



BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE SETEMBRO 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	10.564.366	CIRCULANTE	10.320.681
DISPONIBILIDADES.....	135.783	DEPÓSITOS.....	4.929.476
APLICAÇÕES INTERFINANC. DE LIQUIDEZ.....	3.008.019	Depósitos à Vista.....	139.169
Aplicações no Mercado Aberto.....	2.692.070	Depósitos de Poupança.....	1.297.507
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	315.949	Depósitos Interfinanceiros.....	665.229
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	220.754	Depósitos a Prazo.....	2.827.571
Carteira Própria.....	210.377	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	623.636
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	45	Carteira Própria.....	531.594
Vinculados à Prestação de Garantias.....	10.332	Carteira de Terceiros.....	92.042
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	320.702	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	133.930
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	63.229	Recursos Letras Imob.m Hipotecárias, Crédito e Similares.....	120.193
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	13.737
Depósitos no Banco Central.....	250.860	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.831
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	5.050	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.831
Repasse Interfinanceiros.....	887	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	18.352
Correspondentes.....	676	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	17.998
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.062.245	Transferências Internas de Recursos.....	354
Operações de Crédito.....	5.305.365	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	896.361
Setor Público.....	62.608	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	16.807
Setor Privado.....	5.242.757	Empréstimos no Exterior.....	879.554
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(243.120)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	182.065
OUTROS CRÉDITOS.....	1.794.621	Tesouro Nacional.....	207
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	73	BNDES.....	172.633
Carteira de Câmbio.....	679.533	FINAME.....	9.225
Rendas a Receber.....	25.380	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	7.542
Negociação e Intermediação de Valores.....	100	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7.542
Diversos.....	1.093.987	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	81.749
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(4.452)	Repasse do Exterior.....	81.749
OUTROS VALORES E BENS.....	22.242	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.406.739
Outros Valores e Bens.....	6.406	Cobrança e Arrecad. de Tributos e Assemelhados.....	39.109
(Provisões para Desvalorizações).....	(1.271)	Carteira de Câmbio.....	17.867
Despesas Antecipadas.....	17.107	Sociais e Estatutárias.....	47.852
		Fiscais e Previdenciárias.....	402.384
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	14.883.579	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	948.606
TÍT. E VALORES MOB. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.256.318	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	51.422
Carteira Própria.....	8.387.519	Diversas.....	1.899.499
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	663.256	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	12.910.420
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	20.815	DEPÓSITOS.....	3.886.647
Vinculados à Prestação de Garantias.....	184.728	Depósitos à Vista.....	20.937
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	36.633	Depósitos Interfinanceiros.....	3.301
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	3.862.409
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	410	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	129.408
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	32.229	Carteira Própria.....	129.408
Repasse Interfinanceiros.....	3.994	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	557.481
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.435.468	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	557.481
Operações de Crédito.....	5.746.075	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	31.826
Setor Público.....	1.294.819	Empréstimos no País - Instituições Oficiais.....	31.826
Setor Privado.....	4.451.256	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INST OFICIAIS	1.071.352
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(310.607)	Tesouro Nacional.....	809
OUTROS CRÉDITOS.....	155.160	BNDES.....	954.942
Diversos.....	186.145	FINAME.....	115.601
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(30.985)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	10.599
		Instrumentos Financeiros Derivativos.....	10.599
PERMANENTE	193.949	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	770.932
INVESTIMENTOS.....	1.495	Repasse do Exterior.....	770.932
Outros Investimentos.....	6.798	OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.452.175
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.333.452
IMOBILIZADO DE USO.....	190.547	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.051.746
Imóveis de Uso.....	139.275	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.186.838
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	109.995	Diversas.....	880.139
Outras Imobilizações de Uso.....	166.529		
(Depreciações Acumuladas).....	(225.252)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	16
DIFERIDO.....	1.907	Resultados de Exercícios Futuros.....	16
Gastos de Organização e Expansão.....	4.920	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.291.674
(Amortização Acumulada).....	(3.013)	CAPITAL.....	2.010.000
		De Domiciliados no País.....	2.010.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	25.781
		RESERVAS DE LUCROS.....	268.346
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	20.287
		LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS.....	(32.356)
		(AÇÕES EM TESOURARIA).....	(384)
		CONTAS DE RESULTADO	119.103
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.829.704
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.597.083)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	892
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(689)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(27.775)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(17.580)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(45.898)
		(PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO).....	(22.468)
TOTAL DO ATIVO	25.641.894	TOTAL DO PASSIVO	25.641.894

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\$ 1.277.244 mil, em 30.09.2011.

Fortaleza, 25 de Outubro de 2011.

DIRETORIA: Jurandir Vieira Santiago (Presidente) – Isidro Moraes de Siqueira (Diretor de Controle e Risco) – Fernando Passos (Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais) – Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – José Sydrônio 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.
