



**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	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>11.041.937</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.050.633</b>
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	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	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	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	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	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	311.489
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>2.551.370</b>	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
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>924.907</b>	Outras Instituições	106.831
Créditos por Avais e Fianças Honrados	1	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	14.449
Carteira de Câmbio	369.128	Instrumentos Financeiros Derivativos	14.449
Rendas a Receber	20.660	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	81.339
Diversos	576.769	Repasses do Exterior	81.339
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(41.651)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	2.600.889
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>9.591</b>	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
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	829.062
		Diversas	1.462.262
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>5.054.623</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>8.367.574</b>
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	781.967	DEPÓSITOS	1.805.665
Carteira Própria	704.758	Depósitos a Vista	45.086
Vinculados à Prestação de Garantias	77.209	Depósitos a Prazo	1.760.579
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	39.537	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	65.060
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais	65.060
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	610	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	1.027.852
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.589	Tesouro Nacional	1.092
Repasses Interfinanceiros	7.338	BNDES	456.899
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>4.180.407</b>	FINAME	20.854
Setor Público	1.245.478	Outras Instituições	549.007
Setor Privado	3.143.984	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	12.779
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(209.055)	Instrumentos Financeiros Derivativos	12.779
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>52.712</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	813.741
Créditos por Avais e Fianças Honrados	1	Repasses do Exterior	813.741
Diversos	101.007	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	4.642.477
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(48.296)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.765.300
		Diversas	877.177
<b>PERMANENTE</b>	<b>198.055</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>18</b>
INVESTIMENTOS	1.291	Resultados de Exercícios Futuros	18
Outros Investimentos	6.194		
(Provisão para Perdas)	(4.903)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.813.047</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>192.583</b>	CAPITAL	1.652.000
Imóveis de Uso	120.493	De Domiciliados no País	1.652.000
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	RESERVAS DE CAPITAL	502
Outras Imobilizações de Uso	138.388	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	32.125
(Depreciações Acumuladas)	(177.926)	RESERVAS DE LUCROS	50.973
DIFERIDO	4.181	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	77.019
Gastos de Organização e Expansão	10.386	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	812
(Amortização Acumulada)	(6.205)	AÇÕES EM TESOURARIA	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>63.343</b>
		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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.294.615</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.294.615</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 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.

---