

**BALANCETE PATRIMONIAL**

31 DE JANEIRO DE 2011

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

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	10.993.990	CIRCULANTE.....	9.232.463
DISPONIBILIDADES.....	90.199	DEPÓSITOS.....	3.771.910
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.069.801	Depósitos à Vista.....	117.128
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.786.634	Depósitos de Poupança.....	1.292.893
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	283.167	Depósitos Interfinanceiros.....	544.278
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	946.922	Depósitos a Prazo.....	1.804.756
Carteira Própria.....	727.311	Outros Depósitos.....	12.855
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	269	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	494.810
Vinculados à Prestação de Garantias.....	219.342	Carteira Própria.....	423.325
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	329.204	Carteira de Terceiros.....	71.485
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	84.790	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	10.266
Créditos Vinculados.....		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	10.266
Depósitos no Banco Central.....	239.108	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	59.877
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.047	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	59.877
Repasse Interfinanceiros.....	439	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	23.520
Correspondentes.....	820	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	23.121
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	47	Transferências Internas de Recursos.....	399
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	47	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	509.505
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.349.954	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.572
Operações de Crédito.....	4.736.320	Empréstimos no Exterior.....	493.933
Setor Público.....	59.462	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	282.450
Setor Privado.....	4.676.858	Tesouro Nacional.....	195
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(386.366)	BNDES.....	156.692
OUTROS CRÉDITOS.....	1.194.658	FINAME.....	4.090
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	15	Outras Instituições.....	121.473
Carteira de Câmbio.....	545.104	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.200
Rendas a Receber.....	23.056	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	10.200
Diversos.....	673.846	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	69.076
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(47.363)	Repasse do Exterior.....	69.076
OUTROS VALORES E BENS.....	13.205	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.000.849
Outros Valores e Bens.....	6.150	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	37.371
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.292)	Carteira de Câmbio.....	11.400
Despesas Antecipadas.....	8.347	Sociais e Estatutárias.....	133.039
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	12.920.117	Fiscais e Previdenciárias.....	330.007
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.857.054	Negociação e Intermediação de Valores.....	6
Carteira Própria.....	6.381.146	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.704.556
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	453.752	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	7.356
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	5.680	Diversas.....	1.777.114
Vinculados à Prestação de Garantias.....	16.476	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	12.680.541
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	33.056	DEPÓSITOS.....	4.712.306
Créditos Vinculados.....		Depósitos à Vista.....	25.191
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	324	Depósitos Interfinanceiros.....	13.619
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	27.902	Depósitos a Prazo.....	4.673.496
Repasse Interfinanceiros.....	4.830	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	28.737
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.879.573	Carteira Própria.....	28.737
Operações de Crédito.....	6.112.657	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	502.020
Setor Público.....	1.218.836	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	502.020
Setor Privado.....	4.893.821	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	45.725
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(233.084)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.725
OUTROS CRÉDITOS.....	150.434	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.408.253
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	13	Tesouro Nacional.....	896
Diversos.....	188.375	BNDES.....	780.084
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(37.954)	FINAME.....	49.614
PERMANENTE.....	190.957	Outras Instituições.....	577.659
INVESTIMENTOS.....	1.436	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	29.714
Outros Investimentos.....	6.739	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	29.714
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	676.394
IMOBILIZADO DE USO.....	187.216	Repasse do Exterior.....	676.394
Imóveis de Uso.....	133.101	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.277.392
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.290.894
Outras Imobilizações de Uso.....	151.775	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.008.835
(Depreciações Acumuladas).....	(209.288)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.110.916
DIFERIDO.....	2.305	Diversas.....	866.747
Gastos de Organização e Expansão.....	5.660	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
(Amortização Acumulada).....	(3.355)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
TOTAL DO ATIVO.....	24.105.064	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.175.146
		CAPITAL.....	1.851.000
		De Domiciliados no País.....	1.851.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	27.861
		RESERVAS DE LUCROS.....	248.528
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	47.938
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	16.898
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	498.424
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(472.882)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	403
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.878)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(11.524)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(2.525)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	9.234
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(2.354)
TOTAL DO PASSIVO.....	24.105.064		

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, Emergencial, Enchentes e Estiagem), 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\$ 1.203.840 mil, em 31.01.2011.

Fortaleza, 22 de Fevereiro de 2011.

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.
