

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE MAIO 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	10.086.772	CIRCULANTE	7.999.183
DISPONIBILIDADES.....	81.159	DEPÓSITOS.....	2.733.441
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.247.708	Depósitos à Vista.....	133.538
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.006.097	Depósitos de Poupança.....	1.088.065
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	241.611	Depósitos Interfinanceiros.....	493.509
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.187.240	Depósitos a Prazo.....	1.005.080
Carteira Própria.....	1.070.443	Outros Depósitos.....	13.249
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	84	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	497.216
Vinculados à Prestação de Garantias.....	116.713	Carteira Própria.....	391.661
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	268.171	Carteira de Terceiros.....	105.555
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	80.280	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	58.522
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	58.522
Depósitos no Banco Central.....	184.578	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	5.943
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.571	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.227
Repasse Interfinanceiros.....	874	Transferências Internas de Recursos.....	716
Correspondentes.....	868	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	401.316
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.111.888	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.998
Operações de Crédito.....	4.342.979	Empréstimos no Exterior.....	385.318
Setor Público.....	64.298	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	316.111
Setor Privado.....	4.278.681	Tesouro Nacional.....	181
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(231.091)	BNDES.....	184.386
OUTROS CRÉDITOS.....	1.181.128	FINAME.....	9.263
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	9	Outras Instituições.....	122.281
Carteira de Câmbio.....	455.519	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.416
Rendas a Receber.....	21.227	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.416
Diversos.....	728.741	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	74.506
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(24.368)	Repasse do Exterior.....	74.506
OUTROS VALORES E BENS.....	9.478	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.896.712
Outros Valores e Bens.....	6.600	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	29.771
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.396)	Carteira de Câmbio.....	27.041
Despesas Antecipadas.....	4.274	Sociais e Estatutárias.....	242
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	9.336.647	Fiscais e Previdenciárias.....	364.632
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.305.285	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.842.273
Carteira Própria.....	3.822.926	Diversas.....	1.632.753
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	393.315	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	9.531.236
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	248	DEPÓSITOS.....	4.011.305
Vinculados à Prestação de Garantias.....	88.796	Depósitos a Vista.....	30.766
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.947	Depósitos Interfinanceiros.....	20.141
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.960.398
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	139	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	56.538
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.623	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	56.538
Repasse Interfinanceiros.....	5.185	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.138.237
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.920.819	Tesouro Nacional.....	943
Operações de Crédito.....	5.164.609	BNDES.....	589.562
Setor Público.....	1.134.937	FINAME.....	16.572
Setor Privado.....	4.029.672	Outras Instituições.....	531.160
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(243.790)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	21.901
OUTROS CRÉDITOS.....	73.596	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.901
Diversos.....	125.351	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	702.907
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(51.755)	Repasse do Exterior.....	702.907
PERMANENTE	191.353	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.600.348
INVESTIMENTOS.....	1.398	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.930.072
Outros Investimentos.....	6.701	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	643.057
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Diversas.....	1.027.219
IMOBILIZADO DE USO.....	186.836	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	20
Imóveis de Uso.....	129.674	Resultados de Exercícios Futuros.....	20
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.998.848
Outras Imobilizações de Uso.....	142.548	CAPITAL.....	1.850.000
(Depreciações Acumuladas).....	(197.014)	De Domiciliados no País.....	1.850.000
DIFERIDO.....	3.119	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
Gastos de Organização e Expansão.....	7.546	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	29.486
(Amortização Acumulada).....	(4.427)	RESERVAS DE LUCROS.....	73.976
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	44.253
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	1.015
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	85.485
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.799.642
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.550.349)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.508
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(226)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(106.861)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(64.655)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	6.426
TOTAL DO ATIVO	19.614.772	TOTAL DO PASSIVO	19.614.772

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.
 - O risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei Nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Relações Interfinanceiras do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração Nº 616, de 26.05.2003.
 - Para fazer face a esses riscos o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 1.087.237 mil, em 31.05.2010.

Fortaleza, 29 de Junho de 2010.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação e Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – 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.
