



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	
CIRCULANTE.....	10.473.802	CIRCULANTE.....	6.906.784
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	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	564.283
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	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	443.812
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.802.115	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.404
Operações de Crédito.....	4.013.223	Empréstimos no Exterior.....	428.408
Setor Público.....	58.658	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	323.816
Setor Privado.....	3.954.565	Tesouro Nacional.....	193
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(211.108)	BNDDES.....	183.921
OUTROS CRÉDITOS.....	1.267.342	FINAME.....	10.288
Carteira de Câmbio.....	499.739	Outras Instituições.....	129.414
Rendas a Receber.....	21.202	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	39.173
Diversos.....	752.348	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	39.173
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(5.947)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	70.918
OUTROS VALORES E BENS.....	8.782	Repasse do Exterior.....	70.918
Outros Valores e Bens.....	6.899	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.271.282
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.323)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	23.512
Despesas Antecipadas.....	3.206	Carteira de Câmbio.....	8.271
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	9.904.366	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	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	11.606.788
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	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	4.456
Repasse Interfinanceiros.....	4.612	Carteira Própria.....	4.456
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.564.918	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	43.946
Operações de Crédito.....	5.907.334	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	43.946
Setor Público.....	1.212.669	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.312.403
Setor Privado.....	4.694.665	Tesouro Nacional.....	911
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(342.416)	BNDDES.....	725.708
OUTROS CRÉDITOS.....	94.297	FINAME.....	34.981
Diversos.....	153.929	Outras Instituições.....	550.803
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(59.632)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	694.445
PERMANENTE.....	190.173	Repasse do Exterior.....	694.445
INVESTIMENTOS.....	1.398	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.580.306
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
IMOBILIZADO DE USO.....	185.899	Diversas.....	1.929.807
Imóveis de Uso.....	131.328	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	19
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	Resultados de Exercícios Futuros.....	19
Outras Imobilizações de Uso.....	145.280	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.048.858
(Depreciações Acumuladas).....	(202.337)	CAPITAL.....	1.850.000
DIFERIDO.....	2.876	De Domiciliados no País.....	1.850.000
Gastos de Organização e Expansão.....	7.389	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
(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)
		CONTAS DE RESULTADO.....	5.892
		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
TOTAL DO ATIVO.....	20.568.341	TOTAL DO PASSIVO.....	20.568.341

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.
