

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Março 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	6.888.351	CIRCULANTE	5.134.525
DISPONIBILIDADES	39.562	DEPÓSITOS	1.285.290
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.358.756	Depósitos à Vista	64.566
Aplicações no Mercado Aberto	1.334.999	Depósitos de Poupança	518.175
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros:	23.757	Depósitos Interfinanceiros	55.952
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVAT.	4.284.992	Depósitos a Prazo	641.128
Carteira Própria	4.276.700	Outros Depósitos	5.469
Vinculados à Prestação de Garantias	8.292	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	185.951
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	129.267	Carteira de Terceiros	185.951
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	15.197	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	11.635
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	11.635
Depósitos no Banco Central	101.600	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	7.801
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	11.753	Recursos em Trânsito de Terceiros	7.625
Repasse Interfinanceiros	247	Transferências Internas de Recursos	176
Correspondentes	470	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	194.798
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	651.615	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.172
Setor Público	15.996	Empréstimos no Exterior	185.626
Setor Privado	798.149	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAL	449.998
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(162.530)	Tesouro Nacional	184
OUTROS CRÉDITOS	419.063	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	51	BNDES	259.079
Carteira de Câmbio	151.514	CEF	320
Rendas a Receber	6.468	FINAME	30.873
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	159.539
Diversos	262.457	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	65.957
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.718)	Repasse do Exterior	65.957
OUTROS VALORES E BENS	5.096	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.933.095
Outros Valores e Bens	10.202	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	29.845
(Provisões para Desvalorizações)	(5.229)	Carteira de Câmbio	7.262
Despesas Antecipadas	123	Sociais e Estatutárias	36.812
		Fiscais e Previdenciárias	78.096
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.371.246	Fundos Financeiros e de Desenvolvimentc	2.470.923
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVAT.	2.381.086	Diversas	310.157
Carteira Própria	2.327.638	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.834.134
Vinculados à Prestação de Garantias	53.448	DEPÓSITOS	1.240.797
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	28.858	Depósitos a Vista	51.155
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.189.642
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.396	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.805
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	16.744	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.805
Repasse Interfinanceiros	10.718	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAL	890.639
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.732.468	Tesouro Nacional	1.403
Setor Público	1.114.350	BNDES	577.003
Setor Privado	1.768.982	CEF	498
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(150.864)	FINAME	78.483
OUTROS CRÉDITOS	228.834	Outras Instituições	233.252
Créditos por Avais e Fianças Honrados	17	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	716.955
Diversos	255.645	Repasse do Exterior	716.955
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(26.828)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.904.938
PERMANENTE	175.842	Fiscais e Previdenciárias	365.747
INVESTIMENTOS	569	Fundos Financeiros e de Desenvolvimentc	1.371.072
Outros Investimentos	8.708	Diversas	1.168.119
(Provisão para Perdas)	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.880
IMOBILIZADO DE USO	168.885	Resultados de Exercícios Futuros	1.880
Imóveis de Uso	97.576	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.418.049
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.876	CAPITAL	1.299.000
Outras imobilizações de Uso	88.677	De Domiciliados no País	1.298.947
(Depreciações Acumuladas)	(129.244)	De Domiciliados no Exterior	53
DIFERIDO	6.388	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	42.610
Gastos de Organização e Expansão	10.446	RESERVAS DE LUCROS	8.142
(Amortização Acumulada)	(4.058)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIV	67.625
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	672
		CONTAS DE RESULTADO	46.851
		RECEITAS OPERACIONAIS	825.067
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(743.820)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	761
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(721)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(16.080)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(5.845)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇ	(12.511)
TOTAL DO ATIVO	12.435.439	TOTAL DO PASSIVO	12.435.439

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\$ 573.992 mil, em 31.03.2006.

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) - 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.
