



BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE OUTUBRO 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.....	11.834.724	CIRCULANTE.....	6.568.956
DISPONIBILIDADES.....	57.996	DEPÓSITOS.....	2.633.045
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	2.172.545	Depósitos à Vista.....	164.671
Aplicações no Mercado Aberto.....	1.939.375	Depósitos de Poupança.....	918.473
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	233.170	Depósitos Interfinanceiros.....	343.538
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.586.905	Depósitos a Prazo.....	1.195.968
Carteira Própria.....	4.162.063	Outros Depósitos.....	10.395
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	312.416	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	441.717
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	1.787	Carteira Própria.....	312.391
Vinculados à Prestação de Garantias.....	110.639	Carteira de Terceiros.....	129.326
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	267.739	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.172
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	45.629	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	36.172
Créditos Vinculados.....		RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	10.094
Depósitos no Banco Central.....	148.089	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	9.509
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	72.055	Transferências Internas de Recursos.....	585
Repasse Interfinanceiros.....	774	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	441.801
Correspondentes.....	1.192	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.112
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.704.669	Empréstimos no Exterior.....	426.689
Operações de Crédito.....	3.878.187	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	369.426
Setor Público.....	103.522	Tesouro Nacional.....	198
Setor Privado.....	3.774.665	BNDES.....	238.983
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(173.518)	FINAME.....	16.249
OUTROS CRÉDITOS.....	1.036.275	Outras Instituições.....	113.996
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.870
Carteira de Câmbio.....	387.683	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.870
Rendas a Receber.....	20.787	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	69.606
Diversos.....	643.469	Repasse do Exterior.....	69.606
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(15.666)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.551.225
OUTROS VALORES E BENS.....	8.595	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	27.344
Outros Valores e Bens.....	6.514	Carteira de Câmbio.....	1.342
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.526)	Sociais e Estatutárias.....	8.783
Despesas Antecipadas.....	3.607	Fiscais e Previdenciárias.....	408.254
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	5.634.593	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	584.401
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	782.309	Diversas.....	1.521.101
Carteira Própria.....	701.341	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	9.072.004
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	293	DEPÓSITOS.....	2.515.506
Vinculados à Prestação de Garantias.....	80.675	Depósitos à Vista.....	32.816
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	24.409	Depósitos a Prazo.....	2.482.690
Créditos Vinculados.....		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	54.187
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	357	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	54.187
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	18.612	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	991.608
Repasse Interfinanceiros.....	5.440	Tesouro Nacional.....	1.020
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.755.864	BNDES.....	432.640
Operações de Crédito.....	5.039.974	FINAME.....	13.106
Setor Público.....	1.097.354	Outras Instituições.....	544.842
Setor Privado.....	3.942.620	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	18.743
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(284.110)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	18.743
OUTROS CRÉDITOS.....	72.011	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	668.642
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	Repasse do Exterior.....	668.642
Diversos.....	145.540	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.823.318
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(73.534)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.266.560
PERMANENTE.....	198.248	Dívidas Subordinadas.....	613.922
INVESTIMENTOS.....	1.357	Diversas.....	942.836
Outros Investimentos.....	6.360	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	15
(Provisão para Perdas).....	(5.003)	Resultados de Exercícios Futuros.....	15
IMOBILIZADO DE USO.....	193.561	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	1.895.450
Imóveis de Uso.....	125.375	CAPITAL.....	1.652.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.629	De Domiciliados no País.....	1.652.000
Outras Imobilizações de Uso.....	148.352	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
(Depreciações Acumuladas).....	(191.795)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	30.907
DIFERIDO.....	3.330	RESERVAS DE LUCROS.....	151.648
Gastos de Organização e Expansão.....	9.302	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	59.965
(Amortização Acumulada).....	(5.972)	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	812
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	131.140
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.312.825
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.114.016)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.040
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(667)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(53.791)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(32.757)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	18.506
TOTAL DO ATIVO.....	17.667.565	TOTAL DO PASSIVO.....	17.667.565

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\$ 928.050 mil, em 31.10.2009.

Fortaleza, 23 de Novembro 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.
