

## BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO 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>11.554.034</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>7.828.962</b>
DISPONIBILIDADES.....	75.842	DEPÓSITOS.....	3.469.801
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.969.889	Depósitos à Vista.....	144.507
Aplicações no Mercado Aberto.....	4.644.123	Depósitos de Poupança.....	1.229.577
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	325.766	Depósitos Interfinanceiros.....	649.487
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.084.558	Depósitos a Prazo.....	1.424.358
Carteira Própria.....	868.901	Outros Depósitos.....	21.872
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	186	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>634.657</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	215.471	Carteira Própria.....	457.872
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>289.207</b>	Carteira de Terceiros.....	176.785
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	64.818	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>44.116</b>
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	44.116
Depósitos no Banco Central.....	217.087	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>45.481</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.278	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	44.433
Repasse Interfinanceiros.....	827	Transferências Internas de Recursos.....	1.048
Correspondentes.....	2.197	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>457.700</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>22.604</b>	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.404
Transferências Internas de Recursos.....	22.604	Empréstimos no Exterior.....	441.296
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>3.846.145</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>298.288</b>
Operações de Crédito.....	4.280.969	Tesouro Nacional.....	183
Setor Público.....	59.804	BNDES.....	178.794
Setor Privado.....	4.221.165	FINAME.....	3.885
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(434.824)	Outras Instituições.....	115.426
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.250.199</b>	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>4.221</b>
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	3	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	4.221
Carteira de Câmbio.....	501.409	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>74.751</b>
Rendas a Receber.....	23.931	Repasse do Exterior.....	74.751
Diversos.....	805.351	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>2.799.947</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(80.495)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	26.096
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>15.590</b>	Carteira de Câmbio.....	2.672
Outros Valores e Bens.....	6.852	Sociais e Estatutárias.....	50.206
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.366)	Fiscais e Previdenciárias.....	494.443
Despesas Antecipadas.....	10.104	Negociação e Intermediação de Valores.....	7
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>10.704.575</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	449.742
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.489.386	Diversas.....	1.776.781
Carteira Própria.....	3.481.119	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>12.393.643</b>
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	477.069	DEPÓSITOS.....	4.492.733
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.983	Depósitos a Vista.....	25.833
Vinculados à Prestação de Garantias.....	523.215	Depósitos Interfinanceiros.....	33.669
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>34.567</b>	Depósitos a Prazo.....	4.433.231
Créditos Vinculados:		<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>17.375</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Carteira Própria.....	17.375
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.997	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>514.498</b>
Repasse Interfinanceiros.....	4.547	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	514.498
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.043.117</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>44.142</b>
Operações de Crédito.....	6.098.019	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	44.142
Setor Público.....	1.219.372	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.371.104</b>
Setor Privado.....	4.878.647	Tesouro Nacional.....	910
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(54.902)	BNDES.....	757.464
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>137.505</b>	FINAME.....	47.811
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	8	Outras Instituições.....	564.919
Diversos.....	160.533	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>26.902</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(23.036)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	26.902
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>193.022</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>703.686</b>
INVESTIMENTOS.....	1.404	Repasse do Exterior.....	703.686
Outros Investimentos.....	6.707	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>5.223.203</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.173.782
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>189.102</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.092.655
Imóveis de Uso.....	132.112	Diversas.....	956.766
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>17</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	153.169	Resultados de Exercícios Futuros.....	17
(Depreciações Acumuladas).....	(207.807)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.008.408</b>
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>2.516</b>	<b>CAPITAL.....</b>	<b>1.850.000</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	6.792	De Domiciliados no País.....	1.850.000
(Amortização Acumulada).....	(4.276)	<b>RESERVAS DE CAPITAL.....</b>	<b>502</b>
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	28.267
		RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	51.825
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(48.985)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>220.601</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.090.665
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.761.617)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.052
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(554)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(53.786)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(35.483)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(19.676)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>22.451.631</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>22.451.631</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\$ 1.190.473 mil, em 30.11.2010.

Fortaleza, 27 de Dezembro 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:** Aila Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.

---