

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE JULHO DE 2010

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	10.818.224	CIRCULANTE.....	6.451.801
DISPONIBILIDADES.....	67.533	DEPÓSITOS.....	2.873.374
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.789.406	Depósitos à Vista.....	182.000
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.559.629	Depósitos de Poupança.....	1.085.701
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	229.777	Depósitos Interfinanceiros.....	517.104
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.543.882	Depósitos a Prazo.....	1.074.076
Carteira Própria.....	1.335.423	Outros Depósitos.....	14.493
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	57	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	521.105
Vinculados à Prestação de Garantias.....	208.402	Carteira Própria.....	418.650
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	250.496	Carteira de Terceiros.....	102.455
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	49.474	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	32.655
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.655
Depósitos no Banco Central.....	198.028	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	16.129
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	1.688	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	15.703
Repasse Interfinanceiros.....	458	Transferências Internas de Recursos.....	426
Correspondentes.....	848	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	430.330
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	40	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.020
Transferências Internas de Recursos.....	40	Empréstimos no Exterior.....	415.310
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.925.481	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	323.236
Operações de Crédito.....	4.341.400	Tesouro Nacional.....	190
Setor Público.....	58.189	BNDES.....	185.026
Setor Privado.....	4.283.211	FINAME.....	9.917
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(415.919)	Outras Instituições.....	128.103
OUTROS CRÉDITOS.....	1.232.283	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	15.045
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.045
Carteira de Câmbio.....	488.313	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	69.010
Rendas a Receber.....	21.932	Repasse do Exterior.....	69.010
Diversos.....	778.096	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.170.917
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(56.060)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	33.720
OUTROS VALORES E BENS.....	9.103	Carteira de Câmbio.....	5.396
Outros Valores e Bens.....	6.806	Sociais e Estatutárias.....	68.255
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.323)	Fiscais e Previdenciárias.....	401.292
Despesas Antecipadas.....	3.620	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	878.011
		Diversas.....	784.243
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.092.343	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	11.607.575
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	3.889.675	DEPÓSITOS.....	4.060.435
Carteira Própria.....	3.461.328	Depósitos à Vista.....	29.758
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	420.361	Depósitos Interfinanceiros.....	30.218
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	52	Depósitos a Prazo.....	4.000.459
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.934	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	58.496
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	34.710	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	58.496
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.214.930
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Tesouro Nacional.....	929
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.252	BNDES.....	641.529
Repasse Interfinanceiros.....	5.435	FINAME.....	20.924
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.065.027	Outras Instituições.....	551.548
Operações de Crédito.....	5.221.557	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	19.476
Setor Público.....	1.133.406	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	19.476
Setor Privado.....	4.088.151	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	685.891
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(156.530)	Repasse do Exterior.....	685.891
OUTROS CRÉDITOS.....	102.931	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.568.347
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	5	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.596.563
Diversos.....	119.063	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.058.176
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(16.137)	Diversas.....	1.913.608
PERMANENTE.....	191.063	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	20
INVESTIMENTOS.....	1.398	Resultados de Exercícios Futuros.....	20
Outros Investimentos.....	6.701	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.055.107
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	CAPITAL.....	1.850.000
IMOBILIZADO DE USO.....	186.673	De Domiciliados no País.....	1.850.000
Imóveis de Uso.....	130.820	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	29.080
Outras Imobilizações de Uso.....	144.750	RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
(Depreciações Acumuladas).....	(200.525)	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	48.523
DIFERIDO.....	2.992	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
Gastos de Organização e Expansão.....	7.529	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
(Amortização Acumulada).....	(4.537)	CONTAS DE RESULTADO.....	(12.873)
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	411.228
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(401.938)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	194
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(184)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(18.408)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(11.271)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	7.506
TOTAL DO ATIVO.....	20.101.630	TOTAL DO PASSIVO.....	20.101.630

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 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados pelos critérios estabelecidos pela Circular Nº 3.068 de 08.11.2001, 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 extramercado.
A provisão para fazer face ao risco 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;
 - 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, Semiárido e Emergencial), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução Nº 2.682 de 21.12.1999.
 - O risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei Nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Relações Interfinanceiras do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração Nº 616, de 26.05.2003.
 - Para fazer face a esses riscos o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 1.126.096 mil, em 31.07.2010.

Fortaleza, 25 de Agosto de 2010.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação).

SUPERINTENDENTE: João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.
