

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Abril 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	6.735.664	CIRCULANTE	5.349.434
DISPONIBILIDADES	46.146	DEPÓSITOS	1.265.285
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.273.158	Depósitos à Vista	57.215
Aplicações no Mercado Aberto	1.216.249	Depósitos de Poupança	434.086
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	56.909	Depósitos Interfinanceiros	64.414
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.330.109	Depósitos a Prazo	704.154
Carteira Própria	4.321.725	Outros Depósitos	5.416
Vinculados à Prestação de Garantias	8.384	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	213.010
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	158.015	Carteira de Terceiros	213.010
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	13.034	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	19.876
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	19.876
Depósitos no Banco Central	131.985	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	37.419
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	12.234	Recursos em Trânsito de Terceiros	37.210
Repasse Interfinanceiros	250	Transferências Internas de Recursos	209
Correspondentes	512	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	181.593
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	509.987	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.670
Setor Público	15.861	Empréstimos no Exterior	171.923
Setor Privado	657.964	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	448.320
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(163.838)	Tesouro Nacional	189
OUTROS CRÉDITOS	408.352	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	43	BNDES	258.302
Carteira de Câmbio	124.835	CEF	320
Rendas a Receber	6.324	FINAME	27.608
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	161.898
Diversos	278.324	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	66.062
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.465)	Repasse do Exterior	66.062
OUTROS VALORES E BENS	9.897	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.117.869
Outros Valores e Bens	10.323	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	19.439
(Provisões para Desvalorizações)	(5.229)	Carteira de Câmbio	5.501
Despesas Antecipadas	4.803	Sociais e Estatutárias	83
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.474.226	Fiscais e Previdenciárias	93.375
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.381.169	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.685.566
Carteira Própria	2.327.139	Diversas	313.905
Vinculados à Prestação de Garantias	54.030	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.551.562
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.380	DEPÓSITOS	1.158.100
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista	55.425
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.394	Depósitos a Prazo	1.102.675
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	22.640	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	80.945
Repasse Interfinanceiros	10.346	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	80.945
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.831.626	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	871.102
Setor Público	1.084.541	Tesouro Nacional	1.400
Setor Privado	1.908.577	BNDES	566.512
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(161.492)	CEF	472
OUTROS CRÉDITOS	227.051	FINAME	71.286
Créditos por Avais e Fianças Honrados	24	Outras Instituições	231.432
Diversos	254.186	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	690.256
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.159)	Repasse do Exterior	690.256
PERMANENTE	177.325	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.751.159
INVESTIMENTOS	569	Fiscais e Previdenciárias	379.486
Outros Investimentos	8.708	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.174.652
(Provisão para Perdas)	(8.139)	Diversas	1.197.021
IMOBILIZADO DE USO	170.351	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	2.025
Imóveis de Uso	98.728	Resultados de Exercícios Futuros	2.025
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.876	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.441.783
Outras imobilizações de Uso	90.242	CAPITAL	1.299.000
(Depreciações Acumuladas)	(130.495)	De Domiciliados no País	1.298.947
DIFERIDO	6.405	De Domiciliados no Exterior	53
Gastos de Organização e Expansão	10.422	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	42.386
(Amortização Acumulada)	(4.017)	RESERVAS DE LUCROS	8.143
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	91.359
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	895
		CONTAS DE RESULTADO	42.411
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.008.751
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(917.218)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	917
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(732)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(23.993)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(8.712)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(16.602)
TOTAL DO ATIVO	12.387.215	TOTAL DO PASSIVO	12.387.215

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\$ 589.166 mil, em 30.04.2006.

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.
