

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE JANEIRO 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	10.374.260	CIRCULANTE	6.645.595
DISPONIBILIDADES	63.364	DEPÓSITOS	2.282.890
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.825.411	Depósitos à Vista	79.987
Aplicações no Mercado Aberto	1.482.796	Depósitos de Poupança	839.676
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.342.615	Depósitos Interfinanceiros	352.469
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.124.983	Depósitos a Prazo	996.010
Carteira Própria	3.564.952	Outros Depósitos	14.748
Vinculados a Compromissos de Recompra	365.851	CAPTações NO MERCADO ABERTO	373.271
Vinculados à Prestação de Garantias	177.565	Carteira Própria	365.784
Instrumentos Financeiros Derivativos	16.615	Carteira de Terceiros	7.487
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	188.808	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	30.333
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	37.615	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	30.333
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	5.009
Depósitos no Banco Central	142.148	Recursos em Trânsito de Terceiros	4.524
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.388	Transferências Internas de Recursos	485
Repasse Interfinanceiros	603	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	275.082
Correspondentes	1.054	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.376
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.258.977	Empréstimos no Exterior	261.706
Setor Público	66.749	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	311.995
Setor Privado	2.334.553	Tesouro Nacional	187
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(142.325)	BNDES	191.663
OUTROS CRÉDITOS	901.397	CEF	81
Créditos por Avais e Fianças Honrados	26	FINAME	16.791
Carteira de Câmbio	401.819	Outras Instituições	103.273
Rendas a Receber	20.660	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	17.277
Diversos	501.447	Instrumentos Financeiros Derivativos	17.277
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(22.555)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	85.863
OUTROS VALORES E BENS	11.320	Repasse do Exterior	85.863
Outros Valores e Bens	7.812	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.263.875
(Provisões para Desvalorizações)	(1.989)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	45.463
Despesas Antecipadas	5.497	Carteira de Câmbio	47.503
		Sociais e Estatutárias	127.488
		Fiscais e Previdenciárias	294.269
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.857.530	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.359.999
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	1.757.417	Diversas	1.389.153
Carteira Própria	1.757.417		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	43.162	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.957.242
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.918.907
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	343	Depósitos a Vista	52.299
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	33.775	Depósitos a Prazo	1.866.608
Repasse Interfinanceiros	9.044	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	64.773
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.981.996	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	64.773
Setor Público	1.304.967	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	911.932
Setor Privado	2.861.806	Tesouro Nacional	1.126
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(184.777)	BNDES	332.504
OUTROS CRÉDITOS	74.955	FINAME	27.805
Créditos por Avais e Fianças Honrados	24	Outras Instituições	550.497
Diversos	107.083	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.381
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(32.152)	Instrumentos Financeiros Derivativos	10.381
		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	890.131
PERMANENTE	184.391	Repasse do Exterior	890.131
INVESTIMENTOS	1.128	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.161.118
Outros Investimentos	6.031	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.320.039
(Provisão para Perdas)	(4.903)	Diversas	841.079
IMOBILIZADO DE USO	178.572		
Imóveis de Uso	119.122	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	29
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	29
Outras Imobilizações de Uso	120.004		
(Depreciações Acumuladas)	(172.182)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.799.631
DIFERIDO	4.691	CAPITAL	1.299.000
Gastos de Organização e Expansão	10.630	De Domiciliados no País	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(5.939)	RESERVAS DE CAPITAL	379
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	32.735
		RESERVAS DE LUCROS	403.973
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	63.341
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	203
		CONTAS DE RESULTADO	13.684
		RECEITAS OPERACIONAIS	364.336
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(331.571)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	264
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(9)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(16.343)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(9.838)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	6.845
TOTAL DO ATIVO	16.416.181	TOTAL DO PASSIVO	16.416.181

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\$ 838.936 mil, em 31.01.2009.

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:** Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
