

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE OUTUBRO DE 2010

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>10.536.716</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>7.682.174</b>
DISPONIBILIDADES.....	67.623	DEPÓSITOS.....	3.393.322
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.971.008	Depósitos à Vista.....	155.033
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.642.881	Depósitos de Poupança.....	1.222.934
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	328.127	Depósitos Interfinanceiros.....	591.988
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.080.650	Depósitos a Prazo.....	1.410.110
Carteira Própria.....	866.809	Outros Depósitos.....	13.257
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	96	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>517.255</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	213.745	Carteira Própria.....	455.953
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>295.986</b>	Carteira de Terceiros.....	61.302
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	50.445	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>33.041</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.041
Depósitos no Banco Central.....	239.417	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>44.013</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.292	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	43.518
Repasse Interfinanceiros.....	815	Transferências Internas de Recursos.....	495
Correspondentes.....	1.017	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>491.105</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>3.768.811</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.074
Operações de Crédito.....	4.008.083	Empréstimos no Exterior.....	475.031
Setor Público.....	58.328	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>314.035</b>
Setor Privado.....	3.949.755	Tesouro Nacional.....	202
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(239.272)	BNDES.....	179.020
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>1.343.696</b>	FINAME.....	3.639
Carteira de Câmbio.....	541.514	Outras Instituições.....	131.174
Rendas a Receber.....	21.639	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>14.079</b>
Diversos.....	790.777	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.079
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(10.234)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>71.570</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>8.942</b>	Repasse do Exterior.....	71.570
Outros Valores e Bens.....	7.062	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>2.803.754</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.365)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	39.490
Despesas Antecipadas.....	3.245	Carteira de Câmbio.....	7.072
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>10.342.242</b>	Sociais e Estatutárias.....	207
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.388.876	Fiscais e Previdenciárias.....	475.709
Carteira Própria.....	3.912.977	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	519.694
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	467.692	Diversas.....	1.761.582
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	24	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>11.151.857</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	8.183	<b>DEPÓSITOS</b> .....	<b>4.068.866</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>34.324</b>	Depósitos a Vista.....	25.612
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	30.562
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Depósitos a Prazo.....	4.012.692
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.820	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>9.926</b>
Repasse Interfinanceiros.....	4.481	Carteira Própria.....	9.926
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.836.536</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>44.077</b>
Operações de Crédito.....	6.062.116	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	44.077
Setor Público.....	1.202.053	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>1.223.658</b>
Setor Privado.....	4.860.063	Tesouro Nacional.....	922
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(225.580)	BNDES.....	629.435
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>82.506</b>	FINAME.....	43.983
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	2	Outras Instituições.....	549.318
Diversos.....	165.352	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>21.047</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(82.848)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.047
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>188.843</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>687.796</b>
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>1.405</b>	Repasse do Exterior.....	687.796
Outros Investimentos.....	6.708	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>5.096.487</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.057.509
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>184.804</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.084.105
Imóveis de Uso.....	131.870	Diversas.....	954.873
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b> .....	<b>17</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	147.039	Resultados de Exercícios Futuros.....	17
(Depreciações Acumuladas).....	(205.733)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.062.100</b>
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>2.634</b>	<b>CAPITAL</b> .....	<b>1.850.000</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	7.087	De Domiciliados no País.....	1.850.000
(Amortização Acumulada).....	(4.453)	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> .....	<b>502</b>
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	28.470
		RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	55.517
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	812
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>171.653</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.656.241
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.370.070)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	988
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(420)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(54.971)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(33.855)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(26.260)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>21.067.801</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>21.067.801</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 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\$ 1.177.824 mil, em 31.10.2010.

Fortaleza, 23 de Novembro de 2010.

---

**DIRETORIA:** Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação).

**SUPERINTENDENTE:** João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

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

---