



BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE OUTUBRO 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.....	5.404.339	CIRCULANTE.....	4.364.562
DISPONIBILIDADES.....	40.049	DEPÓSITOS.....	1.359.099
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	501.863	Depósitos à Vista.....	63.907
Aplicações no Mercado Aberto.....	487.797	Depósitos de Poupança.....	406.881
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	13.866	Depósitos Interfinanceiros.....	79.706
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.822.690	Depósitos a Prazo.....	801.646
Carteira Própria.....	3.814.955	Outros Depósitos.....	6.959
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.735	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	63.237
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	117.755	Carteira de Terceiros.....	63.237
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	19.952	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	21.992
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	21.992
Depósitos no Banco Central.....	87.406	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	6.892
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	9.952	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.799
Correspondentes.....	445	Transferências Internas de Recursos.....	93
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	723	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	202.082
Transferências Internas de Recursos.....	723	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	9.601
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	412.595	Empréstimos no Exterior.....	192.481
Setor Público.....	16.856	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST OFICIAIS.....	439.626
Setor Privado.....	550.522	Tesouro Nacional.....	212
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(154.783)	Banco do Brasil.....	3
OUTROS CRÉDITOS.....	503.653	BNDES.....	272.654
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	39	CEF.....	318
Carteira de Câmbio.....	147.767	FINAME.....	31.309
Rendas a Receber.....	4.249	Outras Instituições.....	135.130
Negociação e Intermediação de Valores.....	6.527	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	70.721
Créditos Específicos.....	291	Repasses do Exterior.....	70.721
Diversos.....	357.537	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.200.913
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(12.757)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	13.716
OUTROS VALORES E BENS.....	5.211	Carteira de Câmbio.....	3.267
Outros Valores e Bens.....	10.508	Sociais e Estatutárias.....	59
(Provisões para Desvalorizações).....	(5.402)	Fiscais e Previdenciárias.....	92.852
Despesas Antecipadas.....	105	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.739.932
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	6.990.284	Diversas.....	351.087
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.718.635	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	6.878.434
Carteira Própria.....	3.669.280	DEPÓSITOS.....	1.479.099
Vinculados à Prestação de Garantias.....	49.355	Depósitos à Vista.....	58.437
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	26.621	Depósitos a Prazo.....	1.420.662
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	79.762
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	796	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	79.762
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	17.388	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INST ITUIÇÕES OFICIAIS.....	962.565
Repasses Interfinanceiros.....	8.437	Tesouro Nacional.....	1.550
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	2.982.283	BNDES.....	647.948
Setor Público.....	1.147.912	CEF.....	622
Setor Privado.....	2.016.280	FINAME.....	83.930
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(181.909)	Outras Instituições.....	228.515
OUTROS CRÉDITOS.....	262.745	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	766.684
Créditos por Avals e Fianças Honrados.....	9	Repasses do Exterior.....	766.684
Diversos.....	281.980	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.590.324
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(19.244)	Fiscais e Previdenciárias.....	341.614
PERMANENTE.....	166.651	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.219.230
INVESTIMENTOS.....	766	Diversas.....	1.029.480
Outros Investimentos.....	8.905	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.585
(Provisão para Perdas).....	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	1.585
IMOBILIZADO DE USO.....	160.644	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.274.530
Imóveis de Uso.....	200.360	CAPITAL.....	1.277.000
Outras imobilizações de Uso.....	83.288	De Domiciliados no País.....	1.277.000
(Depreciações Acumuladas).....	(123.004)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	43.729
DIFERIDO.....	5.241	RESERVAS DE LUCROS.....	221
Gastos de Organização e Expansão.....	9.839	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS.....	31.407
(Amortização Acumulada).....	(4.598)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(77.827)
		CONTAS DE RESULTADO.....	42.163
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.117.713
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.030.521)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.160
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(150)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	756
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	203
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(47.998)
TOTAL DO ATIVO.....	12.561.274	TOTAL DO PASSIVO.....	12.561.274

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\$ 494.344 mil, em 31.10.2005.

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 Nº 016318/O-7**.
