



**BALANCETE PATRIMONIAL**  
**30 DE SETEMBRO 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>10.138.300</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>7.635.672</b>
DISPONIBILIDADES.....	79.408	DEPÓSITOS.....	3.365.123
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.474.897	Depósitos à Vista.....	131.658
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.421.116	Depósitos de Poupança.....	1.263.764
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	53.781	Depósitos Interfinanceiros.....	518.859
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.170.550	Depósitos a Prazo.....	1.437.716
Carteira Própria.....	958.169	Outros Depósitos.....	13.126
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	67	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>524.653</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	212.314	Carteira Própria.....	461.397
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>271.944</b>	Carteira de Terceiros.....	63.256
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	55.543	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>32.621</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.621
Depósitos no Banco Central.....	210.534	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>8.981</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.297	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.335
Repasse Interfinanceiros.....	811	Transferências Internas de Recursos.....	646
Correspondentes.....	759	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>468.599</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.807.300</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.734
Operações de Crédito.....	4.033.381	Empréstimos no Exterior.....	452.865
Setor Público.....	49.072	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>322.755</b>
Setor Privado.....	3.984.309	Tesouro Nacional.....	198
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(226.081)	BNDES.....	181.718
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.324.187</b>	FINAME.....	10.435
Carteira de Câmbio.....	522.512	Outras Instituições.....	130.404
Rendas a Receber.....	21.417	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>14.487</b>
Diversos.....	798.084	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.487
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(17.826)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>68.282</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>10.014</b>	Repasse do Exterior.....	68.282
Outros Valores e Bens.....	6.868	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.830.171</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.319)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	28.776
Despesas Antecipadas.....	4.465	Carteira de Câmbio.....	21.503
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>10.456.604</b>	Sociais e Estatutárias.....	10.300
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.575.366	Fiscais e Previdenciárias.....	440.403
Carteira Própria.....	4.094.401	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	581.902
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	473.104	Diversas.....	1.747.287
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	25	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>11.025.214</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.836	DEPÓSITOS.....	4.062.961
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>34.124</b>	Depósitos à Vista.....	25.503
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	30.448
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Depósitos a Prazo.....	4.007.010
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.638	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>9.844</b>
Repasse Interfinanceiros.....	4.463	Carteira Própria.....	9.844
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.753.362</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>44.010</b>
Operações de Crédito.....	6.089.817	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	44.010
Setor Público.....	1.194.965	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.211.496</b>
Setor Privado.....	4.894.852	Tesouro Nacional.....	916
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(336.455)	BNDES.....	623.784
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>93.752</b>	FINAME.....	36.551
Diversos.....	148.658	Outras Instituições.....	550.245
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(54.906)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>21.575</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>189.141</b>	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.575
INVESTIMENTOS.....	1.398	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>666.565</b>
Outros Investimentos.....	6.701	Repasse do Exterior.....	666.565
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.008.763</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>184.988</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.987.543
Imóveis de Uso.....	131.660	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.075.415
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.629	Diversas.....	945.805
Outras Imobilizações de Uso.....	145.479	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>18</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(203.780)	Resultados de Exercícios Futuros.....	18
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2.755</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.051.645</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	7.239	<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.850.000</b>
(Amortização Acumulada).....	(4.484)	De Domiciliados no País.....	1.850.000
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>20.784.045</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL.....</b>	<b>502</b>
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	28.674
		RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	45.061
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	609
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>71.496</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.200.372
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.078.891)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	855
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(320)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(40.960)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(25.251)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	15.691
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>20.784.045</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\$ 1.157.394 mil, em 30.09.2010.

Fortaleza, 03 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.

---