

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>10.976.391</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>10.708.199</b>
DISPONIBILIDADES.....	112.583	DEPÓSITOS.....	4.835.269
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.430.708	Depósitos à Vista.....	156.893
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.178.240	Depósitos de Poupança.....	1.336.564
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	252.468	Depósitos Interfinanceiros.....	519.366
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	251.928	Depósitos a Prazo.....	2.822.446
Carteira Própria.....	251.915	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>631.916</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	13	Carteira Própria.....	513.712
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>331.355</b>	Carteira de Terceiros.....	118.204
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	78.310	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>195.092</b>
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	193.716
Depósitos no Banco Central.....	246.394	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.376
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.039	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>45.916</b>
Repasse Interfinanceiros.....	871	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	45.916
Correspondentes.....	741	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>16.916</b>
<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>26.273</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	16.791
Transferências Internas de Recursos.....	26.273	Transferências Internas de Recursos.....	125
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.121.567</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>845.617</b>
Operações de Crédito.....	5.401.017	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.363
Setor Público.....	75.132	Empréstimos no Exterior.....	828.254
Setor Privado.....	5.325.885	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>187.355</b>
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(279.450)	Tesouro Nacional.....	188
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>1.681.721</b>	BNDES.....	176.875
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	136	FINAME.....	10.292
Carteira de Câmbio.....	604.750	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>7.903</b>
Rendas a Receber.....	23.656	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.903
Negociação e Intermediação de Valores.....	1	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>82.845</b>
Diversos.....	1.057.577	Repasse do Exterior.....	82.845
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.399)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>3.859.370</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>20.256</b>	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	45.169
Outros Valores e Bens.....	6.357	Carteira de Câmbio.....	6.422
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.271)	Sociais e Estatutárias.....	33.336
Despesas Antecipadas.....	15.170	Fiscais e Previdenciárias.....	521.491
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>15.257.662</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.210.409
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.503.241	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	63.220
Carteira Própria.....	8.602.517	Diversas.....	1.979.323
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	577.618	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>13.195.043</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	46.689	DEPÓSITOS.....	3.977.900
Vinculados à Prestação de Garantias.....	276.417	Depósitos a Vista.....	20.446
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>36.289</b>	Depósitos a Prazo.....	3.957.454
Créditos Vinculados:		<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>62.055</b>
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	417	Carteira Própria.....	62.055
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	31.951	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>521.500</b>
Repasse Interfinanceiros.....	3.921	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	521.500
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.568.650</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>31.922</b>
Operações de Crédito.....	5.866.795	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.922
Setor Público.....	1.270.000	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....</b>	<b>1.092.674</b>
Setor Privado.....	4.596.795	Tesouro Nacional.....	798
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(298.145)	BNDES.....	970.071
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>149.482</b>	FINAME.....	121.805
Diversos.....	179.535	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....</b>	<b>39.280</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.053)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	39.280
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>189.680</b>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>759.008</b>
INVESTIMENTOS.....	1.510	Repasse do Exterior.....	759.008
Outros Investimentos.....	6.813	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>6.710.704</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.590.465
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>186.393</b>	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.061.762
Imóveis de Uso.....	136.899	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.206.260
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Diversas.....	852.217
Outras Imobilizações de Uso.....	168.542	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....</b>	<b>16</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(224.458)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>1.777</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.323.568</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	4.701	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.010.000</b>
(Amortização Acumulada).....	(2.924)	De Domiciliados no País.....	2.010.000
		<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>25.390</b>
		<b>RESERVAS DE LUCROS.....</b>	<b>290.943</b>
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	52.182
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(54.563)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>196.907</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.765.867
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.384.502)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	8.161
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(706)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(67.424)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(42.902)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(48.555)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(33.032)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>26.423.733</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>26.423.733</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\$ 1.299.867 mil em 30.11.2011.

Fortaleza, 26 de Dezembro de 2011.

---

**DIRETORIA:** Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – 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.

---