVO	12.523.500

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\$ 511.605 mil, em 30.11.2006.

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.
