



**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE AGOSTO 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>10.473.802</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>6.906.784</b>
DISPONIBILIDADES.....	82.696	DEPÓSITOS.....	3.155.408
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.881.266	Depósitos à Vista.....	108.909
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.862.708	Depósitos de Poupança.....	1.178.637
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	18.558	Depósitos Interfinanceiros.....	508.099
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.185.597	Depósitos a Prazo.....	1.346.720
Carteira Própria.....	975.015	Outros Depósitos.....	13.043
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	50	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>564.283</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	210.532	Carteira Própria.....	461.435
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	246.004	Carteira de Terceiros.....	102.848
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	34.965	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	33.317
Créditos Vinculados.....		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.317
Depósitos no Banco Central.....	204.329	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	4.775
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.263	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.381
Repasse Interfinanceiros.....	839	Transferências Internas de Recursos.....	1.394
Correspondentes.....	1.608	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>443.812</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.802.115</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.404
Operações de Crédito.....	4.013.223	Empréstimos no Exterior.....	428.408
Setor Público.....	58.658	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>323.816</b>
Setor Privado.....	3.954.565	Tesouro Nacional.....	193
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(211.108)	BNDES.....	183.921
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.267.342</b>	FINAME.....	10.288
Carteira de Câmbio.....	499.739	Outras Instituições.....	129.414
Rendas a Receber.....	21.202	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>39.173</b>
Diversos.....	752.348	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	39.173
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(5.947)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>70.918</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>8.782</b>	Repasse do Exterior.....	70.918
Outros Valores e Bens.....	6.899	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.271.282</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.323)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	23.512
Despesas Antecipadas.....	3.206	Carteira de Câmbio.....	8.271
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>9.904.366</b>	Sociais e Estatutárias.....	10.305
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.211.068	Fiscais e Previdenciárias.....	440.113
Carteira Própria.....	3.735.521	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	968.513
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	467.762	Diversas.....	820.568
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	19	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>11.606.788</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.766	DEPÓSITOS.....	3.971.232
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	34.083	Depósitos a Vista.....	26.434
Créditos Vinculados.....		Depósitos Interfinanceiros.....	30.335
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Depósitos a Prazo.....	3.914.463
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.448	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>4.456</b>
Repasse Interfinanceiros.....	4.612	Carteira Própria.....	4.456
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.564.918</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>43.946</b>
Operações de Crédito.....	5.907.334	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	43.946
Setor Público.....	1.212.669	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.312.403</b>
Setor Privado.....	4.694.665	Tesouro Nacional.....	911
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(342.416)	BNDES.....	725.708
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>94.297</b>	FINAME.....	34.981
Diversos.....	153.929	Outras Instituições.....	550.803
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(59.632)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>694.445</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>190.173</b>	Repasse do Exterior.....	694.445
INVESTIMENTOS.....	1.398	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.580.306</b>
Outros Investimentos.....	6.701	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.583.575
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.066.924
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>185.899</b>	Diversas.....	1.929.807
Imóveis de Uso.....	131.328	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>19</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	Resultados de Exercícios Futuros.....	19
Outras Imobilizações de Uso.....	145.280	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.048.858</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(202.337)	<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.850.000</b>
DIFERIDO.....	2.876	De Domiciliados no País.....	1.850.000
Gastos de Organização e Expansão.....	7.389	<b>RESERVAS DE CAPITAL.....</b>	<b>502</b>
(Amortização Acumulada).....	(4.513)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	28.876
		RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	42.275
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	406
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>5.892</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	793.598
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(729.958)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	700
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(209)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(43.801)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(26.738)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	12.300
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>20.568.341</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>20.568.341</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 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\$ 1.152.618 mil, em 31.08.2010.

Fortaleza, 29 de Setembro 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.

---