



BALANCETE PATRIMONIAL

31 DE OUTUBRO 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.....	10.854.535	CIRCULANTE.....	9.985.180
DISPONIBILIDADES.....	105.386	DEPÓSITOS.....	4.686.504
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.398.028	Depósitos à Vista.....	150.419
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.189.275	Depósitos de Poupança.....	1.333.483
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	208.753	Depósitos Interfinanceiros.....	516.523
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	250.758	Depósitos a Prazo.....	2.686.079
Carteira Própria.....	250.758	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	619.169
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	349.720	Carteira Própria.....	541.219
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	101.650	Carteira de Terceiros.....	77.950
Créditos Vinculados:		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	150.919
Depósitos no Banco Central.....	241.661	Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	140.892
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.043	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	10.027
Repasse Interfinanceiros.....	810	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	61.453
Correspondentes.....	556	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	61.453
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	232	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	11.329
Transferências Internas de Recursos.....	232	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	11.323
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.012.571	Transferências Internas de Recursos.....	6
Operações de Crédito.....	5.271.306	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	787.670
Setor Público.....	68.029	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.090
Setor Privado.....	5.203.277	Empréstimos no Exterior.....	770.580
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(258.735)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	183.087
OUTROS CRÉDITOS.....	1.717.193	Tesouro Nacional.....	210
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	70	BNDES.....	173.206
Carteira de Câmbio.....	579.078	FINAME.....	9.671
Rendas a Receber.....	22.984	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	7.313
Diversos.....	1.119.308	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.313
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.247)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	74.848
OUTROS VALORES E BENS.....	20.647	Repasse do Exterior.....	74.848
Outros Valores e Bens.....	6.387	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.402.888
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.271)	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	46.179
Despesas Antecipadas.....	15.531	Carteira de Câmbio.....	7.269
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	14.940.459	Sociais e Estatutárias.....	51.509
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.345.061	Fiscais e Previdenciárias.....	472.772
Carteira Própria.....	8.480.368	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	776.840
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	688.889	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	57.248
Vinculados à Prestação de Garantias.....	175.804	Diversas.....	1.991.071
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	35.603	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	13.533.855
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	4.079.674
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	413	Depósitos a Vista.....	19.064
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.544	Depósitos Interfinanceiros.....	3.331
Repasse Interfinanceiros.....	3.646	Depósitos a Prazo.....	4.057.279
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.407.961	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	145.311
Operações de Crédito.....	5.714.931	Carteira Própria.....	145.311
Setor Público.....	1.215.730	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	484.917
Setor Privado.....	4.499.201	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	484.917
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(306.970)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	31.875
OUTROS CRÉDITOS.....	151.834	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.875
Diversos.....	182.813	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.074.668
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.979)	Tesouro Nacional.....	812
PERMANENTE.....	193.825	BNDES.....	952.284
INVESTIMENTOS.....	1.500	FINAME.....	121.572
Outros Investimentos.....	6.803	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	45.500
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	45.500
IMOBILIZADO DE USO.....	190.475	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	699.072
Imóveis de Uso.....	139.681	Repasse do Exterior.....	699.072
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.972.838
Outras Imobilizações de Uso.....	168.307	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.859.737
(Depreciações Acumuladas).....	(227.508)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.056.163
DIFERIDO.....	1.850	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.196.658
Gastos de Organização e Expansão.....	4.831	Diversas.....	860.280
(Amortização Acumulada).....	(2.981)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
TOTAL DO ATIVO.....	25.988.819	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.318.084
		CAPITAL.....	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	25.581
		RESERVAS DE LUCROS.....	279.736
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	46.697
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(43.546)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	151.684
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.134.616
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.826.295)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	984
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(697)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(55.564)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(34.770)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(40.464)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(26.126)
TOTAL DO PASSIVO.....	25.988.819		

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\$ 1.294.625 mil, em 31.10.2011.

Fortaleza. 28 de Novembro de 2011.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – Fernando Passos (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.
