



BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE MAIO 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	10.628.062	CIRCULANTE	6.438.466
DISPONIBILIDADES	49.408	DEPÓSITOS	2.196.408
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ	2.338.212	Depósitos à Vista	77.956
Aplicações no Mercado Aberto	1.567.577	Depósitos de Poupança	818.341
Aplicações em Depósitos Interfinanceiro	770.635	Depósitos Interfinanceiro:	112.014
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.388.192	Depósitos a Prazo	1.175.543
Carteira Própria	3.941.161	Outros Depósitos	12.554
Vinculados a Compromissos de Recomp	337.321	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	493.810
Instrumentos Financeiros Derivativo	3.748	Carteira Própria	337.201
Vinculados à Prestação de Garantia	105.962	Carteira de Terceiro:	156.609
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	180.150	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	21.720
Pagamentos e Recebimentos a Liquida	33.636	Recebimentos e Pagamentos a Liquida	21.720
Créditos Vinculados		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	7.511
Depósitos no Banco Centra	139.889	Recursos em Trânsito de Terceiro	6.686
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rurr	4.472	Transferências Internas de Recurso	825
Repasse Interfinanceiro:	952	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	312.554
Correspondentes	1.201	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	15.096
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	2.709.320	Empréstimos no Exterior:	297.458
Operações de Crédito	2.923.629	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAL	311.195
Setor Público	129.235	Tesouro Nacional	204
Setor Privado	2.794.394	BNDES	187.615
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidos)	(214.309)	CEF	32
OUTROS CRÉDITOS	954.228	FINAME	15.238
Carteira de Câmbio	387.475	Outras Instituições:	108.106
Rendas a Receber:	20.928	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	18.305
Diversos	598.823	Instrumentos Financeiros Derivativo	18.305
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidos)	(52.998)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOF	76.910
OUTROS VALORES E BENS	8.552	Repasse do Exterior	76.910
Outros Valores e Bens:	6.705	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.000.053
(Provisões para Desvalorizações)	(1.708)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhada	27.190
Despesas Antecipadas:	3.555	Carteira de Câmbio	23.057
		Sociais e Estatutária:	193
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.062.130	Fiscais e Previdenciária:	301.734
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	784.784	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	1.159.910
Carteira Própria	706.980	Diversas	1.487.969
Vinculados à Prestação de Garantia	77.804		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.820	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	7.565.879
Créditos Vinculados		DEPÓSITOS	1.840.252
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rurr:	403	Depósitos a Vista	40.837
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	31.752	Depósitos a Prazo	1.799.415
Repasse Interfinanceiro:	6.665	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	65.162
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.187.205	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	65.162
Operações de Crédito	4.397.222	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAL	1.022.595
Setor Público	1.171.223	Tesouro Nacional	1.052
Setor Privado	3.225.999	BNDES	452.369
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidos)	(210.017)	FINAME	20.778
OUTROS CRÉDITOS	51.321	Outras Instituições:	548.396
Diversos	98.784	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	14.625
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidos)	(47.463)	Instrumentos Financeiros Derivativo	14.625
		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOF	750.583
PERMANENTE	199.732	Repasse do Exterior	750.583
INVESTIMENTOS	1.326	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.872.662
Outros Investimentos:	6.229	Fundos Financeiros e de Desenvolvemento	2.985.204
(Provisão para Perdas	(4.903)	Diversas	887.458
IMOBILIZADO DE USO	194.306		
Imóveis de Uso	120.736	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	18
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuro	18
Outras Imobilizações de Uso	143.177		
(Depreciações Acumuladas	(181.235)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.798.716
DIFERIDO	4.100	CAPITAL	1.652.000
Gastos de Organização e Expansão	10.385	De Domiciliados no País:	1.652.000
(Amortização Acumulada	(6.285)	RESERVAS DE CAPITAL	502
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	31.923
		RESERVAS DE LUCROS	50.973
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAI	62.687
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	1.015
		(AÇÕES EM TESOURARIA)	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	86.845
		RECEITAS OPERACIONAIS	1.859.715
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(1.703.563)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	2.677
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(863)
		(IMPOSTO DE RENDA)	(70.970)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)	(43.038)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)	42.887
TOTAL DO ATIVO	15.889.924	TOTAL DO PASSIVO	15.889.924

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\$ 885.590 mil, em 31.05.2009.

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.
