

BALANCETE PATRIMONIAL**30 DE SETEMBRO 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.....	10.138.300	CIRCULANTE.....	7.635.672
DISPONIBILIDADES.....	79.408	DEPÓSITOS.....	3.365.123
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.474.897	Depósitos à Vista.....	131.658
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.421.116	Depósitos de Poupança.....	1.263.764
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	53.781	Depósitos Interfinanceiros.....	518.859
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.170.550	Depósitos a Prazo.....	1.437.716
Carteira Própria.....	958.169	Outros Depósitos.....	13.126
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	67	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	524.653
Vinculados à Prestação de Garantias.....	212.314	Carteira Própria.....	461.397
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	271.944	Carteira de Terceiros.....	63.256
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	55.543	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	32.621
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.621
Depósitos no Banco Central.....	210.534	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	8.981
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.297	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.335
Repasse Interfinanceiros.....	811	Transferências Internas de Recursos.....	646
Correspondentes.....	759	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	468.599
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	3.807.300	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	15.734
Operações de Crédito.....	4.033.381	Empréstimos no Exterior.....	452.865
Setor Público.....	49.072	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	322.755
Setor Privado.....	3.984.309	Tesouro Nacional.....	198
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(226.081)	BNDES.....	181.718
OUTROS CRÉDITOS.....	1.324.187	FINAME.....	10.435
Carteira de Câmbio.....	522.512	Outras Instituições.....	130.404
Rendas a Receber.....	21.417	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	14.487
Diversos.....	798.084	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	14.487
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(17.826)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	68.282
OUTROS VALORES E BENS.....	10.014	Repasse do Exterior.....	68.282
Outros Valores e Bens.....	6.868	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.830.171
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.319)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	28.776
Despesas Antecipadas.....	4.465	Carteira de Câmbio.....	21.503
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	10.456.604	Sociais e Estatutárias.....	10.300
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.575.366	Fiscais e Previdenciárias.....	440.403
Carteira Própria.....	4.094.401	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	581.902
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	473.104	Diversas.....	1.747.287
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	25	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	11.025.214
Vinculados à Prestação de Garantias.....	7.836	DEPÓSITOS.....	4.062.961
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	34.124	Depósitos à Vista.....	25.503
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	30.448
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	23	Depósitos a Prazo.....	4.007.010
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	29.638	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	9.844
Repasse Interfinanceiros.....	4.463	Carteira Própria.....	9.844
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.753.362	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	44.010
Operações de Crédito.....	6.089.817	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	44.010
Setor Público.....	1.194.965	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.211.496
Setor Privado.....	4.894.852	Tesouro Nacional.....	916
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(336.455)	BNDES.....	623.784
OUTROS CRÉDITOS.....	93.752	FINAME.....	36.551
Diversos.....	148.658	Outras Instituições.....	550.245
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(54.906)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	21.575
PERMANENTE.....	189.141	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	21.575
INVESTIMENTOS.....	1.398	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	666.565
Outros Investimentos.....	6.701	Repasse do Exterior.....	666.565
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.008.763
IMOBILIZADO DE USO.....	184.988	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.987.543
Imóveis de Uso.....	131.660	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.075.415
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.629	Diversas.....	945.805
Outras Imobilizações de Uso.....	145.479	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	18
(Depreciações Acumuladas).....	(203.780)	Resultados de Exercícios Futuros.....	18
DIFERIDO.....	2.755	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.051.645
Gastos de Organização e Expansão.....	7.239	CAPITAL.....	1.850.000
(Amortização Acumulada).....	(4.484)	De Domiciliados no País.....	1.850.000
TOTAL DO ATIVO.....	20.784.045	RESERVAS DE CAPITAL.....	502
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	28.674
		RESERVAS DE LUCROS.....	127.183
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	45.061
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	609
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	71.496
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.200.372
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.078.891)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	855
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(320)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(40.960)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(25.251)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	15.691
TOTAL DO PASSIVO.....	20.784.045	TOTAL DO PASSIVO.....	20.784.045

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\$ 1.157.394 mil, em 30.09.2010.

Fortaleza, 03 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.
