



BALANÇETE PATRIMONIAL
30 DE NOVEMBRO 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.....	12.697.656	CIRCULANTE.....	6.794.952
DISPONIBILIDADES.....	67.356	DEPÓSITOS.....	2.672.888
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	2.336.224	Depósitos à Vista.....	119.516
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.013.512	Depósitos de Poupança.....	985.304
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	322.712	Depósitos Interfinanceiros.....	344.706
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.703.204	Depósitos a Prazo.....	1.214.118
Carteira Própria.....	4.222.194	Outros Depósitos.....	9.244
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	367.842	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	489.881
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.798	Carteira Própria.....	367.831
Vinculados à Prestação de Garantias.....	111.370	Carteira de Terceiros.....	122.050
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	325.082	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	54.127
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	94.020	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	54.127
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.453
Depósitos no Banco Central.....	160.648	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.746
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	68.737	Transferências Internas de Recursos.....	707
Repasse Interfinanceiros.....	779	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	599.182
Correspondentes.....	898	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.488
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.086.401	Empréstimos no Exterior.....	583.694
Operações de Crédito.....	4.292.502	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	313.108
Setor Público.....	98.336	Tesouro Nacional.....	191
Setor Privado.....	4.194.166	BNDES.....	182.986
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(206.101)	FINAME.....	14.841
OUTROS CRÉDITOS.....	1.170.060	Outras Instituições.....	115.090
Carteira de Câmbio.....	431.745	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.439
Rendas a Receber.....	20.900	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.439
Negociação e Intermediação de Valores.....	5	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	72.456
Diversos.....	734.252	Repasse do Exterior.....	72.456
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(16.842)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.568.418
OUTROS VALORES E BENS.....	9.329	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	21.612
Outros Valores e Bens.....	6.489	Carteira de Câmbio.....	12.907
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.526)	Sociais e Estatutárias.....	193
Despesas Antecipadas.....	4.366	Fiscais e Previdenciárias.....	459.388
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.520.240	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	564.698
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	781.838	Diversas.....	1.509.620
Carteira Própria.....	700.271	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	9.492.981
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	359	DEPÓSITOS.....	2.847.889
Vinculados à Prestação de Garantias.....	81.208	Depósitos à Vista.....	32.938
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	24.507	Depósitos a Prazo.....	2.814.951
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	54.266
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	332	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	54.266
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	18.700	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.057.142
Repasse Interfinanceiros.....	5.475	Tesouro Nacional.....	992
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.642.916	BNDES.....	497.575
Operações de Crédito.....	4.898.465	FINAME.....	14.542
Setor Público.....	1.101.989	Outras Instituições.....	544.033
Setor Privado.....	3.796.476	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	16.683
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(255.549)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	16.683
OUTROS CRÉDITOS.....	70.979	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	678.402
Diversos.....	145.294	Repasse do Exterior.....	678.402
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(74.315)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.838.599
PERMANENTE.....	197.378	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.276.900
INVESTIMENTOS.....	1.367	Dívidas Subordinadas.....	617.783
Outros Investimentos.....	6.570	Diversas.....	943.916
(Provisão para Perdas).....	(5.203)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	14
IMOBILIZADO DE USO.....	192.802	Resultados de Exercícios Futuros.....	14
Imóveis de Uso.....	126.159	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.919.297
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	CAPITAL.....	1.652.000
Outras Imobilizações de Uso.....	148.816	De Domiciliados no País.....	1.652.000
(Depreciações Acumuladas).....	(193.801)	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
DIFERIDO.....	3.209	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	30.704
Gastos de Organização e Expansão.....	8.686	RESERVAS DE LUCROS.....	151.648
(Amortização Acumulada).....	(5.477)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	83.812
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	1.015
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	208.030
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.660.789
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.367.618)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.109
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(930)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(65.524)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(40.059)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	20.263
TOTAL DO ATIVO.....	18.415.274	TOTAL DO PASSIVO.....	18.415.274

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\$ 935.955 mil, em 30.11.2009.

Fortaleza, 28 de Dezembro 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) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) .

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

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