

**BALANCETE PATRIMONIAL**

**31 DE MARÇO DE 2009**

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE</b>	<b>11.308.101</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.569.329</b>
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	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>	484.151
Vinculados à Prestação de Garantias	104.270	Carteira Própria	433.847
Instrumentos Financeiros Derivativos	16.477	Carteira de Terceiros	50.304
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>167.425</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>22.733</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	25.986	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	22.733
Créditos Vinculados:		<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b>	<b>3.598</b>
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	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>248.774</b>
Correspondentes	1.662	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	14.222
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>2.394.538</b>	Empréstimos no Exterior	234.552
Setor Público	131.612	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	<b>311.915</b>
Setor Privado	2.473.501	Tesouro Nacional	196
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(210.575)	<b>BNDES</b>	<b>189.724</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>995.869</b>	<b>CEF</b>	<b>56</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas	45	<b>FINAME</b>	<b>16.333</b>
Carteira de Câmbio	461.835	Outras Instituições	105.606
Rendas a Receber	20.698	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>14.915</b>
Diversos	553.108	Instrumentos Financeiros Derivativos	14.915
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(39.817)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	<b>85.275</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>	<b>10.030</b>	Repasse do Exterior	85.275
Outros Valores e Bens	7.081	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>3.109.268</b>
(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
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.934.548</b>	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		
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b>	<b>39.680</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>8.058.353</b>
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	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b>	<b>64.962</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>	<b>4.055.794</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	64.962
Setor Público	1.304.939	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b>	<b>933.859</b>
Setor Privado	2.920.351	Tesouro Nacional	1.096
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(169.496)	<b>BNDES</b>	<b>355.495</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>57.823</b>	<b>FINAME</b>	<b>27.648</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas	67	Outras Instituições	549.620
Diversos	103.047	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>13.310</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(45.291)	Instrumentos Financeiros Derivativos	13.310
		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b>	<b>878.536</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>188.137</b>	Repasse do Exterior	878.536
INVESTIMENTOS	1.156	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>4.332.547</b>
Outros Investimentos	6.059	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	3.467.414
(Provisão para Perdas)	(4.903)	Diversas	865.133
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>182.625</b>		
Imóveis de Uso	119.350	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>185</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso	111.628	Resultados de Exercícios Futuros	185
Outras Imobilizações de Uso	127.573		
(Depreciações Acumuladas)	(175.926)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.794.427</b>
<b>DIFERIDO</b>	<b>4.356</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>1.652.000</b>
Gastos de Organização e Expansão	10.519	De Domiciliados no País	1.652.000
(Amortização Acumulada)	(6.163)	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>379</b>
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b>	<b>32.329</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.430.786</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b>	<b>50.973</b>
		<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b>	<b>58.521</b>
		<b>LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS</b>	<b>609</b>
		<b>AÇÕES EM TESOURARIA</b>	<b>(384)</b>
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b>	<b>8.492</b>
		<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>1.004.480</b>
		(DESPESAS OPERACIONAIS)	(971.327)
		<b>RECEITAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>1.614</b>
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)	(755)
		<b>(IMPOSTO DE RENDA)</b>	<b>(39.908)</b>
		<b>(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)</b>	<b>(24.192)</b>
		<b>(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>38.580</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.430.786</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\$ 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.

---