

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE OUTUBRO 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	10.536.716	CIRCULANTE	7.682.174
DISPONIBILIDADES.....	67.623	DEPÓSITOS.....	3.393.322
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.971.008	Depósitos à Vista.....	155.033
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.642.881	Depósitos de Poupança.....	1.222.934
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	328.127	Depósitos Interfinanceiros.....	591.988
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.080.650	Depósitos a Prazo.....	1.410.110
Carteira Própria.....	866.809	Outros Depósitos.....	13.257
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	96	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	517.255
Vinculados à Prestação de Garantias.....	213.745	Carteira Própria.....	455.953
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	295.986	Carteira de Terceiros.....	61.302
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	50.445	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.041
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	33.041
Depósitos no Banco Central.....	239.417	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	44.013
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.292	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	43.518
Repasse Interfinanceiros.....	815	Transferências Internas de Recursos.....	495
Correspondentes.....	1.017	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	491.105
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	3.768.811	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.074
Operações de Crédito.....	4.008.083	Empréstimos no Exterior.....	475.031
Setor Público.....	58.328	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	314.035
Setor Privado.....	3.949.755	Tesouro Nacional.....	202
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(239.272)	BNDES.....	179.020
OUTROS CRÉDITOS	1.343.696	FINAME.....	3.639
Carteira de Câmbio.....	541.514	Outras Instituições.....	131.174
Rendas a Receber.....	21.639	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	14.079
Diversos.....	790.777	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.079
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(10.234)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	71.570
OUTROS VALORES E BENS	8.942	Repasse do Exterior.....	71.570
Outros Valores e Bens.....	7.062	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.803.754
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.365)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	39.490
Despesas Antecipadas.....	3.245	Carteira de Câmbio.....	7.072
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10.342.242	Sociais e Estatutárias.....	207
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.388.876	Fiscais e Previdenciárias.....	475.709
Carteira Própria.....	3.912.977	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	519.694
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	467.692	Diversas.....	1.761.582
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	24	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	11.151.857
Vinculados à Prestação de Garantias.....	8.183	DEPÓSITOS	4.068.866
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	34.324	Depósitos a Vista.....	25.612
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	30.562
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Depósitos a Prazo.....	4.012.692
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.820	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	9.926
Repasse Interfinanceiros.....	4.481	Carteira Própria.....	9.926
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.836.536	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	44.077
Operações de Crédito.....	6.062.116	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	44.077
Setor Público.....	1.202.053	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.223.658
Setor Privado.....	4.860.063	Tesouro Nacional.....	922
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(225.580)	BNDES.....	629.435
OUTROS CRÉDITOS	82.506	FINAME.....	43.983
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	2	Outras Instituições.....	549.318
Diversos.....	165.352	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	21.047
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(82.848)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.047
PERMANENTE	188.843	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	687.796
INVESTIMENTOS	1.405	Repasse do Exterior.....	687.796
Outros Investimentos.....	6.708	OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.096.487
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.057.509
IMOBILIZADO DE USO	184.804	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.084.105
Imóveis de Uso.....	131.870	Diversas.....	954.873
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	17
Outras Imobilizações de Uso.....	147.039	Resultados de Exercícios Futuros.....	17
(Depreciações Acumuladas).....	(205.733)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.062.100
DIFERIDO	2.634	CAPITAL	1.850.000
Gastos de Organização e Expansão.....	7.087	De Domiciliados no País.....	1.850.000
(Amortização Acumulada).....	(4.453)	RESERVAS DE CAPITAL	502
TOTAL DO ATIVO	21.067.801	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	28.470
		RESERVAS DE LUCROS	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	55.517
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	812
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	171.653
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.656.241
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.370.070)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	988
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(420)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(54.971)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(33.855)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(26.260)
TOTAL DO PASSIVO	21.067.801		

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\$ 1.177.824 mil, em 31.10.2010.

Fortaleza, 23 de Novembro 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.
