



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

Ministério da  
Fazenda



A partir da data-base de junho/2010, de acordo com o comunicado do BACEN nº 19.855/2010, passaram a ser excluídos da base de cálculo para o limite de imobilização, os ativos intangíveis, relativamente aos direitos de prestação de serviços à entidades adquiridos até 31.12.2009, deduzidos de amortizações.

10. Depósitos e Captações no Mercado Aberto

a) Os depósitos estão distribuídos conforme os seguintes prazos de exigibilidade:

|                    | 2010           |                  |                |                |                  | 2009             |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                    | À Vista        | A Prazo          | Poupança       | Dep. Outros    | Total            | Total            |
|                    |                |                  |                | Interf.        |                  |                  |
| <b>Curto Prazo</b> | <b>591.548</b> | <b>1.183.613</b> | <b>468.393</b> | <b>- 6.434</b> | <b>2.249.988</b> | <b>1.949.476</b> |
| Sem Vencimento     | 591.548        | 425.245          | 468.393        | - 6.434        | 1.491.620        | 1.237.290        |
| Até 90 dias        | -              | 437.864          | -              | -              | 437.864          | 234.699          |
| De 91 a 360 dias   | -              | 320.504          | -              | -              | 320.504          | 477.487          |
| <b>Longo Prazo</b> | <b>-</b>       | <b>89.307</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>89.307</b>    | <b>67.474</b>    |
| <b>TOTAL</b>       | <b>591.548</b> | <b>1.272.920</b> | <b>468.393</b> | <b>- 6.434</b> | <b>2.339.295</b> | <b>2.016.950</b> |

b) Os depósitos especiais com remuneração estão distribuídos da seguinte forma:

|                                    | 2010           | 2009           |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| FAT                                | 31.222         | 27.954         |
| FDA                                | -              | 178            |
| FRAP                               | 139            | 190            |
| FIDER                              | 162            | 226            |
| FINAM                              | 6.779          | 14.627         |
| Dep. Especiais Remunerados – SUDAM | 391.976        | 383.704        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>430.278</b> | <b>426.879</b> |

c) As Captações no Mercado Aberto, pertencentes à carteira própria do Banco, totalizam R\$168.059 (R\$302.078 em 2009) e foram negociadas à taxa média anualizada de 10,7% a.a. Estão garantidas por títulos do Governo Federal (LFT), sendo suas operações negociadas no curto prazo. As despesas de captação geradas com essas operações totalizaram no exercício o montante de R\$16.783 (R\$23.561 em 2009).

d) Despesas de captação no mercado:

|                                               | 2010           | 2009           |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Despesas de Captação com Depósitos</b>     | <b>135.629</b> | <b>131.453</b> |
| Depósitos a prazo                             | 59.796         | 56.341         |
| Depósitos de poupança                         | 25.507         | 20.144         |
| Depósitos especiais                           | 40.490         | 38.037         |
| Depósitos interfinanceiros                    | 5.840          | 13.289         |
| Demais captações                              | 3.996          | 3.642          |
| <b>Despesas de Captação no Mercado Aberto</b> | <b>16.783</b>  | <b>23.561</b>  |
| Carteira própria                              | 16.783         | 23.561         |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>152.412</b> | <b>155.014</b> |

11. Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no país, captados junto ao BACEN para financiamentos à exportação foram totalmente liquidados. Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante no exercício é de R\$69.541 (R\$146.641 em 2009), referem-se, basicamente, a captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 2,0% a.a. e variação cambial da moeda a que estão vinculados (dólares norte-americanos), com vencimento em até 12 meses, e cartas de crédito de importação que são registradas à taxa do dia e reajustadas pela variação cambial no final do mês.

12. Obrigações por Repasses

Estão representadas por financiamentos e repasses oriundos de órgãos governamentais, tais como: Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME), Caixa Econômica Federal (CEF), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Secretaria do Tesouro Nacional (STN) e outros, com prazo de liquidação e encargos financeiros médios assim especificados:

