

MINISTÉRIO DA FAZENDA



BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Setembro 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.....	4.416.594	CIRCULANTE.....	4.336.592
DISPONIBILIDADES.....	34.981	DEPÓSITOS.....	1.329.715
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	575.387	Depósitos à Vista.....	53.680
Aplicações no Mercado Aberto.....	563.496	Depósitos de Poupança.....	395.957
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	11.891	Depósitos Interfinanceiros.....	64.789
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.572.760	Depósitos a Prazo.....	809.990
Carteira Própria.....	2.565.135	Outros Depósitos.....	5.299
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.625	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	100.928
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	114.625	Carteira de Terceiros.....	100.928
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	17.684	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	15.433
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	15.433
Depósitos no Banco Central.....	86.657	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.938
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	9.620	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.750
Correspondentes.....	664	Transferências Internas de Recursos.....	188
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	686.467	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	161.963
Setor Público.....	16.814	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.085
Setor Privado.....	823.009	Empréstimos no Exterior.....	152.878
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(153.356)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	437.582
OUTROS CRÉDITOS.....	427.191	Tesouro Nacional.....	212
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	48	Banco do Brasil.....	3
Carteira de Câmbio.....	100.857	BNDES.....	273.070
Rendas a Receber.....	3.883	CEF.....	316
Negociação e Intermediação de Valores.....	15	FINAME.....	32.687
Créditos Específicos.....	291	Outras Instituições.....	131.294
Diversos.....	334.728	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	67.964
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.631)	Repesses do Exterior.....	67.964
OUTROS VALORES E BENS.....	5.183	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.220.069
Outros Valores e Bens.....	10.494	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	14.083
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.399)	Carteira de Câmbio.....	78
Despesas Antecipadas.....	88	Sociais e Estatutárias.....	59
		Fiscais e Previdenciárias.....	103.036
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	7.880.769	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.733.418
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.891.977	Diversas.....	369.395
Carteira Própria.....	4.843.319	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.805.685
Vinculados à Prestação de Garantias.....	46.658	DEPÓSITOS.....	1.479.803
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	26.398	Depósitos a Vista.....	57.605
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	2.601
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	793	Depósitos a Prazo.....	1.419.597
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.275	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	79.782
Repesses Interfinanceiros.....	8.330	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	79.782
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.732.643	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	967.048
Setor Público.....	1.151.242	Tesouro Nacional.....	1.551
Setor Privado.....	1.755.208	BNDES.....	657.577
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(173.807)	CEF.....	648
OUTROS CRÉDITOS.....	229.751	FINAME.....	95.860
Créditos por Avais e Fianças Honorados.....	1	Outras Instituições.....	211.412
Diversos.....	249.966	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	764.276
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(20.216)	Repesses do Exterior.....	764.276
PERMANENTE.....	165.404	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.514.776
INVESTIMENTOS.....	766	Fiscais e Previdenciárias.....	340.209
Outros Investimentos.....	8.905	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.173.843
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	Diversas.....	1.000.724
IMOBILIZADO DE USO.....	159.396	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.561
Imóveis de Uso.....	199.086	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.561
Outras imobilizações de Uso.....	81.998	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.287.522
(Depreciações Acumuladas).....	(121.688)	CAPITAL.....	1.277.000
DIFERIDO.....	5.242	De Domiciliados no País.....	1.277.000
Gastos de Organização e Expansão.....	9.688	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.953
(Amortização Acumulada).....	(4.446)	RESERVAS DE LUCROS.....	221
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	44.522
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(78.174)
		CONTAS DE RESULTADO.....	31.407
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	865.097
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(787.059)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.071
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(144)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(11.825)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(4.309)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(32.424)
TOTAL DO ATIVO.....	12.462.767	TOTAL DO PASSIVO.....	12.462.767

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 N° 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular N° 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 N° 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\$ 475.284 mil, em 30.09.2005.

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**. Luiz Alberto Cruz de Oliveira, **Superintendente Jurídico**. João Francisco Freitas Peixoto, **Superintendente de Controle Financeiro**. Aila Maria Ribeiro de Almeida, **Contadora, CRC N° 016318/O-7**.
