

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE JANEIRO 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>11.055.753</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>8.192.870</b>
DISPONIBILIDADES.....	65.960	DEPÓSITOS.....	2.859.091
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.059.498	Depósitos à Vista.....	153.388
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.775.398	Depósitos de Poupança.....	1.009.566
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	284.100	Depósitos Interfinanceiros.....	339.496
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.290.436	Depósitos a Prazo.....	1.348.140
Carteira Própria.....	1.827.089	Outros Depósitos.....	8.501
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	349.998	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>405.238</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	113.349	Carteira Própria.....	349.967
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	294.746	Carteira de Terceiros.....	55.271
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	39.709	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	22.935
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	22.935
Depósitos no Banco Central.....	252.205	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	19.130
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.353	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	18.542
Repasse Interfinanceiros.....	418	Transferências Internas de Recursos.....	588
Correspondentes.....	1.061	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>645.203</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.194.068</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	14.434
Operações de Crédito.....	4.536.783	Empréstimos no Exterior.....	630.769
Setor Público.....	90.500	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>320.690</b>
Setor Privado.....	4.446.283	Tesouro Nacional.....	185
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(342.715)	<b>BNDES.....</b>	<b>187.869</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.142.330</b>	<b>FINAME.....</b>	<b>15.190</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	32	Outras Instituições.....	117.446
Carteira de Câmbio.....	522.725	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>16.240</b>
Rendas a Receber.....	23.118	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	16.240
Diversos.....	632.490	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>70.294</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(36.035)	Repasse do Exterior.....	70.294
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>8.715</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.834.049</b>
Outros Valores e Bens.....	6.371	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	37.655
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.476)	Carteira de Câmbio.....	29.043
Despesas Antecipadas.....	3.820	Sociais e Estatutárias.....	238.114
		Fiscais e Previdenciárias.....	342.032
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.709.543
		Diversas.....	1.477.662
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>8.034.925</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>8.973.838</b>
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.172.062	DEPÓSITOS.....	3.311.728
Carteira Própria.....	3.085.535	Depósitos a Vista.....	35.277
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	146	Depósitos Interfinanceiros.....	20.042
Vinculados à Prestação de Garantias.....	86.381	Depósitos a Prazo.....	3.256.409
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.402	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>56.210</b>
Créditos Vinculados:		Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	56.210
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	326	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.115.758</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.758	Tesouro Nacional.....	981
Repasse Interfinanceiros.....	6.318	<b>BNDES.....</b>	<b>558.586</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>4.742.681</b>	<b>FINAME.....</b>	<b>14.803</b>
Operações de Crédito.....	4.962.723	Outras Instituições.....	541.388
Setor Público.....	1.145.006	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>21.713</b>
Setor Privado.....	3.817.717	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.713
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(220.042)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>709.058</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>83.780</b>	Repasse do Exterior.....	709.058
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	38	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.759.371</b>
Diversos.....	139.068	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.161.254
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(55.326)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	626.047
		Diversas.....	972.070
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>195.516</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>13</b>
INVESTIMENTOS.....	1.387	Resultados de Exercícios Futuros.....	13
Outros Investimentos.....	6.690		
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.087.271</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>191.199</b>	<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.652.000</b>
Imóveis de Uso.....	127.364	De Domiciliados no País.....	1.652.000
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	<b>RESERVAS DE CAPITAL.....</b>	<b>502</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	143.237	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	30.298
(Depreciações Acumuladas).....	(191.030)	RESERVAS DE LUCROS.....	271.977
DIFERIDO.....	2.930	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	132.675
Gastos de Organização e Expansão.....	7.795	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
(Amortização Acumulada).....	(4.865)	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>32.202</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	437.875
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(383.515)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	273
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(14)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(17.970)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(10.946)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	6.499
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>19.286.194</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>19.286.194</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 2.682/99, 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\$ 980.430 mil, em 31.01.2010.

Fortaleza, 26 de Fevereiro de 2010.

---

**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.

---