

BALANCETE PATRIMONIAL

30 de Setembro 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 | 7.198.432 | CIRCULANTE | 4.347.639 |
| DISPONIBILIDADES | 42.211 | DEPÓSITOS | 1.389.064 |
| APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ | 824.261 | Depósitos à Vista | 53.602 |
| Aplicações no Mercado Aberto | 820.001 | Depósitos de Poupança | 480.601 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros | 4.260 | Depósitos Interfinanceiros | 122.680 |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS | 4.940.585 | Depósitos a Prazo | 721.456 |
| Carteira Própria | 4.931.013 | Outros Depósitos | 10.725 |
| Vinculados à Prestação de Garantias | 9.505 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | 160.233 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos | 67 | Carteira de Terceiros | 160.233 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 149.188 | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 17.871 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar | 19.895 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar | 17.871 |
| Créditos Vinculados: | | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS | 3.003 |
| Depósitos no Banco Central | 123.345 | Recursos em Trânsito de Terceiros | 2.585 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural | 4.872 | Transferências Internas de Recursos | 418 |
| Repasse Interfinanceiros | 511 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS | 182.944 |
| Correspondentes | 565 | Empréstimos no País - Instituições Oficiais | 9.254 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 745.091 | Empréstimos no Exterior | 173.690 |
| Setor Público | 15.795 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS | 519.947 |
| Setor Privado | 854.852 | Tesouro Nacional | 199 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (125.556) | Banco do Brasil | 3 |
| OUTROS CRÉDITOS | 486.639 | BNDES | 250.962 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | 15 | CEF | 320 |
| Carteira de Câmbio | 163.117 | FINAME | 27.783 |
| Rendas a Receber | 18.119 | Outras Instituições | 240.680 |
| Créditos Específicos | 291 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR | 65.244 |
| Diversos | 309.177 | Repasse do Exterior | 65.244 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) | (4.080) | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 2.009.333 |
| OUTROS VALORES E BENS | 10.457 | Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados | 16.224 |
| Outros Valores e Bens | 11.003 | Carteira de Câmbio | 13.582 |
| (Provisões para Desvalorizações) | (5.223) | Sociais e Estatutárias | 3.472 |
| Despesas Antecipadas | 4.677 | Fiscais e Previdenciárias | 121.145 |
| | | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento | 1.570.795 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 4.911.864 | Diversas | 284.115 |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS | 1.990.074 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 6.462.282 |
| Carteira Própria | 1.932.751 | DEPÓSITOS | 1.026.511 |
| Vinculados à Prestação de Garantias | 57.323 | Depósitos a Vista | 61.255 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 30.077 | Depósitos a Prazo | 965.256 |
| Créditos Vinculados: | | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS | 76.865 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural | 1.075 | Empréstimos no País - Instituições Oficiais | 76.865 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação | 18.508 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS | 742.328 |
| Repasse Interfinanceiros | 10.494 | Tesouro Nacional | 1.339 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 2.669.890 | BNDES | 515.072 |
| Setor Público | 1.106.132 | CEF | 344 |
| Setor Privado | 1.742.394 | FINAME | 68.158 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa) | (178.636) | Outras Instituições | 157.415 |
| OUTROS CRÉDITOS | 221.823 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 255 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | 36 | Instrumentos Financeiros Derivativos | 255 |
| Diversos | 248.495 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR | 703.270 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) | (26.708) | Repasse do Exterior | 703.270 |
| PERMANENTE | 183.702 | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 3.913.053 |
| INVESTIMENTOS | 599 | Fiscais e Previdenciárias | 387.539 |
| Outros Investimentos | 8.738 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento | 2.339.744 |
| (Provisão para Perdas) | (8.139) | Diversas | 1.185.770 |
| IMOBILIZADO DE USO | 177.108 | RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS | 128 |
| Imóveis de Uso | 104.092 | Resultados de Exercícios Futuros | 128 |
| Reavaliações de Imóveis de Uso | 96.972 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 1.448.675 |
| Outras imobilizações de Uso | 111.628 | CAPITAL | 1.299.000 |
| (Depreciações Acumuladas) | (135.584) | De Domiciliados no País | 1.298.947 |
| DIFERIDO | 5.995 | De Domiciliados no Exterior | 53 |
| Gastos de Organização e Expansão | 10.265 | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO | 41.130 |
| (Amortização Acumulada) | (4.270) | RESERVAS DE LUCROS | 11.964 |
| | | AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS | 60.517 |
| | | LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS | 36.064 |
| | | CONTAS DE RESULTADO | 35.274 |
| | | RECEITAS OPERACIONAIS | 709.843 |
| | | (DESPESAS OPERACIONAIS) | (627.768) |
| | | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS | 652 |
| | | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS) | (745) |
| | | (IMPOSTO DE RENDA) | (28.616) |
| | | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL) | (10.339) |
| | | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES) | (7.753) |
| TOTAL DO ATIVO | 12.293.998 | TOTAL DO PASSIVO | 12.293.998 |

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\$ 507.021 mil, em 29.09.2006.

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.
