

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>13.389.840</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>11.754.704</b>
DISPONIBILIDADES.....	106.474	DEPÓSITOS.....	5.255.924
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	6.006.709	Depósitos à Vista.....	107.407
Aplicações no Mercado Aberto.....	5.797.801	Depósitos de Poupança.....	1.466.539
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	208.908	Depósitos Interfinanceiros.....	786.833
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Depósitos a Prazo.....	2.895.145
FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	300.420	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	855.730
Carteira Própria.....	296.909	Carteira Própria.....	676.346
Vinculados à Prestação de Garantias.....	3.511	Carteira de Terceiros.....	179.384
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	324.441	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	171.459
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	43.646	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	153.566
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	17.893
Depósitos no Banco Central.....	272.852	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.012
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.165	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	37.012
Repasse Interfinanceiros.....	973	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	38.081
Correspondentes.....	805	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	38.005
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	89	Transferências Internas de Recursos.....	76
Transferências Internas de Recursos.....	89	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	872.428
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.773.475	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.750
Operações de Crédito.....	5.091.994	Empréstimos no Exterior.....	854.678
Setor Público.....	99.113	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	260.558
Setor Privado.....	4.992.881	Tesouro Nacional.....	251
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(318.519)	BNDDES.....	243.307
OUTROS CRÉDITOS.....	1.847.297	FINAME.....	17.000
Carteira de Câmbio.....	542.687	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	2.459
Rendas a Receber.....	23.253	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.459
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	90.519
Diversos.....	1.352.812	Repasse do Exterior.....	90.519
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(71.459)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.170.534
OUTROS VALORES E BENS.....	30.935	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	48.526
Outros Valores e Bens.....	6.653	Carteira de Câmbio.....	1.350
(Provisões para Desvalorizações).....	(844)	Sociais e Estatutárias.....	32.604
Despesas Antecipadas.....	25.126	Fiscais e Previdenciárias.....	530.419
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>16.746.584</b>	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.259.411
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	48.303
FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	10.632.441	Diversas.....	1.249.921
Carteira Própria.....	9.435.142	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>16.006.794</b>
Vinculados a Compromissos de Reconpra.....	747.552	DEPÓSITOS.....	4.082.231
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	179.688	Depósitos à Vista.....	15.335
Vinculados à Prestação de Garantias.....	270.059	Depósitos Interfinanceiros.....	12.409
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	39.874	Depósitos a Prazo.....	4.054.487
Créditos Vinculados:		CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	68.803
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4	Carteira Própria.....	68.803
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	36.466	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.283.785
Repasse Interfinanceiros.....	3.404	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	410
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.565.243	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.283.375
Operações de Crédito.....	5.894.178	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	17.239
Setor Público.....	1.293.793	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.239
Setor Privado.....	4.600.385	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.295.706
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(328.935)	Tesouro Nacional.....	590
OUTROS CRÉDITOS.....	509.026	BNDDES.....	1.158.382
Diversos.....	509.026	FINAME.....	136.734
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>199.362</b>	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	11.089
INVESTIMENTOS.....	1.715	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	11.089
Outros Investimentos.....	7.018	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	778.834
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasse do Exterior.....	778.834
IMOBILIZADO DE USO.....	196.490	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	8.469.107
Imóveis de Uso.....	149.343	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.830.164
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.101.025
Outras Imobilizações de Uso.....	184.579	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.294.404
(Depreciações Acumuladas).....	(242.842)	Diversas.....	2.243.514
DIFERIDO.....	1.157	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.503.663</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	3.570	CAPITAL.....	2.142.000
(Amortização Acumulada).....	(2.413)	De Domiciliados no País.....	2.142.000
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>30.335.786</b>	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	23.669
		RESERVAS DE LUCROS.....	233.610
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	126.086
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(21.318)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>70.625</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.209.992
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.122.441)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	400
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(93)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(40.222)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(24.974)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	51.141
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(3.178)
<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>30.335.786</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\$ 1.646.513 mil em 31.08.2012.

Fortaleza, 25 de Setembro de 2012.

---

**DIRETORIA:** Ary Joel de Abreu Lanzarim (Presidente) - Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Nelson Antonio de Souza (Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação) – Stélio Gama Lyra Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento).

**SUPERINTENDENTE:** João Francisco Freitas Peixoto (Controle Financeiro).

**CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida – CRC Nº 016318/O-7.

---