



BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE OUTUBRO 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 | 14.433.721 | CIRCULANTE | 10.957.812 |
| DISPONIBILIDADES..... | 113.691 | DEPÓSITOS..... | 4.726.642 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ..... | 6.524.023 | Depósitos à Vista..... | 102.296 |
| Aplicações no Mercado Aberto..... | 6.388.080 | Depósitos de Poupança..... | 1.491.235 |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros..... | 135.943 | Depósitos Interfinanceiros..... | 627.942 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS..... | 544.899 | Depósitos a Prazo..... | 2.505.169 |
| Carteira Própria..... | 396.571 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 763.918 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 148.328 | Carteira Própria..... | 613.555 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 331.109 | Carteira de Terceiros..... | 150.363 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar..... | 46.290 | RECURSOS DE ACETES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 213.857 |
| Créditos Vinculados: | | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | 107.871 |
| Depósitos no Banco Central..... | 277.041 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 105.986 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 6.165 | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 33.389 |
| Repasse Interfinanceiros..... | 975 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar..... | 33.389 |
| Correspondentes..... | 638 | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS..... | 13.069 |
| RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS..... | 197 | Recursos em Trânsito de Terceiros..... | 12.989 |
| Transferências Internas de Recursos..... | 197 | Transferências Internas de Recursos..... | 80 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 4.746.925 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS..... | 796.557 |
| Operações de Crédito..... | 5.069.346 | Empréstimos no País - Instituições Oficiais..... | 18.165 |
| Setor Público..... | 98.890 | Empréstimos no Exterior..... | 778.392 |
| Setor Privado..... | 4.970.456 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 218.535 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (322.421) | Tesouro Nacional..... | 254 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 2.145.213 | BNDES..... | 199.864 |
| Carteira de Câmbio..... | 546.982 | FINAME..... | 18.417 |
| Rendas a Receber..... | 24.578 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS..... | 2.763 |
| Negociação e Intermediação de Valores..... | 4 | Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 2.763 |
| Diversos..... | 1.653.523 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 90.146 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (79.874) | Repasse do Exterior..... | 90.146 |
| OUTROS VALORES E BENS..... | 27.664 | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 4.098.936 |
| Outros Valores e Bens..... | 6.215 | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados..... | 58.350 |
| (Provisões para Desvalorizações)..... | (845) | Carteira de Câmbio..... | 34.521 |
| Despesas Antecipadas..... | 22.294 | Sociais e Estantúrias..... | 665 |
| | | Fiscais e Previdenciárias..... | 592.452 |
| | | Negociação e Intermediação de Valores..... | 68 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | 16.767.522 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 1.568.270 |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS..... | 10.775.592 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 60.967 |
| Carteira Própria..... | 9.670.599 | Diversas..... | 1.783.643 |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | 684.498 | | |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 189.790 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 17.914.868 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 230.705 | DEPÓSITOS..... | 5.206.614 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 40.267 | Depósitos à Vista..... | 15.291 |
| Créditos Vinculados: | | Depósitos Interfinanceiros..... | 100.315 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 4 | Depósitos a Prazo..... | 5.091.008 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação..... | 36.851 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 68.946 |
| Repasse Interfinanceiros..... | 3.412 | Carteira Própria..... | 68.946 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 5.471.251 | RECURSOS DE ACETES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 1.219.194 |
| Operações de Crédito..... | 5.841.762 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | 414 |
| Setor Público..... | 1.257.330 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 1.218.780 |
| Setor Privado..... | 4.584.432 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS..... | 17.287 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (370.511) | Empréstimos no País - Instituições Oficiais..... | 17.287 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 480.412 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 1.342.502 |
| Diversos..... | 480.412 | Tesouro Nacional..... | 598 |
| | | BNDES..... | 1.207.702 |
| PERMANENTE | 201.040 | FINAME..... | 134.202 |
| INVESTIMENTOS..... | 1.721 | INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS..... | 12.936 |
| Outros Investimentos..... | 7.024 | Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 12.936 |
| (Provisão para Perdas)..... | (5.303) | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 761.855 |
| IMOBILIZADO DE USO..... | 198.281 | Repasse do Exterior..... | 761.855 |
| Imóveis de Uso..... | 150.572 | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 9.285.554 |
| Reavaliações de Imóveis de Uso..... | 105.410 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 4.797.837 |
| Outras Imobilizações de Uso..... | 189.965 | Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida..... | 1.113.834 |
| (Depreciações Acumuladas)..... | (247.666) | Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital..... | 1.313.411 |
| DIFERIDO..... | 1.038 | Diversas..... | 2.060.472 |
| Gastos de Organização e Expansão..... | 3.168 | | |
| (Amortização Acumulada)..... | (2.130) | | |
| | | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 2.583.214 |
| | | CAPITAL..... | 2.142.000 |
| | | De Domiciliados no País..... | 2.142.000 |
| | | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO..... | 23.286 |
| | | RESERVAS DE LUCROS..... | 229.566 |
| | | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL..... | 187.981 |
| | | LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS..... | 765 |
| | | (AÇÕES EM TESOURARIA)..... | (384) |
| | | CONTAS DE RESULTADO | (53.611) |
| | | RECEITAS OPERACIONAIS..... | 2.095.801 |
| | | (DESPESAS OPERACIONAIS)..... | (2.302.244) |
| | | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS..... | 1.787 |
| | | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)..... | (164) |
| | | (IMPOSTO DE RENDA)..... | (50.007) |
| | | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)..... | (31.081) |
| | | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)..... | 250.747 |
| | | (PARTICIPAÇÕES NO LUCRO)..... | (18.450) |
| TOTAL DO ATIVO | 31.402.283 | TOTAL DO PASSIVO | 31.402.283 |

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\$ 1.725.833 mil em 31.10.2012.

Fortaleza, 27 de Novembro de 2012.

DIRETORIA: Ary Joel de Abreu Lanzarim (Presidente) – 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) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – 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.
