



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**31 de Outubro de 2006**  
 Direção Geral e Agências no País  
 (Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>5.282.872</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.906.321</b>
DISPONIBILIDADES	50.616	DEPÓSITOS	1.381.273
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	365.605	Depósitos à Vista	62.060
Aplicações no Mercado Aberto	356.993	Depósitos de Poupança	515.940
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	8.612	Depósitos Interfinanceiros	123.127
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.575.922	Depósitos a Prazo	670.994
Carteira Própria	3.558.994	Outros Depósitos	9.152
Vinculados à Prestação de Garantias	16.928	CAPTACÕES NO MERCADO ABERTO	172.316
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	151.938	Carteira Própria	7.500
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	14.212	Carteira de Terceiros	164.816
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15.425
Depósitos no Banco Central	131.294	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	15.425
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	4.962	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	2.172
Repasse Interfinanceiros	511	Recursos em Trânsito de Terceiros	1.659
Correspondentes	959	Transferências Internas de Recursos	513
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	607.745	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	210.578
Setor Público	15.491	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	9.748
Setor Privado	725.045	Empréstimos no Exterior	200.830
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(132.791)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	517.284
OUTROS CRÉDITOS	519.438	Tesouro Nacional	199
Créditos por Avais e Fianças Honradas	10	Banco do Brasil	3
Carteira de Câmbio	185.123	BNDES	246.742
Rendas a Receber	18.439	CEF	310
Créditos Específicos	291	FINAME	24.946
Diversos	320.624	Outras Instituições	245.084
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(5.049)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	75.101
OUTROS VALORES E BENS	11.608	Repasse do Exterior	75.101
Outros Valores e Bens	11.735	OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.532.172
(Provisões para Desvalorizações)	(5.244)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	15.571
Despesas Antecipadas	5.117	Carteira de Câmbio	7.438
		Sociais e Estatutárias	3.472
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>6.893.511</b>	Fiscais e Previdenciárias	134.376
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	3.816.455	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.110.652
Carteira Própria	3.750.921	Diversas	260.663
Vinculados à Compromissos de Recompra	7.559	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>6.949.956</b>
Vinculados à Prestação de Garantias	57.951	DEPÓSITOS	1.110.968
Instrumentos Financeiros Derivativos	24	Depósitos a Vista	60.375
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	32.764	Depósitos a Prazo	1.050.593
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	77.039
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	1.032	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	77.039
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	21.329	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	722.331
Repasse Interfinanceiros	10.403	Tesouro Nacional	1.340
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.812.852	BNDES	505.806
Setor Público	1.093.511	CEF	328
Setor Privado	1.892.422	FINAME	60.908
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(173.081)	Outras Instituições	153.949
OUTROS CRÉDITOS	231.440	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	1.722
Créditos por Avais e Fianças Honradas	42	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.722
Diversos	258.618	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	693.698
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(27.220)	Repasse do Exterior	693.698
		OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.344.198
<b>PERMANENTE</b>	<b>183.971</b>	Fiscais e Previdenciárias	384.637
INVESTIMENTOS	599	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	2.748.051
Outros Investimentos	8.738	Diversas	1.211.510
(Provisão para Perdas)	(8.139)	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>83</b>
IMOBILIZADO DE USO	177.517	Resultados de Exercícios Futuros	83
Imóveis de Uso	105.081	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.439.770</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.629	CAPITAL	1.299.000
Outras imobilizações de Uso	97.892	De Domiciliados no País	1.298.947
(Depreciações Acumuladas)	(137.085)	De Domiciliados no Exterior	53
DIFERIDO	5.855	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	40.906
Gastos de Organização e Expansão	10.157	RESERVAS DE LUCROS	11.964
(Amortização Acumulada)	(4.302)	AJUSTE AO VALOR DE MERCADO-TVM E DERIVATIVOS	51.612
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	36.288
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>64.224</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS	923.730
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(801.703)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	756
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(778)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(34.058)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(12.346)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	(11.377)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.360.354</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.360.354</b>

---

## 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\$ 509.674 mil, em 31.10.2006.

---

**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.

---