



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE ABRIL DE 2010

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	10.250.878	CIRCULANTE.....	7.462.241
DISPONIBILIDADES.....	63.165	DEPÓSITOS.....	2.921.507
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.938.674	Depósitos à Vista.....	127.867
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.734.595	Depósitos de Poupança.....	1.033.214
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	204.079	Depósitos Interfinanceiros.....	552.427
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.163.794	Depósitos a Prazo.....	1.196.087
Carteira Própria.....	1.047.883	Outros Depósitos.....	11.912
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	69	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	481.510
Vinculados à Prestação de Garantias.....	115.842	Carteira Própria.....	408.254
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	231.545	Carteira de Terceiros.....	73.256
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	50.047	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	35.958
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	35.958
Depósitos no Banco Central.....	177.802	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	59.810
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.565	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	59.229
Repasse Interfinanceiros.....	830	Transferências Internas de Recursos.....	581
Correspondentes.....	1.301	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	389.301
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.743.669	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.594
Operações de Crédito.....	4.045.813	Empréstimos no Exterior.....	373.707
Setor Público.....	67.888	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	317.914
Setor Privado.....	3.977.925	Tesouro Nacional.....	199
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(302.144)	BNDES.....	187.068
OUTROS CRÉDITOS.....	1.100.570	FINAME.....	9.036
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	6	Outras Instituições.....	121.611
Carteira de Câmbio.....	409.410	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.389
Rendas a Receber.....	20.984	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.389
Diversos.....	692.936	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	69.167
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(22.766)	Repasse do Exterior.....	69.167
OUTROS VALORES E BENS.....	9.461	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.171.685
Outros Valores e Bens.....	6.551	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	32.418
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.396)	Carteira de Câmbio.....	5.293
Despesas Antecipadas.....	4.306	Sociais e Estatutárias.....	285
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.138.300	Fiscais e Previdenciárias.....	333.053
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.170.644	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.212.820
Carteira Própria.....	3.672.067	Diversas.....	1.587.816
Vinculados à Compromissos de Recompra.....	410.005	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	10.046.535
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	438	DEPÓSITOS.....	4.068.715
Vinculados à Prestação de Garantias.....	88.134	Depósitos à Vista.....	29.308
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.694	Depósitos Interfinanceiros.....	24.022
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	4.015.385
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	145	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	56.453
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.623	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	56.453
Repasse Interfinanceiros.....	4.926	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.132.872
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.853.649	Tesouro Nacional.....	958
Operações de Crédito.....	5.066.225	BNDES.....	576.321
Setor Público.....	1.099.359	FINAME.....	16.387
Setor Privado.....	3.966.866	Outras Instituições.....	539.206
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(212.576)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	19.973
OUTROS CRÉDITOS.....	77.313	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	19.973
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	6	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	663.295
Diversos.....	132.237	Repasse do Exterior.....	663.295
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(54.930)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.105.227
PERMANENTE.....	192.157	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.466.217
INVESTIMENTOS.....	1.393	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	638.408
Outros Investimentos.....	6.696	Diversas.....	1.000.602
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	12
IMOBILIZADO DE USO.....	187.848	Resultados de Exercícios Futuros.....	12
Imóveis de Uso.....	129.164	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.013.200
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	CAPITAL.....	1.850.000
Outras Imobilizações de Uso.....	144.004	De Domiciliados no País.....	1.850.000
(Depreciações Acumuladas).....	(196.948)	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
DIFERIDO.....	2.916	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	29.689
Gastos de Organização e Expansão.....	7.332	RESERVAS DE LUCROS.....	73.976
(Amortização Acumulada).....	(4.416)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	58.605
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	812
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	59.347
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.372.806
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.194.318)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.285
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(105)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(80.698)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(48.859)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	9.236
TOTAL DO ATIVO.....	19.581.335	TOTAL DO PASSIVO.....	19.581.335

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 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068 de 08.11.2001, 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 extramercado.
A provisão para fazer face ao risco 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;
§ 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, Semiárido e Emergencial), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682 de 21.12.1999. Para fazer face a esse risco o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 1.066.990 mil, em 30.04.2010.

Fortaleza, 31 de Maio de 2010.

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 e de Tecnologia da Informação) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) .

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
