

BALANCETE PATRIMONIAL

28 DE FEVEREIRO 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	10.061.896	CIRCULANTE	6.164.384
DISPONIBILIDADES	55.431	DEPÓSITOS	2.123.936
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.452.643	Depósitos à Vista	97.729
Aplicações no Mercado Aberto	1.130.600	Depósitos de Poupança	817.010
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.322.043	Depósitos Interfinanceiros	147.509
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVO	4.157.021	Depósitos a Prazo	1.053.416
Carteira Própria	3.626.040	Outros Depósitos	8.272
Vinculados a Compromissos de Recompra	333.352	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	342.689
Vinculados à Prestação de Garantias	179.082	Carteira Própria	333.332
Instrumentos Financeiros Derivativos	18.547	Carteira de Terceiros	9.357
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	184.966	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	25.673
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	40.165	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	25.673
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	30.274
Depósitos no Banco Central	135.494	Recursos em Trânsito de Terceiros	29.279
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	7.314	Transferências Internas de Recursos	995
Repasse Interfinanceiros	1.139	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	243.854
Correspondentes	854	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	13.778
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.289.954	Empréstimos no Exterior	230.076
Setor Público	132.490	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	312.256
Setor Privado	2.308.649	Tesouro Nacional	191
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(151.185)	BNDES	190.923
OUTROS CRÉDITOS	910.428	CEF	69
Créditos por Avais e Fianças Honradas	27	FINAME	16.885
Carteira de Câmbio	397.544	Outras Instituições	104.188
Rendas a Receber	22.789	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	20.814
Diversos	519.182	Instrumentos Financeiros Derivativos	20.814
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(29.114)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	88.844
OUTROS VALORES E BENS	11.453	Repasse do Exterior	88.844
Outros Valores e Bens	7.048	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.976.044
(Provisões para Desvalorizações)	(1.903)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados	26.980
Despesas Antecipadas	6.308	Carteira de Câmbio	26.034
		Sociais e Estatutárias	127.477
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.861.573	Fiscais e Previdenciárias	301.284
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVO	1.771.505	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.097.198
Carteira Própria	1.771.505	Diversas	1.397.071
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	42.264		
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	8.120.367
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural	344	DEPÓSITOS	1.834.806
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	33.950	Depósitos a Vista	49.228
Repasse Interfinanceiros	7.970	Depósitos a Prazo	1.785.578
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.975.921	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	64.862
Setor Público	1.338.698	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	64.862
Setor Privado	2.815.291	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	937.603
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(178.068)	Tesouro Nacional	1.097
OUTROS CRÉDITOS	71.883	BNDES	358.787
Créditos por Avais e Fianças Honradas	28	FINAME	27.687
Diversos	105.244	Outras Instituições	550.032
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(33.389)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	11.368
		Instrumentos Financeiros Derivativos	11.368
PERMANENTE	183.330	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	900.238
INVESTIMENTOS	1.139	Repasse do Exterior	900.238
Outros Investimentos	6.042	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.371.490
(Provisão para Perdas)	(4.903)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.518.661
IMOBILIZADO DE USC	177.657	Diversas	852.829
Imóveis de Uso	119.168		
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	12
Outras Imobilizações de Uso	120.934	Resultados de Exercícios Futuros	12
(Depreciações Acumuladas)	(174.073)		
DIFERIDO	4.534	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.797.134
Gastos de Organização e Expansão	10.636	CAPITAL	1.299.000
(Amortização Acumulada)	(6.102)	De Domiciliados no País	1.299.000
		RESERVAS DE CAPITAL	378
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	32.532
		RESERVAS DE LUCROS	403.973
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	61.229
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	406
		AÇÕES EM TESOURARIA	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	24.902
		RECEITAS OPERACIONAIS	665.314
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(603.888)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	869
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(32)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(31.658)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(19.061)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	13.358
TOTAL DO ATIVO	16.106.799	TOTAL DO PASSIVO	16.106.799

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\$ 857.733 mil, em 28.02.2009.

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.
