

BALANCETE PATRIMONIAL
31 de Julho 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	6.140.700	CIRCULANTE	4.432.072
DISPONIBILIDADES	46.648	DEPÓSITOS	1.331.450
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	612.897	Depósitos à Vista	60.658
Aplicações no Mercado Aberto	574.307	Depósitos de Poupança	458.004
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	38.590	Depósitos Interfinanceiros	81.949
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.324.676	Depósitos a Prazo	722.769
Carteira Própria	4.315.949	Outros Depósitos	8.070
Vinculados à Prestação de Garantias	8.727	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	175.153
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	138.731	Carteira de Terceiros	175.153
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	20.962	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	24.750
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	24.750
Depósitos no Banco Central	111.483	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.126
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.788	Recursos em Trânsito de Recursos	2.876
Repasse Interfinanceiros	643	Transferências Internas de Recursos	250
Correspondentes	855	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	155.113
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	328	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	8.332
Transferências Internas de Recursos	328	Empréstimos no Exterior	146.781
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	563.014	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	454.981
Setor Público	15.820	Tesouro Nacional	199
Setor Privado	686.059	Banco do Brasil	3
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(138.865)	BNDES	253.399
OUTROS CRÉDITOS	444.072	CEF	320
Créditos por Avais e Fianças Honrados	48	FINAME	27.540
Carteira de Câmbio	135.026	Outras Instituições	173.520
Rendas a Receber	18.247	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	61.512
Créditos Específicos	291	Repasse do Exterior	61.512
Diversos	292.814	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.225.987
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(2.354)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	10.330
OUTROS VALORES E BENS	10.334	Carteira de Câmbio	9.480
Outros Valores e Bens	10.882	Sociais e Estatutárias	17.003
(Provisões para Desvalorizações)	(5.279)	Fiscais e Previdenciárias	105.457
Despesas Antecipadas	4.731	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.787.013
		Diversas	296.704
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	6.055.058	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	6.487.521
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	2.947.969	DEPÓSITOS	1.063.043
Carteira Própria	2.891.949	Depósitos a Vista	65.579
Vinculados à Prestação de Garantias	56.020	Depósitos a Prazo	997.464
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.718	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	87.533
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais	87.533
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.018	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	828.721
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	22.063	Tesouro Nacional	1.366
Repasse Interfinanceiros	10.637	BNDES	534.684
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.857.284	CEF	395
Setor Público	1.112.054	FINAME	69.427
Setor Privado	1.917.620	Outras Instituições	222.849
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(172.390)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	702.075
OUTROS CRÉDITOS	216.087	Repasse do Exterior	702.075
Créditos por Avais e Fianças Honrados	44	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.806.149
Diversos	243.058	Fiscais e Previdenciárias	384.577
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.015)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.285.488
		Diversas	1.136.084
PERMANENTE	181.738	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	799
INVESTIMENTOS	594	Resultados de Exercícios Futuros	799
Outros Investimentos	8.733		
(Provisão para Perdas)	(8.139)		
IMOBILIZADO DE USO	174.653	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.445.361
Imóveis de Uso	101.985	CAPITAL	1.299.000
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	De Domiciliados no País	1.298.947
Outras imobilizações de Uso	93.883	De Domiciliados no Exterior	53
(Depreciações Acumuladas)	(132.843)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	41.576
DIFERIDO	6.491	RESERVAS DE LUCROS	11.964
Gastos de Organização e Expansão	10.665	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	56.119
(Amortização Acumulada)	(4.174)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	36.702
		CONTAS DE RESULTADO	11.743
		RECEITAS OPERACIONAIS	232.109
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(200.157)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	307
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(441)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(12.530)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(4.509)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(3.036)
TOTAL DO ATIVO	12.377.496	TOTAL DO PASSIVO	12.377.496

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\$ 484.737 mil, em 31.07.2006.

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.
