

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE AGOSTO 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.....	10.912.268	CIRCULANTE.....	6.591.279
DISPONIBILIDADES.....	80.168	DEPÓSITOS.....	2.466.732
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	1.711.828	Depósitos à Vista.....	114.125
Aplicações no Mercado Aberto.....	1.301.014	Depósitos de Poupança.....	878.604
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	410.814	Depósitos Interfinanceiros.....	300.812
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.496.429	Depósitos a Prazo.....	1.163.941
Carteira Própria.....	3.907.227	Outros Depósitos.....	9.250
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	477.123	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	612.720
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.958	Carteira Própria.....	477.033
Vinculados à Prestação de Garantias.....	109.121	Carteira de Terceiros.....	135.687
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	296.133	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	50.823
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	69.563	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	50.823
Créditos Vinculados:.....		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	8.751
Depósitos no Banco Central.....	149.077	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.073
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	75.615	Transferências Internas de Recursos.....	678
Repasse Interfinanceiros.....	900	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	389.396
Correspondentes.....	978	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	14.347
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.370.951	Empréstimos no País - Outras Instituições.....	375.049
Operações de Crédito.....	3.518.741	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	313.553
Setor Público.....	117.944	Tesouro Nacional.....	189
Setor Privado.....	3.400.797	BNDES.....	186.369
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(147.790)	CEF.....	13
OUTROS CRÉDITOS.....	947.947	FINAME.....	15.389
Créditos por Avais e Fianças Honoradas.....	8	Outras Instituições.....	111.593
Carteira de Câmbio.....	360.753	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	23.291
Rendas a Receber.....	20.012	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23.291
Negociação e Intermediação de Valores.....	1	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	70.967
Diversos.....	576.758	Repasse do Exterior.....	70.967
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(9.585)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.655.046
OUTROS VALORES E BENS.....	8.812	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	25.093
Outros Valores e Bens.....	6.455	Carteira de Câmbio.....	10.190
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.530)	Sociais e Estatutárias.....	8.800
Despesas Antecipadas.....	3.887	Fiscais e Previdenciárias.....	370.499
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	661.748
		Diversas.....	1.578.716
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.711.146	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	8.259.666
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	785.070	DEPÓSITOS.....	2.073.487
Carteira Própria.....	705.494	Depósitos a Vista.....	35.496
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9	Depósitos a Prazo.....	2.037.991
Vinculados à Prestação de Garantias.....	79.567	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	54.029
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	38.721	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	54.029
Créditos Vinculados:.....		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.012.634
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	429	Tesouro Nacional.....	1.018
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	32.441	BNDES.....	444.701
Repasse Interfinanceiros.....	5.851	FINAME.....	20.515
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.824.344	Outras Instituições.....	546.400
Operações de Crédito.....	5.115.096	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	14.698
Setor Público.....	1.141.239	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.698
Setor Privado.....	3.973.857	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	711.692
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(290.752)	Repasse do Exterior.....	711.692
OUTROS CRÉDITOS.....	63.011	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.393.126
Créditos por Avais e Fianças Honoradas.....	14	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.867.766
Diversos.....	140.062	Diversas.....	919.466
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(77.065)	Dívidas Subordinadas.....	605.894
PERMANENTE.....	200.143	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	17
INVESTIMENTOS.....	1.344	Resultados de Exercícios Futuros.....	17
Outros Investimentos.....	6.347	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.905.701
(Provisão para Perdas).....	(5.003)	CAPITAL.....	1.652.000
IMOBILIZADO DE USO.....	195.263	De Domiciliados no País.....	1.652.000
Imóveis de Uso.....	124.006	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	31.313
Outras Imobilizações de Uso.....	147.477	RESERVAS DE LUCROS.....	151.648
(Depreciações Acumuladas).....	(187.848)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	70.216
DIFERIDO.....	3.536	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	406
Gastos de Organização e Expansão.....	9.668	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
(Amortização Acumulada).....	(6.132)	CONTAS DE RESULTADO.....	66.894
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	658.231
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(556.189)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	830
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(238)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(27.991)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(16.917)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	9.168
TOTAL DO ATIVO.....	16.823.557	TOTAL DO PASSIVO.....	16.823.557

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\$ 910.621 mil, em 31.08.2009.

Fortaleza, 29 de Setembro 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) – Pedro Rafael Lapa (Diretor de Gestão do Desenvolvimento).

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro). **CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
