

**BALANCETE PATRIMONIAL**

30 DE SETEMBRO DE 2012

Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	14.426.714	CIRCULANTE	11.167.285
DISPONIBILIDADES.....	105.331	DEPÓSITOS.....	4.764.672
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	6.424.153	Depósitos à Vista.....	115.108
Aplicações no Mercado Aberto.....	6.303.860	Depósitos de Poupança.....	1.501.771
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	120.293	Depósitos Interfinanceiros.....	699.914
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	538.592	Depósitos a Prazo.....	2.447.879
Carteira Própria.....	391.164	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	802.350
Vinculados à Prestação de Garantias.....	147.428	Carteira Própria.....	641.695
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	364.189	Carteira de Terceiros.....	160.655
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	64.486	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	159.156
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	136.679
Depósitos no Banco Central.....	291.958	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	22.477
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.165	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	46.186
Repasse Interfinanceiros.....	972	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	46.186
Correspondentes.....	608	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	10.292
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	4.885.778	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	10.247
Operações de Crédito.....	5.204.099	Transferências Internas de Recursos.....	45
Setor Público.....	85.487	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	844.816
Setor Privado.....	5.118.612	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.954
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(318.321)	Empréstimos no Exterior.....	826.862
OUTROS CRÉDITOS	2.079.472	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	215.190
Carteira de Câmbio.....	545.013	Tesouro Nacional.....	252
Rendas a Receber.....	25.489	BNDES.....	197.064
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	FINAME.....	17.874
Diversos.....	1.587.439	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	2.530
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(78.473)	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	2.530
OUTROS VALORES E BENS	29.199	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	89.037
Outros Valores e Bens.....	6.412	Repasse do Exterior.....	89.037
(Provisões para Desvalorizações).....	(845)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.233.056
Despesas Antecipadas.....	23.632	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	46.547
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.479.542	Carteira de Câmbio.....	15.636
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.505.689	Sociais e Estatutárias.....	16.251
Carteira Própria.....	9.485.455	Fiscais e Previdenciárias.....	535.913
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	712.623	Negociação e Intermediação de Valores.....	72
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	179.780	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.314.822
Vinculados à Prestação de Garantias.....	127.831	Diversas.....	1.303.815
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	40.063	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	17.455.726
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	5.204.672
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	3	Depósitos à Vista.....	15.286
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	36.658	Depósitos Interfinanceiros.....	34.462
Repasse Interfinanceiros.....	3.402	Depósitos a Prazo.....	5.154.924
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.438.934	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	68.929
Operações de Crédito.....	5.791.813	Carteira Própria.....	68.929
Setor Público.....	1.279.940	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	1.286.650
Setor Privado.....	4.511.873	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	412
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(352.879)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.286.238
OUTROS CRÉDITOS	494.856	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	17.263
Diversos.....	494.856	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	17.263
PERMANENTE	199.706	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.346.902
INVESTIMENTOS	1.715	Tesouro Nacional.....	595
Outros Investimentos.....	7.018	BNDES.....	1.210.712
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	FINAME.....	135.595
IMOBILIZADO DE USO	196.893	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	11.058
Imóveis de Uso.....	150.572	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	11.058
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	105.410	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	762.826
Outras Imobilizações de Uso.....	186.166	Repasse do Exterior.....	762.826
(Depreciações Acumuladas).....	(245.255)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.757.426
DIFERIDO	1.098	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.807.518
Gastos de Organização e Expansão.....	3.556	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.161.438
(Amortização Acumulada).....	(2.458)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.303.638
		Diversas.....	2.484.832
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.498.332	CAPITAL	2.142.000
CAPITAL	2.142.000	De Domiciliados no País.....	2.142.000
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	23.478	RESERVAS DE LUCROS	229.566
RESERVAS DE LUCROS.....	229.566	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	103.098
AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	103.098	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	574
LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	574	(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)	CONTAS DE RESULTADO	(15.381)
CONTAS DE RESULTADO	(15.381)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.631.487
RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.631.487	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.802.644)
(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.802.644)	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.261
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.261	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(109)
(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(109)	(IMPOSTO DE RENDA).....	(50.250)
(IMPOSTO DE RENDA).....	(50.250)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(31.182)
(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(31.182)	(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	240.554
(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	240.554	(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(4.498)
(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(4.498)		
TOTAL DO ATIVO	31.105.962	TOTAL DO PASSIVO	31.105.962

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\$ 1.683.675 mil em 30.09.2012.

Fortaleza, 29 de Outubro 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: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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