|                   | 2010      |          |                | 2009      |          |                |
|-------------------|-----------|----------|----------------|-----------|----------|----------------|
|                   | Taxa %(*) | Prazo    | Valores        | Taxa %(*) | Prazo    | Valores        |
|                   | A.A.      | (Ano)    |                | A.A.      | (Ano)    |                |
| BNDES FINEM       | 6,3       | 6        | 7.503          | 6,3       | 7        | 8.695          |
| BNDES Industrial  | 7,3       | 18       | 220.017        | 7,0       | 9        | 151.040        |
| BNDES P. Física   | 8,0       | 2        | 1.330          | 8,0       | 3        | 2.036          |
| BNDES Rural       | 5,0       | 2        | 26.714         | 5,5       | 2        | 121.048        |
| CEF               | 2,5       | 2        | 111            | 1,8       | 2        | 283            |
| FINAME Industrial | 8,8       | 8        | 133.698        | 7,0       | 3        | 3.054          |
| FINAME Rural      | 7,1       | 4        | 7.940          | 8,8       | 4        | 29.358         |
| STN OGU           | 1,1       | 1        | 42.600         | 1,2       | 2        | 41.000         |
| STN – RECOOP      | 7,8       | 7        | 49             | 7,7       | 8        | 59             |
| <b>TOTAL</b>      | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>439.962</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>356.573</b> |

(\*) Já acrescidas da variação da TJLP ou TR ou Cesta de Moedas, quando exigidos.

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças e outras, dependendo da natureza das operações. As operações com recursos de repasses apresentam a seguinte classificação por prazo de vencimento e recursos:

|                   | Até 30 dias   | 31 a 90 dias  | 91 a 180 dias | 181 a 365 dias | 1 a 3 anos     | 3 a 5 anos    | 5 a 15 anos    |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| BNDES FINEM       | 119           | 194           | 291           | 583            | 2.332          | 2.332         | 1.652          |
| BNDES Industrial  | 1.398         | 8.982         | 1.004         | 25.136         | 66.610         | 42.636        | 74.252         |
| BNDES P. Física   | -             | 80            | 536           | 119            | 595            | -             | -              |
| BNDES Rural       | 1.123         | 2.401         | 1.963         | 8.180          | 11.081         | 1.965         | -              |
| CEF               | 4             | 9             | 14            | 28             | 55             | -             | -              |
| FINAME Industrial | 1.038         | 637           | 890           | 1.794          | 34.272         | 33.584        | 61.483         |
| FINAME Rural      | 23            | 521           | 134           | 406            | 3.597          | 2.393         | 865            |
| STN OGU           | 26.563        | 912           | 1.260         | 3.382          | 10.485         | -             | -              |
| STN – RECOOP      | -             | -             | 2             | 4              | 3              | 3             | 37             |
| <b>TOTAL 2010</b> | <b>30.268</b> | <b>13.736</b> | <b>6.094</b>  | <b>39.632</b>  | <b>129.030</b> | <b>82.913</b> | <b>138.289</b> |
| TOTAL 2009        | 32.774        | 14.898        | 4.309         | 71.517         | 112.948        | 38.845        | 81.282         |

Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), o Banco possui registrado do Orçamento Geral da União (OGU), o montante de R\$42.600 (R\$41.000 em 2009).

O total repassado pelo Tesouro no exercício foi da ordem de R\$7.906 (R\$4.862 em 2009). São remunerados, enquanto disponíveis, pela taxa média SELIC e são recolhidos ao Tesouro Nacional no último dia útil de cada decêndio, sendo à base de cálculo os saldos diários dos depósitos existentes no decêndio imediatamente anterior. No exercício, foi recolhido ao Tesouro Nacional o montante de R\$98 (R\$61 em 2009) e registrado como taxa de administração dos recursos do OGU o valor de R\$2.304 (R\$2.158 em 2009).

13. Outras Obrigações

a) Fundos financeiros e de desenvolvimento

Os recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO), no valor de R\$1.991.123 (R\$1.750.610 em 2009), corresponde a, aproximadamente, 97,7% dessa rubrica. O saldo dessa obrigação é de R\$2.039.278 (R\$1.800.442 em 2009).

b) Diversas

Provisão para passivos contingentes

Ações trabalhistas (nota explicativa nº 28.c)  
Ações cíveis (nota explicativa nº 28.c)  
Contribuição previdenciária - CAPAF (nota explicativa nº 24)  
Aposentados responsabilidade do Banco (nota explicativa nº 24)  
Auxílio-saúde a aposentados (nota explicativa nº 24)  
Provisão – FNO (nota explicativa nº 19)  
Provisão para fundos de investimentos (nota explicativa nº 28)  
Cessão de crédito – lei nº 9.138/1995(1)  
Outras provisões operacionais

Outros

Obrigações por aquisição de bens e direitos (2)

Provisão para pagamentos a efetuar

Obrigações por convênios oficiais(3)

