

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Setembro 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	7.198.432	CIRCULANTE	4.347.639
DISPONIBILIDADES	42.211	DEPÓSITOS	1.389.064
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	824.261	Depósitos à Vista	53.602
Aplicações no Mercado Aberto	820.001	Depósitos de Poupança	480.601
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	4.260	Depósitos Interfinanceiros	122.680
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.940.585	Depósitos a Prazo	721.456
Carteira Própria	4.931.013	Outros Depósitos	10.725
Vinculados à Prestação de Garantias	9.505	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	160.233
Instrumentos Financeiros Derivativos	67	Carteira de Terceiros	160.233
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	149.188	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	17.871
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	19.895	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	17.871
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.003
Depósitos no Banco Central	123.345	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.585
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.872	Transferências Internas de Recursos	418
Repasse Interfinanceiros	511	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	182.944
Correspondentes	565	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.254
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	745.091	Empréstimos no Exterior	173.690
Setor Público	15.795	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	519.947
Setor Privado	854.852	Tesouro Nacional	199
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(125.556)	Banco do Brasil	3
OUTROS CRÉDITOS	486.639	BNDES	250.962
Créditos por Avais e Fianças Honrados	15	CEF	320
Carteira de Câmbio	163.117	FINAME	27.783
Rendas a Receber	18.119	Outras Instituições	240.680
Créditos Específicos	291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	65.244
Diversos	309.177	Repasse do Exterior	65.244
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(4.080)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.009.333
OUTROS VALORES E BENS	10.457	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	16.224
Outros Valores e Bens	11.003	Carteira de Câmbio	13.582
(Provisões para Desvalorizações)	(5.223)	Sociais e Estatutárias	3.472
Despesas Antecipadas	4.677	Fiscais e Previdenciárias	121.145
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.570.795
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	4.911.864	Diversas	284.115
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.990.074	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.462.282
Carteira Própria	1.932.751	DEPÓSITOS	1.026.511
Vinculados à Prestação de Garantias	57.323	Depósitos a Vista	61.255
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.077	Depósitos a Prazo	965.256
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	76.865
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.075	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	76.865
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	18.508	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	742.328
Repasse Interfinanceiros	10.494	Tesouro Nacional	1.339
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.669.890	BNDES	515.072
Setor Público	1.106.132	CEF	344
Setor Privado	1.742.394	FINAME	68.158
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(178.636)	Outras Instituições	157.415
OUTROS CRÉDITOS	221.823	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	255
Créditos por Avais e Fianças Honrados	36	Instrumentos Financeiros Derivativos	255
Diversos	248.495	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	703.270
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.708)	Repasse do Exterior	703.270
PERMANENTE	183.702	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.913.053
INVESTIMENTOS	599	Fiscais e Previdenciárias	387.539
Outros Investimentos	8.738	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.339.744
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Diversas	1.185.770
IMOBILIZADO DE USO	177.108	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	128
Imóveis de Uso	104.092	Resultados de Exercícios Futuros	128
Reavaliações de Imóveis de Uso	96.972	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.448.675
Outras imobilizações de Uso	111.628	CAPITAL	1.299.000
(Depreciações Acumuladas)	(135.584)	De Domiciliados no País	1.298.947
DIFERIDO	5.995	De Domiciliados no Exterior	53
Gastos de Organização e Expansão	10.265	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	41.130
(Amortização Acumulada)	(4.270)	RESERVAS DE LUCROS	11.964
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	60.517
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	36.064
		CONTAS DE RESULTADO	35.274
		RECEITAS OPERACIONAIS	709.843
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(627.768)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	652
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(745)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(28.616)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(10.339)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(7.753)
TOTAL DO ATIVO	12.293.998	TOTAL DO PASSIVO	12.293.998

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\$ 507.021 mil, em 29.09.2006.

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.
