



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE ABRIL DE 2011

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

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	10.058.712	CIRCULANTE.....	9.527.694
DISPONIBILIDADES.....	77.555	DEPÓSITOS.....	4.570.097
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.113.867	Depósitos à Vista.....	134.252
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.784.463	Depósitos de Poupança.....	1.230.429
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	329.404	Depósitos Interfinanceiros.....	734.822
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	704.213	Depósitos a Prazo.....	2.454.128
Carteira Própria.....	610.968	Outros Depósitos.....	16.466
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	310	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	548.058
Vinculados à Prestação de Garantias.....	92.935	Carteira Própria.....	489.018
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	280.682	Carteira de Terceiros.....	59.040
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	44.793	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	9.342
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	9.342
Depósitos no Banco Central.....	229.340	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	32.810
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	4.041	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	32.810
Repasse Interfinanceiros.....	755	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.369
Correspondentes.....	1.753	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.814
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.598.423	Transferências Internas de Recursos.....	555
Operações de Crédito.....	4.964.087	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	595.876
Setor Público.....	57.436	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.590
Setor Privado.....	4.906.651	Empréstimos no Exterior.....	579.286
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(365.664)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	303.925
OUTROS CRÉDITOS.....	1.261.278	Tesouro Nacional.....	209
Carteira de Câmbio.....	550.248	BNDES.....	169.292
Rendas a Receber.....	22.795	FINAME.....	5.587
Diversos.....	717.113	Outras Instituições.....	128.837
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(28.878)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.841
OUTROS VALORES E BENS.....	22.694	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	8.841
Outros Valores e Bens.....	6.489	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	68.105
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.292)	Repasse do Exterior.....	68.105
Despesas Antecipadas.....	17.497	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.381.271
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	14.269.394	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	41.424
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	8.106.953	Carteira de Câmbio.....	3.397
Carteira Própria.....	7.402.203	Sociais e Estatutárias.....	45.462
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	526.619	Fiscais e Previdenciárias.....	342.348
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	285	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	1.092.718
Vinculados à Prestação de Garantias.....	177.846	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	24.014
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	32.569	Diversas.....	1.831.908
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	12.712.990
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	335	DEPÓSITOS.....	3.982.512
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	28.459	Depósitos à Vista.....	20.723
Repasse Interfinanceiros.....	3.775	Depósitos Interfinanceiros.....	13.990
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.983.264	Depósitos a Prazo.....	3.947.799
Operações de Crédito.....	6.235.067	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	35.822
Setor Público.....	1.186.894	Carteira Própria.....	35.822
Setor Privado.....	5.048.173	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	450.867
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(251.803)	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	450.867
OUTROS CRÉDITOS.....	146.608	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	45.924
Diversos.....	179.382	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	45.924
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(32.774)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS.....	1.470.930
PERMANENTE.....	191.133	Tesouro Nacional.....	879
INVESTIMENTOS.....	1.461	BNDES.....	838.598
Outros Investimentos.....	6.764	FINAME.....	60.301
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Outras Instituições.....	571.152
IMOBILIZADO DE USO.....	187.466	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	91.837
Imóveis de Uso.....	136.181	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	91.837
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	111.628	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	648.569
Outras Imobilizações de Uso.....	155.235	Repasse do Exterior.....	648.569
(Depreciações Acumuladas).....	(215.578)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.986.529
DIFERIDO.....	2.206	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.934.702
Gastos de Organização e Expansão.....	5.525	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.033.446
(Amortização Acumulada).....	(3.319)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.137.786
		Diversas.....	880.595
		RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS.....	16
		Resultados de Exercícios Futuros.....	16
		PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.178.773
		CAPITAL.....	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	27.252
		RESERVAS DE LUCROS.....	89.528
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	51.565
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	812
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO.....	99.766
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.856.134
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.617.634)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.003
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.204)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(81.374)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(50.634)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	5.339
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(10.864)
TOTAL DO ATIVO.....	24.519.239	TOTAL DO PASSIVO.....	24.519.239

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\$ 1.237.865 mil, em 30.04.2011.

Fortaleza, 25 de Maio de 2011.

DIRETORIA: Roberto Smith (Presidente) – Luiz Carlos Everton de Farias (Diretor de Controle e Risco) – Oswaldo Serrano de Oliveira (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrião de Alencar Junior (Diretor de Gestão do Desenvolvimento) – 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.