Demais

TOTAL

Saldo de curto prazo

Saldo de longo prazo

|  | 2010             | 2009             |
|--|------------------|------------------|
|  | <b>1.211.989</b> | <b>1.076.915</b> |
|  | 28.215           | 27.647           |
|  | 23.542           | 22.498           |
|  | 373.084          | 344.795          |
|  | 61.832           | 58.678           |
|  | 87.499           | 76.746           |
|  | 526.651          | 444.953          |
|  | 19.398           | 22.386           |
|  | 47.674           | 42.428           |
|  | 12.280           | 10.063           |
|  | 31.814           | 26.721           |
|  | <b>27.811</b>    | <b>26.182</b>    |
|  | <b>57.074</b>    | <b>49.986</b>    |
|  | <b>392</b>       | <b>3.720</b>     |
|  | <b>32.341</b>    | <b>26.642</b>    |
|  | <b>1.329.607</b> | <b>1.183.445</b> |

378.942

950.665

357.303

826.142

(1) Corresponde ao provisionamento do saldo das operações que também contemplam parcelas vencidas pelos mutuários, cuja co-responsabilidade é do Banco. Essa co-responsabilidade encontra-se registrada na conta Coobrigações em Cessões de Crédito, do grupamento de compensação, totalizando, no final do exercício, R\$79.420;

(2) Corresponde a contratos celebrados com diversos prestadores de serviços que se encontram em andamento e os mesmos fazem parte do programa de investimento que o Banco está realizando/ implementando para a modernização dos seus sistemas operacionais. A contrapartida desse valor está registrada contabilmente no grupo do "Ativo Intangível", na conta de software desenvolvido e em desenvolvimento;

(3) Corresponde ao registro, em nome dos respectivos beneficiários, dos créditos de recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões e similares, objeto do convênio de prestação de serviços entre o Banco e a Previdência Social, conforme determina a carta-circular nº 3.242/2006, do BACEN.

14. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, no valor de R\$1.219.669 é representado por 2.964.596.762 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, sendo a participação da União de 96,9% das ações.

|                             | 2010                 | 2009                 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| De Domiciliados no País     | 2.962.523.045        | 2.963.037.190        |
| De Domiciliados no Exterior | 2.073.717            | 1.559.572            |
| <b>TOTAL</b>                | <b>2.964.596.762</b> | <b>2.964.596.762</b> |

Neste exercício, foi autorizada pela Assembléia Geral Extraordinária (AGE), realizada em 12/11/2010, a incorporação ao Capital Social

do Banco da Reserva de Capital, no valor de R\$14.435, oriunda da correção monetária especial, conforme Lei 8.200/91, sem alteração no número de ações, passando o capital social para R\$1.219.669. Esse valor encontra-se registrado em Aumento de Capital, cuja homologação ocorreu em 04/02/2011, pelo Banco Central.

b) Destinação do lucro líquido

De acordo com o art. 60, inciso II, do Estatuto Social do Banco, a remuneração mínima devida aos acionistas deve corresponder a vinte e cinco por cento do lucro líquido ajustado em cada exercício social. Do resultado apurado no exercício, foi provisionado, após dedução da Reserva Legal, a título de juros sobre capital próprio imputados aos dividendos mínimos obrigatórios, o montante de R\$110.953 que corresponde a, aproximadamente, 81,5% do resultado líquido ajustado, conforme demonstrado a seguir:

|                                          |                |
|------------------------------------------|----------------|
| <b>Lucro líquido do exercício</b>        | <b>142.163</b> |
| Reserva Legal (5% do lucro líquido)      | (7.108)        |
| Saldo após a Reserva Legal               | 135.055        |
| Realização da Reserva de Reavaliação     | 1.084          |
| <b>Base de cálculo para distribuição</b> | <b>136.139</b> |
| Juros sobre Capital Próprio              | (110.953)      |
| Reserva Estatutária                      | 25.186         |

Do total de juros sobre capital próprio propostos, imputados aos dividendos mínimos obrigatórios, no montante de R\$110.953, serão deduzidas as antecipações ocorridas em 08 de novembro de 2010 e 28 de dezembro de 2010, que totalizaram R\$44.754, devidamente atualizadas pela variação da taxa SELIC, desde a data em que foram colocadas à disposição do acionista para o efetivo pagamento até 31 de dezembro de 2010, as quais, em valores atualizados importaram em R\$44.871. Assim, o valor líquido a ser pago será de R\$66.082, o qual será atualizado a partir de 31 de dezembro de 2010 até a data do pagamento, conforme preceitua