

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE MARÇO 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	11.308.101	CIRCULANTE	6.569.329
DISPONIBILIDADES	57.325	DEPÓSITOS	2.288.700
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	3.318.400	Depósitos à Vista	93.871
Aplicações no Mercado Aberto	2.049.316	Depósitos de Poupança	810.181
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.269.084	Depósitos Interfinanceiros	136.470
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.364.514	Depósitos a Prazo	1.239.247
Carteira Própria	3.809.773	Outros Depósitos	8.931
Vinculados a Compromissos de Recompra	433.994	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	484.151
Vinculados à Prestação de Garantias	104.270	Carteira Própria	433.847
Instrumentos Financeiros Derivativos	16.477	Carteira de Terceiros	50.304
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	167.425	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	22.733
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	25.986	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	22.733
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	3.598
Depósitos no Banco Central	131.585	Recursos em Trânsito de Terceiros	2.013
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.081	Transferências Internas de Recursos	1.585
Repasse Interfinanceiros	1.111	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	248.774
Correspondentes	1.662	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.222
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.394.538	Empréstimos no Exterior	234.552
Setor Público	131.612	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	311.915
Setor Privado	2.473.501	Tesouro Nacional	196
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(210.575)	BNDES	189.724
OUTROS CRÉDITOS	995.869	CEF	56
Créditos por Avais e Fianças Honradas	45	FINAME	16.333
Carteira de Câmbio	461.835	Outras Instituições	105.606
Rendas a Receber	20.698	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	14.915
Diversos	553.108	Instrumentos Financeiros Derivativos	14.915
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(39.817)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	85.275
OUTROS VALORES E BENS	10.030	Repasse do Exterior	85.275
Outros Valores e Bens	7.081	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.109.268
(Provisões para Desvalorizações)	(1.816)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	89.317
Despesas Antecipadas	4.765	Carteira de Câmbio	114.300
		Sociais e Estatutárias	127.475
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	4.934.548	Fiscais e Previdenciárias	243.374
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	781.251	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.091.236
Carteira Própria	704.686	Diversas	1.443.566
Instrumentos Financeiros Derivativos	76.565		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.680	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.058.353
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS	1.835.139
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	589	Depósitos a Vista	47.920
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.312	Depósitos a Prazo	1.787.219
Repasse Interfinanceiros	7.779	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	64.962
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.055.794	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	64.962
Setor Público	1.304.939	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	933.859
Setor Privado	2.920.351	Tesouro Nacional	1.096
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(169.496)	BNDES	355.495
OUTROS CRÉDITOS	57.823	FINAME	27.648
Créditos por Avais e Fianças Honradas	67	Outras Instituições	549.620
Diversos	103.047	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	13.310
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(45.291)	Instrumentos Financeiros Derivativos	13.310
		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	878.536
PERMANENTE	188.137	Repasse do Exterior	878.536
INVESTIMENTOS	1.156	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.332.547
Outros Investimentos	6.059	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.467.414
(Provisão para Perdas)	(4.903)	Diversas	865.133
IMOBILIZADO DE USO	182.625		
Imóveis de Uso	119.350	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	185
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	185
Outras Imobilizações de Uso	127.573		
(Depreciações Acumuladas)	(175.926)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.794.427
DIFERIDO	4.356	CAPITAL	1.652.000
Gastos de Organização e Expansão	10.519	De Domiciliados no País	1.652.000
(Amortização Acumulada)	(6.163)	RESERVAS DE CAPITAL	379
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	32.329
TOTAL DO ATIVO	16.430.786	RESERVAS DE LUCROS	50.973
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	58.521
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	609
		AÇÕES EM TESOURARIA	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	8.492
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.004.480
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(971.327)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	1.614
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(755)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(39.908)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(24.192)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	38.580
TOTAL DO PASSIVO	16.430.786		

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\$ 877.938 mil, em 31.03.2009.

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.
