



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE SETEMBRO 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.....	10.987.165	CIRCULANTE.....	6.273.888
DISPONIBILIDADES.....	67.320	DEPÓSITOS.....	2.454.499
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	1.644.449	Depósitos à Vista.....	111.766
Aplicações no Mercado Aberto.....	1.285.722	Depósitos de Poupança.....	866.277
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	358.727	Depósitos Interfinanceiros.....	331.127
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.532.963	Depósitos a Prazo.....	1.132.371
Carteira Própria.....	4.069.284	Outros Depósitos.....	12.958
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	353.686	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	467.591
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	115	Carteira Própria.....	353.640
Vinculados à Prestação de Garantias.....	109.878	Carteira de Terceiros.....	113.951
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	281.419	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	27.064
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	49.108	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	27.064
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	7.496
Depósitos no Banco Central.....	154.591	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	6.808
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	75.472	Transferências Internas de Recursos.....	688
Repasse Interfinanceiros.....	851	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	397.580
Correspondentes.....	1.397	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	14.724
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.471.794	Empréstimos no Exterior.....	382.856
Operações de Crédito.....	3.633.283	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	312.935
Setor Público.....	104.177	Tesouro Nacional.....	194
Setor Privado.....	3.529.106	BNDES.....	184.563
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(161.489)	CEF.....	7
OUTROS CRÉDITOS.....	980.325	FINAME.....	15.591
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	12	Outras Instituições.....	112.580
Carteira de Câmbio.....	374.020	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.296
Rendas a Receber.....	19.897	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.296
Diversos.....	598.351	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	68.281
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(11.955)	Repasse do Exterior.....	68.281
OUTROS VALORES E BENS.....	8.895	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.523.146
Outros Valores e Bens.....	6.469	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	24.419
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.526)	Carteira de Câmbio.....	2.089
Despesas Antecipadas.....	3.952	Sociais e Estatutárias.....	8.800
		Fiscais e Previdenciárias.....	396.488
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	526.222
		Diversas.....	1.565.128
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.717.975	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	8.601.232
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	787.686	DEPOSITOS.....	2.103.628
Carteira Própria.....	707.428	Depósitos a Vista.....	33.458
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	139	Depósitos a Prazo.....	2.070.170
Vinculados à Prestação de Garantias.....	80.119	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	54.106
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	38.559	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	54.106
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.034.879
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	434	Tesouro Nacional.....	1.019
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	32.595	BNDES.....	466.532
Repasse Interfinanceiros.....	5.530	FINAME.....	21.417
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.825.121	Outras Instituições.....	545.911
Operações de Crédito.....	5.109.806	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	21.239
Setor Público.....	1.111.464	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.239
Setor Privado.....	3.998.342	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	675.079
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(284.685)	Repasse do Exterior.....	675.079
OUTROS CRÉDITOS.....	66.609	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.712.301
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	19	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.171.164
Diversos.....	141.984	Dívidas Subordinadas.....	609.895
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(75.394)	Diversas.....	931.242
PERMANENTE.....	199.538	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
INVESTIMENTOS.....	1.353	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
Outros Investimentos.....	6.356		
(Provisão para Perdas).....	(5.003)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.906.074
IMOBILIZADO DE USO.....	194.695	CAPITAL.....	1.652.000
Imóveis de Uso.....	124.947	De Domiciliados no País.....	1.652.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
Outras Imobilizações de Uso.....	147.920	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	31.110
(Depreciações Acumuladas).....	(189.800)	RESERVAS DE LUCROS.....	151.648
DIFERIDO.....	3.490	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	70.589
Gastos de Organização e Expansão.....	9.593	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	609
(Amortização Acumulada).....	(6.103)	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	123.468
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.006.512
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(828.152)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	880
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(506)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(42.592)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(25.806)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	13.132
TOTAL DO ATIVO.....	16.904.678	TOTAL DO PASSIVO.....	16.904.678

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\$ 917.588 mil, em 30.09.2009.

Fortaleza, 26 de Outubro 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:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
