



## BALANCETE PATRIMONIAL

28 de Fevereiro de 2006

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.777.691</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.102.085</b>
DISPONIBILIDADES	33.666	DEPÓSITOS	1.863.611
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.161.725	Depósitos à Vista	60.737
Aplicações no Mercado Aberto	1.139.998	Depósitos de Poupança	451.807
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	21.727	Depósitos Interfinanceiros	75.240
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.460.649	Depósitos a Prazo	1.268.801
Carteira Própria	4.452.476	Outros Depósitos	7.026
Vinculados à Prestação de Garantias	8.173	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	211.669
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	127.010	Carteira de Terceiros	211.669
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	14.638	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14.189
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	14.189
Depósitos no Banco Central	100.653	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	10.603
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	10.920	Recursos em Trânsito de Terceiros	10.420
Repasse Interfinanceiros	247	Transferências Internas de Recursos	183
Correspondentes	552	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	193.282
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	511.283	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.656
Setor Público	16.158	Empréstimos no Exterior	184.626
Setor Privado	653.359	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	445.945
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(158.234)	Tesouro Nacional	178
OUTROS CRÉDITOS	478.108	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	42	BNDES	258.575
Carteira de Câmbio	172.489	CEF	320
Rendas a Receber	6.923	FINAME	30.773
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	156.096
Diversos	314.780	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	61.578
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(16.417)	Repasse do Exterior	61.578
OUTROS VALORES E BENS	5.250	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.301.208
Outros Valores e Bens	10.458	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	10.139
(Provisões para Desvalorizações)	(5.350)	Carteira de Câmbio	54.987
Despesas Antecipadas	142	Sociais e Estatutárias	36.812
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>5.525.564</b>	Fiscais e Previdenciárias	142.728
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.363.176	Fundos Financeiros e de Desenvolvimenc	2.742.836
Carteira Própria	2.310.489	Diversas	313.706
Vinculados à Prestação de Garantias	52.687	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.929.174</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.813	DEPÓSITOS	665.956
Créditos Vinculados:		Depósitos à Vista	50.286
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.755	Depósitos a Prazo	615.670
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	16.580	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.647
Repasse Interfinanceiros	10.478	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.647
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.888.190	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	906.038
Setor Público	1.106.507	Tesouro Nacional	1.403
Setor Privado	1.935.539	BNDES	588.046
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(153.856)	CEF	523
OUTROS CRÉDITOS	245.385	FINAME	80.429
Créditos por Avais e Fianças Honrados	26	Outras Instituições	235.637
Diversos	257.131	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	698.675
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(11.772)	Repasse do Exterior	698.675
<b>PERMANENTE</b>	<b>173.656</b>	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.577.858
INVESTIMENTOS	558	Fiscais e Previdenciárias	358.561
Outros Investimentos:	8.697	Fundos Financeiros e de Desenvolvimenc	1.080.739
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Diversas	1.138.558
IMOBILIZADO DE USC	166.800	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>1.820</b>
Imóveis de Uso	95.103	Resultados de Exercícios Futuros	1.820
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.879	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.407.209</b>
Outras imobilizações de Uso	87.727	CAPITAL	1.277.000
(Depreciações Acumuladas)	(127.909)	De Domiciliados no País	1.277.000
DIFERIDO	6.298	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	42.834
Gastos de Organização e Expansão	10.313	RESERVAS DE LUCROS	30.142
(Amortização Acumulada)	(4.015)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	55.945
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.288
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>36.623</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS	567.004
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(509.584)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	237
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(446)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(8.988)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(3.274)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(8.326)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.476.911</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.476.911</b>

---

## 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\$ 558.152 mil, em 28.02.2006.

---

**DIRETORIA:** 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).

**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.

---