

BALANCETE PATRIMONIAL

31 de Maio 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	6.707.644	CIRCULANTE	4.946.435
DISPONIBILIDADES	44.338	DEPÓSITOS	1.360.487
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	1.627.921	Depósitos à Vista	64.069
Aplicações no Mercado Aberto	1.585.318	Depósitos de Poupança	449.005
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	42.603	Depósitos Interfinanceiros	89.488
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.941.639	Depósitos a Prazo	751.793
Carteira Própria	3.933.146	Outros Depósitos	6.132
Vinculados à Prestação de Garantias	8.493	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	175.559
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	131.308	Carteira de Terceiros	175.559
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	12.066	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	10.365
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	10.365
Depósitos no Banco Central	105.574	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	14.209
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	12.744	Recursos em Trânsito de Terceiros	14.022
Repasse Interfinanceiros	249	Transferências Internas de Recursos	187
Correspondentes	675	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	163.785
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	500.836	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	10.185
Setor Público	15.854	Empréstimos no Exterior	153.600
Setor Privado	651.540	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	452.948
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(166.558)	Tesouro Nacional	177
OUTROS CRÉDITOS	450.807	Banco do Brasil	3
Créditos por Avais e Fianças Honrados	39	BNDES	259.859
Carteira de Câmbio	141.055	CEF	320
Rendas a Receber	5.611	FINAME	27.827
Créditos Específicos	291	Outras Instituições	164.762
Diversos	305.355	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	77.102
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(1.544)	Repasse do Exterior	77.102
OUTROS VALORES E BENS	10.795	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.691.980
Outros Valores e Bens	10.325	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	15.125
(Provisões para Desvalorizações)	(5.234)	Carteira de Câmbio	6.304
Despesas Antecipadas	5.704	Sociais e Estatutárias	77
		Fiscais e Previdenciárias	62.042
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.546.800	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.296.117
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.403.713	Diversas	312.315
Carteira Própria	2.347.464		
Vinculados à Prestação de Garantias	54.722	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.006.215
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.527	DEPÓSITOS	1.107.844
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	35.682	Depósitos à Vista	61.031
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.046.813
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.396	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	81.090
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	22.811	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	81.090
Repasse Interfinanceiros	11.475	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	857.667
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.891.485	Tesouro Nacional	1.379
Setor Público	1.154.680	BNDES	555.500
Setor Privado	1.894.917	CEF	447
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(158.112)	FINAME	70.645
OUTROS CRÉDITOS	215.920	Outras Instituições	229.696
Créditos por Avais e Fianças Honrados	42	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	775.715
Diversos	243.122	Repasse do Exterior	775.715
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.244)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.183.899
		Fiscais e Previdenciárias	379.645
PERMANENTE	179.695	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.718.935
INVESTIMENTOS	571	Diversas	1.085.319
Outros Investimentos	8.710		
(Provisão para Perdas)	(8.139)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.935
IMOBILIZADO DE USO	172.706	Resultados de Exercícios Futuros	1.935
Imóveis de Uso	100.407		
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.876	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.403.615
Outras imobilizações de Uso	92.056	CAPITAL	1.299.000
(Depreciações Acumuladas)	(131.633)	De Domiciliados no País	1.298.947
DIFERIDO	6.418	De Domiciliados no Exterior	53
Gastos de Organização e Expansão	10.538	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	42.163
(Amortização Acumulada)	(4.120)	RESERVAS DE LUCROS	8.142
		AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	53.191
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.119
		CONTAS DE RESULTADO	75.939
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.339.860
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.241.002)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	3.019
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(777)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(2.697)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(1.003)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(21.461)
TOTAL DO ATIVO	12.434.139	TOTAL DO PASSIVO	12.434.139

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\$ 463.630 mil, em 31.05.2006.

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) – Pedro Rafael Lapa (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.
