

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	11.228.906	CIRCULANTE	11.270.367
DISPONIBILIDADES.....	104.631	DEPÓSITOS.....	5.213.333
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	4.140.425	Depósitos à Vista.....	119.555
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.860.265	Depósitos de Poupança.....	1.422.236
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	280.160	Depósitos Interfinanceiros.....	692.539
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	355.203	Depósitos a Prazo.....	2.979.003
Carteira Própria.....	355.156	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	649.269
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	47	Carteira Própria.....	543.603
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	332.409	Carteira de Terceiros.....	105.666
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	72.269	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	210.806
Créditos Vinculados:		Recursos Letras Imob., Hipotecárias, Crédito e Similares.....	204.256
Depósitos no Banco Central.....	252.378	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	6.550
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.708	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	38.542
Repasse Interfinanceiros.....	816	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	38.542
Correspondentes.....	1.238	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	48.150
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.773.820	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	48.112
Operações de Crédito.....	5.070.299	Transferências Internas de Recursos.....	38
Setor Público.....	74.566	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	776.428
Setor Privado.....	4.995.733	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.070
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(296.479)	Empréstimos no Exterior.....	759.358
OUTROS CRÉDITOS	1.505.183	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	183.908
Carteira de Câmbio.....	556.668	Tesouro Nacional.....	205
Rendas a Receber.....	23.971	BNDES	171.913
Negociação e Intermediação de Valores.....	181	FINAME	11.790
Diversos.....	927.804	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	8.040
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(3.441)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	8.040
OUTROS VALORES E BENS	17.235	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	76.254
Outros Valores e Bens.....	6.426	Repasse do Exterior.....	76.254
(Provisões para Desvalorizações).....	(840)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.065.637
Despesas Antecipadas.....	11.649	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	45.753
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.572.626	Carteira de Câmbio.....	2.565
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.861.274	Sociais e Estatutárias.....	26.798
Carteira Própria.....	8.948.299	Fiscais e Previdenciárias.....	395.931
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	635.156	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.586.271
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	9.220	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	13.055
Vinculados à Prestação de Garantias.....	268.599	Diversas.....	995.264
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	36.500	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	13.360.695
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	3.810.654
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	69	Depósitos à Vista.....	16.082
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	33.167	Depósitos a Prazo.....	3.794.572
Repasse Interfinanceiros.....	3.264	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	89.410
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.479.647	Carteira Própria.....	89.410
Operações de Crédito.....	5.780.305	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	522.543
Setor Público.....	1.179.169	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	522.543
Setor Privado.....	4.601.136	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	33.118
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(300.658)	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	33.118
OUTROS CRÉDITOS	195.205	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.125.889
Diversos.....	246.219	Tesouro Nacional.....	746
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(51.014)	BNDES	1.000.057
PERMANENTE	196.894	FINAME	125.086
INVESTIMENTOS.....	1.652	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	23.290
Outros Investimentos.....	6.955	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	23.290
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	692.248
IMOBILIZADO DE USO	193.692	Repasse do Exterior.....	692.248
Imóveis de Uso.....	139.278	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.063.543
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.537.833
Outras Imobilizações de Uso.....	178.046	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.148.154
(Depreciações Acumuladas).....	(229.042)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.235.663
DIFERIDO	1.550	Diversas.....	2.141.893
Gastos de Organização e Expansão.....	4.322	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	16
(Amortização Acumulada).....	(2.772)	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
TOTAL DO ATIVO	26.998.426	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.321.348
		CAPITAL	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	24.816
		RESERVAS DE LUCROS	244.535
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	53.635
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(11.254)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	46.000
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.183.895
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.070.610)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	632
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(275)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(47.199)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(29.302)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	11.768
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(2.909)
TOTAL DO PASSIVO	26.998.426		

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 N° 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 N° 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 N° 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 N° 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 N° 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\$ 1.466.253 mil em 29.02.2012.

Fortaleza, 26 de Março 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 N° 016318/O-7.
