



**BALANCETE PATRIMONIAL**

**30 DE SETEMBRO DE 2011**

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>10.564.366</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>10.320.681</b>
DISPONIBILIDADES.....	135.783	DEPÓSITOS.....	4.929.476
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.008.019	Depósitos à Vista.....	139.169
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.692.070	Depósitos de Poupança.....	1.297.507
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	315.949	Depósitos Interfinanceiros.....	665.229
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	220.754	Depósitos a Prazo.....	2.827.571
Carteira Própria.....	210.377	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	623.636
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	45	Carteira Própria.....	531.594
Vinculados à Prestação de Garantias.....	10.332	Carteira de Terceiros.....	92.042
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	320.702	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	133.930
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	63.229	Recursos Letras Imob.m Hipotecárias, Crédito e Similares.....	120.193
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	13.737
Depósitos no Banco Central.....	250.860	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.831
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.050	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.831
Repasse Interfinanceiros.....	887	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	18.352
Correspondentes.....	676	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	17.998
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.062.245</b>	Transferências Internas de Recursos.....	354
Operações de Crédito.....	5.305.365	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	896.361
Setor Público.....	62.608	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.807
Setor Privado.....	5.242.757	Empréstimos no Exterior.....	879.554
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(243.120)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	182.065
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>1.794.621</b>	Tesouro Nacional.....	207
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	73	BNDES.....	172.633
Carteira de Câmbio.....	679.533	FINAME.....	9.225
Rendas a Receber.....	25.380	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	7.542
Negociação e Intermediação de Valores.....	100	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.542
Diversos.....	1.093.987	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	81.749
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.452)	Repasse do Exterior.....	81.749
<b>OUTROS VALORES E BENS</b> .....	<b>22.242</b>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	3.406.739
Outros Valores e Bens.....	6.406	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	39.109
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.271)	Carteira de Câmbio.....	17.867
Despesas Antecipadas.....	17.107	Sociais e Estatutárias.....	47.852
		Fiscais e Previdenciárias.....	402.384
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>14.883.579</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	948.606
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.256.318	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	51.422
Carteira Própria.....	8.387.519	Diversas.....	1.899.499
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	663.256	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>12.910.420</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	20.815	DEPÓSITOS.....	3.886.647
Vinculados à Prestação de Garantias.....	184.728	Depósitos à Vista.....	20.937
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.633	Depósitos Interfinanceiros.....	3.301
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.862.409
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	410	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b> .....	129.408
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	32.229	Carteira Própria.....	129.408
Repasse Interfinanceiros.....	3.994	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS</b> .....	557.481
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b> .....	<b>5.435.468</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	557.481
Operações de Crédito.....	5.746.075	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS</b> .....	31.826
Setor Público.....	1.294.819	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.826
Setor Privado.....	4.451.256	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS</b> .....	1.071.352
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(310.607)	Tesouro Nacional.....	809
<b>OUTROS CRÉDITOS</b> .....	<b>155.160</b>	BNDES.....	954.942
Diversos.....	186.145	FINAME.....	115.601
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.985)	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b> .....	10.599
		Instrumentos Financeiros Derivativos.....	10.599
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>193.949</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR</b> .....	770.932
<b>INVESTIMENTOS</b> .....	<b>1.495</b>	Repasse do Exterior.....	770.932
Outros Investimentos.....	6.798	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b> .....	6.452.175
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.333.452
<b>IMOBILIZADO DE USO</b> .....	<b>190.547</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.051.746
Imóveis de Uso.....	139.275	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.186.838
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	Diversas.....	880.139
Outras Imobilizações de Uso.....	166.529		
(Depreciações Acumuladas).....	(225.252)	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b> .....	<b>16</b>
<b>DIFERIDO</b> .....	<b>1.907</b>	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
Gastos de Organização e Expansão.....	4.920		
(Amortização Acumulada).....	(3.013)	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>2.291.674</b>
		<b>CAPITAL</b> .....	<b>2.010.000</b>
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO</b> .....	<b>25.781</b>
		RESERVAS DE LUCROS.....	268.346
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	20.287
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(32.356)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>119.103</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.829.704
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.597.083)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	892
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(689)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(27.775)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(17.580)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(45.898)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(22.468)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>25.641.894</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>25.641.894</b>

---

## 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\$ 1.277.244 mil, em 30.09.2011.

Fortaleza, 25 de Outubro 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.

---