

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE MARÇO 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.....	10.219.720	CIRCULANTE.....	7.521.957
DISPONIBILIDADES.....	72.105	DEPÓSITOS.....	2.804.558
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.593.713	Depósitos à Vista.....	120.945
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.296.729	Depósitos de Poupança.....	1.050.805
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	296.984	Depósitos Interfinanceiros.....	543.304
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.149.627	Depósitos a Prazo.....	1.080.180
Carteira Própria.....	1.034.540	Outros Depósitos.....	9.324
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	469.523
Vinculados à Prestação de Garantias.....	115.080	Carteira Própria.....	413.185
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	273.893	Carteira de Terceiros.....	56.338
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	32.308	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	24.735
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	24.735
Depósitos no Banco Central.....	237.861	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	46.057
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.581	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	44.952
Repasses Interfinanceiros.....	853	Transferências Internas de Recursos.....	1.105
Correspondentes.....	1.290	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	450.402
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.090.250	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.203
Operações de Crédito.....	4.347.797	Empréstimos no Exterior.....	435.199
Setor Público.....	69.074	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	322.315
Setor Privado.....	4.278.723	Tesouro Nacional.....	194
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(257.547)	BNDES.....	186.261
OUTROS CRÉDITOS.....	1.030.327	FINAME.....	15.656
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	Outras Instituições.....	120.204
Carteira de Câmbio.....	369.053	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	16.213
Rendas a Receber.....	21.004	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	16.213
Diversos.....	680.514	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	69.142
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(40.246)	Repasses do Exterior.....	69.142
OUTROS VALORES E BENS.....	9.805	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.319.012
Outros Valores e Bens.....	6.495	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	89.445
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.397)	Carteira de Câmbio.....	32.708
Despesas Antecipadas.....	4.707	Sociais e Estatutárias.....	238.094
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	8.845.829	Fiscais e Previdenciárias.....	299.564
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.985.364	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.112.564
Carteira Própria.....	3.482.699	Diversas.....	1.546.637
Vinculados à Compromissos de Recompra.....	414.984	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	9.652.910
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	127	DEPÓSITOS.....	3.680.658
Vinculados à Prestação de Garantias.....	87.554	Depósitos à Vista.....	30.161
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.635	Depósitos Interfinanceiros.....	20.092
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.630.405
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	129	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	56.371
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.450	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	56.371
Repasses Interfinanceiros.....	5.056	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.133.379
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.738.751	Tesouro Nacional.....	956
Operações de Crédito.....	4.975.655	BNDES.....	577.553
Setor Público.....	1.120.246	FINAME.....	14.862
Setor Privado.....	3.855.409	Outras Instituições.....	540.008
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(236.904)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	23.850
OUTROS CRÉDITOS.....	85.079	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23.850
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	682.292
Diversos.....	135.575	Repasses do Exterior.....	682.292
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(50.497)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.076.360
PERMANENTE.....	193.107	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.450.740
INVESTIMENTOS.....	1.393	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	634.298
Outros Investimentos.....	6.696	Diversas.....	991.322
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	12
IMOBILIZADO DE USO.....	188.868	Resultados de Exercícios Futuros.....	12
Imóveis de Uso.....	127.943	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.017.820
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	CAPITAL.....	1.850.000
Outras Imobilizações de Uso.....	144.293	De Domiciliados no País.....	1.850.000
(Depreciações Acumuladas).....	(194.996)	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
DIFERIDO.....	2.846	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	29.892
Gastos de Organização e Expansão.....	7.240	RESERVAS DE LUCROS.....	73.977
(Amortização Acumulada).....	(4.394)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	63.224
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	609
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	65.957
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.049.326
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(885.569)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.077
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(79)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(62.114)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(37.403)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	719
TOTAL DO ATIVO.....	19.258.656	TOTAL DO PASSIVO.....	19.258.656

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\$ 1.034.926 mil, em 31.03.2010.

Fortaleza, 26 de Abril 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.
