

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE JULHO 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.....	10.685.363	CIRCULANTE.....	6.233.452
DISPONIBILIDADES.....	59.717	DEPÓSITOS.....	2.389.487
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	1.972.788	Depósitos à Vista.....	85.876
Aplicações no Mercado Aberto.....	1.584.226	Depósitos de Poupança.....	879.524
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	388.562	Depósitos Interfinanceiros.....	260.038
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.482.633	Depósitos a Prazo.....	1.154.274
Carteira Própria.....	3.913.522	Outros Depósitos.....	9.775
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	459.315	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	578.828
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.092	Carteira Própria.....	459.203
Vinculados à Prestação de Garantias.....	107.704	Carteira de Terceiros.....	119.625
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	189.255	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	23.958
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	25.747	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	23.958
Créditos Vinculados.....		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	6.372
Depósitos no Banco Central.....	158.556	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.236
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	3.117	Transferências Internas de Recursos.....	1.136
Repasses Interfinanceiros.....	475	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	290.576
Correspondentes.....	1.360	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	13.925
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.066.776	Empréstimos no Exterior.....	276.651
Operações de Crédito.....	3.211.175	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	312.215
Setor Público.....	122.723	Tesouro Nacional.....	186
Setor Privado.....	3.088.452	BNDES.....	186.295
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(144.399)	CEF.....	19
OUTROS CRÉDITOS.....	900.073	FINAME.....	15.268
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	Outras Instituições.....	110.447
Carteira de Câmbio.....	331.002	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	18.415
Rendas a Receber.....	19.867	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	18.415
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	66.953
Diversos.....	553.359	Repasses do Exterior.....	66.953
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.160)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.546.648
OUTROS VALORES E BENS.....	14.121	Cobrança e Arrecaç. de Tributos e Assemelhados.....	44.024
Outros Valores e Bens.....	6.631	Carteira de Câmbio.....	7.671
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.652)	Sociais e Estatutárias.....	43.068
Despesas Antecipadas.....	9.142	Fiscais e Previdenciárias.....	349.709
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	585.440
		Diversas.....	1.516.736
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.446.222	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	8.141.492
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	781.184	DEPÓSITOS.....	1.952.791
Carteira Própria.....	702.158	Depósitos a Vista.....	38.759
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	6	Depósitos a Prazo.....	1.914.032
Vinculados à Prestação de Garantias.....	79.020	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	67.424
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.154	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	67.424
Créditos Vinculados.....		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.017.979
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	215	Tesouro Nacional.....	1.051
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	32.281	BNDES.....	449.020
Repasses Interfinanceiros.....	6.658	FINAME.....	20.643
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.563.595	Outras Instituições.....	547.265
Operações de Crédito.....	4.845.867	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.945
Setor Público.....	1.136.682	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.945
Setor Privado.....	3.709.185	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	706.060
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(282.272)	Repasses do Exterior.....	706.060
OUTROS CRÉDITOS.....	62.289	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.381.293
Diversos.....	132.694	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.875.646
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(70.405)	Dívidas Subordinadas.....	601.919
		Diversas.....	903.728
PERMANENTE.....	201.346	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	17
INVESTIMENTOS.....	1.341	Resultados de Exercícios Futuros.....	17
Outros Investimentos.....	6.344		
(Provisão para Perdas).....	(5.003)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.911.042
IMOBILIZADO DE USO.....	196.376	CAPITAL.....	1.652.000
Imóveis de Uso.....	123.585	De Domiciliados no País.....	1.652.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
Outras Imobilizações de Uso.....	146.389	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	31.516
(Depreciações Acumuladas).....	(185.226)	RESERVAS DE LUCROS.....	151.647
DIFERIDO.....	3.629	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	75.558
Gastos de Organização e Expansão.....	9.778	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
(Amortização Acumulada).....	(6.149)	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	46.928
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	343.990
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(274.839)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	368
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(123)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(13.778)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(8.648)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(42)
TOTAL DO ATIVO.....	16.332.931	TOTAL DO PASSIVO.....	16.332.931

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\$ 903.367 mil, em 31.07.2009.

Fortaleza, 31 de Agosto de 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 e de Tecnologia da Informação) – 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.
