

**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	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>10.818.224</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>6.451.801</b>
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	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>521.105</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	208.402	Carteira Própria.....	418.650
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>250.496</b>	Carteira de Terceiros.....	102.455
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	49.474	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>32.655</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.655
Depósitos no Banco Central.....	198.028	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>16.129</b>
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	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>430.330</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>40</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.020
Transferências Internas de Recursos.....	40	Empréstimos no Exterior.....	415.310
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.925.481</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>323.236</b>
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
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.232.283</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>15.045</b>
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	2	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	15.045
Carteira de Câmbio.....	488.313	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>69.010</b>
Rendas a Receber.....	21.932	Repasse do Exterior.....	69.010
Diversos.....	778.096	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.170.917</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(56.060)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	33.720
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>9.103</b>	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
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>9.092.343</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>11.607.575</b>
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	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>58.496</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>34.710</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	58.496
Créditos Vinculados:		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.214.930</b>
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
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.065.027</b>	Outras Instituições.....	551.548
Operações de Crédito.....	5.221.557	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>19.476</b>
Setor Público.....	1.133.406	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	19.476
Setor Privado.....	4.088.151	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>685.891</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(156.530)	Repasse do Exterior.....	685.891
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>102.931</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.568.347</b>
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
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>191.063</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>20</b>
INVESTIMENTOS.....	1.398	Resultados de Exercícios Futuros.....	20
Outros Investimentos.....	6.701	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.055.107</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.850.000</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>186.673</b>	De Domiciliados no País.....	1.850.000
Imóveis de Uso.....	130.820	<b>RESERVAS DE CAPITAL.....</b>	<b>502</b>
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
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2.992</b>	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	203
Gastos de Organização e Expansão.....	7.529	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
(Amortização Acumulada).....	(4.537)	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>(12.873)</b>
		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
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>20.101.630</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>20.101.630</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\$ 1.126.096 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.

---