



**BALANCETE PATRIMONIAL**

**28 DE FEVEREIRO DE 2010**

Direção Geral e Agências no País  
(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>11.037.847</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>7.869.345</b>
DISPONIBILIDADES.....	78.012	DEPÓSITOS.....	3.078.792
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.209.029	Depósitos à Vista.....	160.036
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.164.697	Depósitos de Poupança.....	1.122.378
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	44.332	Depósitos Interfinanceiros.....	419.725
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.176.145	Depósitos a Prazo.....	1.361.915
Carteira Própria.....	1.638.334	Outros Depósitos.....	14.738
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	423.787	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	<b>486.645</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2	Carteira Própria.....	423.771
Vinculados à Prestação de Garantias.....	114.022	Carteira de Terceiros.....	62.874
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>226.845</b>	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>29.567</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	43.908	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	29.567
Créditos Vinculados.....		<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS</b> .....	<b>55.205</b>
Depósitos no Banco Central.....	179.890	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	53.848
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.313	Transferências Internas de Recursos.....	1.357
Repasse Interfinanceiros.....	802	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>579.945</b>
Correspondentes.....	932	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	14.799
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.225.868</b>	Empréstimos no Exterior.....	565.146
Operações de Crédito.....	4.482.759	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>322.556</b>
Setor Público.....	82.244	Tesouro Nacional.....	190
Setor Privado.....	4.400.515	BNDES.....	188.170
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(256.891)	FINAME.....	15.431
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>1.112.169</b>	Outras Instituições.....	118.765
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	10	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>16.056</b>
Carteira de Câmbio.....	487.532	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	16.056
Rendas a Receber.....	20.127	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>70.161</b>
Diversos.....	638.775	Repasse do Exterior.....	70.161
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(34.275)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>3.230.418</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>9.779</b>	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	27.897
Outros Valores e Bens.....	6.507	Carteira de Câmbio.....	10.929
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.441)	Sociais e Estatutárias.....	238.110
Despesas Antecipadas.....	4.713	Fiscais e Previdenciárias.....	328.207
		Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.078.669
		Diversas.....	1.546.606
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>8.277.348</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>9.581.462</b>
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	245.248	DEPÓSITOS.....	3.288.845
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	245.248	Depósitos a Vista.....	30.670
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.234.247	Depósitos Interfinanceiros.....	20.064
Carteira Própria.....	3.147.211	Depósitos a Prazo.....	3.238.111
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	142	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	<b>56.286</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	86.894	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	56.286
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS</b> .....	<b>36.548</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	<b>1.114.736</b>
Créditos Vinculados.....		Tesouro Nacional.....	950
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	128	BNDES.....	558.187
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.246	FINAME.....	14.866
Repasse Interfinanceiros.....	5.174	Outras Instituições.....	540.733
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>4.671.431</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	<b>23.478</b>
Operações de Crédito.....	4.904.686	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23.478
Setor Público.....	1.122.440	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	<b>688.423</b>
Setor Privado.....	3.782.246	Repasse do Exterior.....	688.423
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(233.255)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	<b>4.409.694</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>89.874</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.794.328
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	7	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	629.688
Diversos.....	138.880	Diversas.....	985.678
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(49.013)		
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>194.218</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b> .....	<b>12</b>
INVESTIMENTOS.....	1.387	Resultados de Exercícios Futuros.....	12
Outros Investimentos.....	6.690		
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.004.181</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>190.031</b>	<b>CAPITAL</b> .....	<b>1.652.000</b>
Imóveis de Uso.....	127.622	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.....	143.766	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	30.095
(Depreciações Acumuladas).....	(192.985)	RESERVAS DE LUCROS.....	271.977
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>2.800</b>	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b> .....	<b>49.585</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	7.594	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	406
(Amortização Acumulada).....	(4.794)	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>54.413</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	738.369
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(606.440)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	792
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(25)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(44.493)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(26.765)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(7.025)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>19.509.413</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>19.509.413</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\$ 1.019.103 mil, em 28.02.2010.

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

---