



BALANÇETE PATRIMONIAL

30 DE ABRIL DE 2009

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	11.041.937	CIRCULANTE	6.050.633
DISPONIBILIDADES	45.960	DEPÓSITOS	2.233.101
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.872.818	Depósitos à Vista	122.507
Aplicações no Mercado Aberto	1.889.992	Depósitos de Poupança	789.057
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	982.826	Depósitos Interfinanceiros	119.473
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.442.672	Depósitos a Prazo	1.190.617
Carteira Própria	4.036.545	Outros Depósitos	11.447
Vinculados a Compromissos de Recompra	289.264	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	438.598
Vinculados à Prestação de Garantias	105.148	Carteira Própria	289.239
Instrumentos Financeiros Derivativos	11.715	Carteira de Terceiros	149.359
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	194.610	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	35.019
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	44.108	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	35.019
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	7.012
Depósitos no Banco Central	141.533	Recursos em Trânsito de Terceiros	6.240
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.078	Transferências Internas de Recursos	772
Repasses Interfinanceiros	1.048	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	328.737
Correspondentes	843	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.652
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9	Empréstimos no Exterior	314.085
Recursos em Trânsito de Terceiros	9	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	311.489
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.551.370	Tesouro Nacional	199
Setor Público	127.837	BNDES	189.275
Setor Privado	2.634.068	CEF	44
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(210.535)	FINAME	15.140
OUTROS CRÉDITOS	924.907	Outras Instituições	106.831
Créditos por Avais e Fianças Honrados	1	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	14.449
Carteira de Câmbio	369.128	Instrumentos Financeiros Derivativos	14.449
Rendas a Receber	20.660	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	81.339
Diversos	576.769	Repasses do Exterior	81.339
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(41.651)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.600.889
OUTROS VALORES E BENS	9.591	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	29.663
Outros Valores e Bens	6.786	Carteira de Câmbio	1.967
(Provisões para Desvalorizações)	(1.707)	Sociais e Estatutárias	196
Despesas Antecipadas	4.512	Fiscais e Previdenciárias	277.739
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.054.623	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	829.062
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	781.967	Diversas	1.462.262
Carteira Própria	704.758	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.367.574
Vinculados à Prestação de Garantias	77.209	DEPÓSITOS	1.805.665
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.537	Depósitos à Vista	45.086
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo	1.760.579
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	610	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	65.060
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.589	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	65.060
Repasses Interfinanceiros	7.338	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.027.852
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.180.407	Tesouro Nacional	1.092
Setor Público	1.245.478	BNDES	456.899
Setor Privado	3.143.984	FINAME	20.854
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(209.055)	Outras Instituições	549.007
OUTROS CRÉDITOS	52.712	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	12.779
Créditos por Avais e Fianças Honrados	1	Instrumentos Financeiros Derivativos	12.779
Diversos	101.007	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	813.741
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(48.296)	Repasses do Exterior	813.741
PERMANENTE	198.055	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.642.477
INVESTIMENTOS	1.291	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.765.300
Outros Investimentos	6.194	Diversas	877.177
(Provisão para Perdas)	(4.903)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	18
IMOBILIZADO DE USO	192.583	Resultados de Exercícios Futuros	18
Imóveis de Uso	120.493	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.813.047
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	CAPITAL	1.652.000
Outras Imobilizações de Uso	138.388	De Domiciliados no País	1.652.000
(Depreciações Acumuladas)	(177.926)	RESERVAS DE CAPITAL	502
DIFERIDO	4.181	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	32.125
Gastos de Organização e Expansão	10.386	RESERVAS DE LUCROS	50.973
(Amortização Acumulada)	(6.205)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	77.019
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	812
		AÇÕES EM TESOURARIA	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	63.343
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.425.770
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.317.577)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.990
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(805)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(52.524)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(31.877)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	38.366
TOTAL DO ATIVO	16.294.615	TOTAL DO PASSIVO	16.294.615

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 as 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\$ 870.161 mil, em 30.04.2009.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Luiz Henrique Mascarenhas Correa Silva (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) .

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro). **CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
