

BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE AGOSTO DE 2011

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	10.235.446	CIRCULANTE.....	10.286.639
DISPONIBILIDADES.....	133.418	DEPÓSITOS.....	4.597.722
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.032.276	Depósitos à Vista.....	103.379
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.698.836	Depósitos de Poupança.....	1.297.189
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	333.440	Depósitos Interfinanceiros.....	664.202
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	219.627	Depósitos a Prazo.....	2.532.952
Carteira Própria.....	219.561	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	752.475
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	66	Carteira Própria.....	572.097
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	277.206	Carteira de Terceiros.....	180.378
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	34.078	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	98.369
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob.m Hipotecárias, Crédito e Similares.....	98.369
Depósitos no Banco Central.....	236.561	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	31.555
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.049	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	31.555
Repasse Interfinanceiros.....	758	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	44.008
Correspondentes.....	760	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	43.944
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.929.257	Transferências Internas de Recursos.....	64
Operações de Crédito.....	5.150.701	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	670.058
Setor Público.....	62.862	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.533
Setor Privado.....	5.087.839	Empréstimos no Exterior.....	653.525
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(221.444)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	182.454
OUTROS CRÉDITOS.....	1.619.657	Tesouro Nacional.....	204
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	70	BNDES.....	173.591
Carteira de Câmbio.....	531.168	FINAME.....	8.659
Rendas a Receber.....	25.045	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	7.147
Diversos.....	1.068.206	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.147
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.832)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	70.643
OUTROS VALORES E BENS.....	24.005	Repasse do Exterior.....	70.643
Outros Valores e Bens.....	6.651	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.832.208
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.276)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	43.398
Despesas Antecipadas.....	18.630	Carteira de Câmbio.....	16.685
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	14.791.624	Sociais e Estatutárias.....	30.007
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.263.935	Fiscais e Previdenciárias.....	403.761
Carteira Própria.....	8.393.841	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.390.289
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	687.064	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	45.346
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	32	Diversas.....	1.902.722
Vinculados à Prestação de Garantias.....	182.998	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	12.569.093
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	34.182	DEPÓSITOS.....	4.413.280
Créditos Vinculados:		Depósitos a Vista.....	17.920
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	409	Depósitos Interfinanceiros.....	3.270
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	30.363	Depósitos a Prazo.....	4.392.090
Repasse Interfinanceiros.....	3.410	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	112.660
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.334.174	Carteira Própria.....	112.660
Operações de Crédito.....	5.679.683	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	474.427
Setor Público.....	1.199.428	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	474.427
Setor Privado.....	4.480.255	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	31.779
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(345.509)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.779
OUTROS CRÉDITOS.....	159.333	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.014.341
Créditos por Avais e Fianças Honrados.....	1	Tesouro Nacional.....	806
Diversos.....	189.340	BNDES.....	903.008
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.008)	FINAME.....	110.527
PERMANENTE.....	195.626	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	64.404
INVESTIMENTOS.....	1.492	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	64.404
Outros Investimentos.....	6.795	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	665.152
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasse do Exterior.....	665.152
IMOBILIZADO DE USO.....	192.165	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.793.050
Imóveis de Uso.....	138.913	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.696.321
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.046.200
Outras Imobilizações de Uso.....	166.419	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.177.139
(Depreciações Acumuladas).....	(223.162)	Diversas.....	873.390
DIFERIDO.....	1.969	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
Gastos de Organização e Expansão.....	5.076	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
(Amortização Acumulada).....	(3.107)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.311.981
TOTAL DO ATIVO.....	25.222.696	CAPITAL.....	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	25.981
		RESERVAS DE LUCROS.....	257.376
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	40.594
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(21.586)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	54.967
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.107.875
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(972.839)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	444
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(12)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(20.598)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(12.860)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(42.493)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(4.550)
TOTAL DO ATIVO.....	25.222.696	TOTAL DO PASSIVO.....	25.222.696

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, Emergencial, Enchentes e Estiagem), 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\$ 1.279.016 mil, em 31.08.2011.

Fortaleza, 26 de Setembro de 2011

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (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.
