

| A T I V O | | P A S S I V O | |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| CIRCULANTE | 10.730.269 | CIRCULANTE | 10.238.649 |
| DISPONIBILIDADES..... | 241.014 | DEPÓSITOS..... | 5.003.078 |
| APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ..... | 3.543.251 | Depósitos à Vista..... | 112.162 |
| Aplicações no Mercado Aberto..... | 3.304.425 | Depósitos de Poupança..... | 1.373.488 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros..... | 238.826 | Depósitos Interfinanceiros..... | 646.605 |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS..... | 339.692 | Depósitos a Prazo..... | 2.870.823 |
| Carteira Própria..... | 339.645 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | 620.861 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 47 | Carteira Própria..... | 525.711 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 302.557 | Carteira de Terceiros..... | 95.150 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar..... | 43.711 | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 194.059 |
| Créditos Vinculados: | | Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares..... | 189.136 |
| Depósitos no Banco Central..... | 251.522 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 4.923 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 5.380 | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS | 32.672 |
| Repasse Interfinanceiros..... | 414 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar..... | 32.672 |
| Correspondentes..... | 1.530 | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS | 13.375 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 4.801.419 | Recursos em Trânsito de Terceiros..... | 13.327 |
| Operações de Crédito..... | 5.102.205 | Transferências Internas de Recursos..... | 48 |
| Setor Público..... | 74.544 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS | 793.507 |
| Setor Privado..... | 5.027.661 | Empréstimos no País - Instituições Oficiais..... | 16.804 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (300.786) | Empréstimos no Exterior..... | 776.703 |
| OUTROS CRÉDITOS | 1.485.881 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS | 178.237 |
| Carteira de Câmbio..... | 594.828 | Tesouro Nacional..... | 200 |
| Rendas a Receber..... | 22.923 | BNDES..... | 167.031 |
| Negociação e Intermediação de Valores..... | 43 | FINAME..... | 11.006 |
| Diversos..... | 871.287 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 7.893 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (3.200) | Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 7.893 |
| OUTROS VALORES E BENS | 16.455 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR | 76.088 |
| Outros Valores e Bens..... | 6.168 | Repasse do Exterior..... | 76.088 |
| (Provisões para Desvalorizações)..... | (831) | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 3.318.879 |
| Despesas Antecipadas..... | 11.118 | Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados..... | 274.614 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 15.551.791 | Carteira de Câmbio..... | 15.581 |
| TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS..... | 9.843.850 | Sociais e Estatutárias..... | 26.629 |
| Carteira Própria..... | 8.950.659 | Fiscais e Previdenciárias..... | 347.854 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | 600.904 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 1.471.014 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 11.341 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 5.984 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 280.946 | Diversas..... | 1.177.203 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 36.783 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 13.878.567 |
| Créditos Vinculados: | | DEPÓSITOS..... | 3.830.815 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 65 | Depósitos a Vista..... | 19.635 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação..... | 32.991 | Depósitos a Prazo..... | 3.811.180 |
| Repasse Interfinanceiros..... | 3.727 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO | 73.187 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 5.470.078 | Carteira Própria..... | 73.187 |
| Operações de Crédito..... | 5.773.275 | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS | 528.825 |
| Setor Público..... | 1.199.329 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 528.825 |
| Setor Privado..... | 4.573.946 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS | 33.071 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (303.197) | Empréstimos no País - Instituições Oficiais..... | 33.071 |
| OUTROS CRÉDITOS | 201.080 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS | 1.108.870 |
| Diversos..... | 251.778 | Tesouro Nacional..... | 774 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (50.698) | BNDES..... | 985.168 |
| PERMANENTE | 187.694 | FINAME..... | 122.928 |
| INVESTIMENTOS..... | 1.622 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS | 14.542 |
| Outros Investimentos..... | 6.925 | Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 14.542 |
| (Provisão para Perdas)..... | (5.303) | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR | 702.530 |
| IMOBILIZADO DE USO | 184.447 | Repasse do Exterior..... | 702.530 |
| Imóveis de Uso..... | 138.450 | OUTRAS OBRIGAÇÕES | 7.586.727 |
| Reavaliações de Imóveis de Uso..... | 105.410 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 3.344.580 |
| Outras Imobilizações de Uso..... | 167.214 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 1.144.726 |
| (Depreciações Acumuladas)..... | (226.627) | Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital..... | 1.226.410 |
| DIFERIDO | 1.625 | Diversas..... | 1.871.011 |
| Gastos de Organização e Expansão..... | 4.520 | RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS | 16 |
| (Amortização Acumulada)..... | (2.895) | Resultados de Exercícios Futuros..... | 16 |
| TOTAL DO ATIVO | 26.469.754 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 2.310.032 |
| | | CAPITAL | 2.010.000 |
| | | De Domiciliados no País..... | 2.010.000 |
| | | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO | 25.007 |
| | | RESERVAS DE LUCROS | 244.536 |
| | | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL..... | 42.182 |
| | | LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS..... | (11.309) |
| | | (AÇÕES EM TESOURARIA)..... | (384) |
| | | CONTAS DE RESULTADO | 42.490 |
| | | RECEITAS OPERACIONAIS..... | 698.648 |
| | | (DESPESAS OPERACIONAIS)..... | (624.871) |
| | | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS..... | 513 |
| | | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)..... | (23) |
| | | (IMPOSTO DE RENDA)..... | (23.164) |
| | | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)..... | (14.302) |
| | | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)..... | 8.564 |
| | | (PARTICIPAÇÕES NO LUCRO)..... | (2.875) |
| TOTAL DO PASSIVO | 26.469.754 | | |

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\$ 1.426.357 mil em 31.01.2012.

Fortaleza, 27 de Fevereiro de 2012.

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.
