

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	24.645.361	CIRCULANTE	15.089.437
DISPONIBILIDADES.....	220.589	DEPÓSITOS.....	5.393.277
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.398.073	Depósitos a Vista.....	224.998
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.306.190	Depósitos de Poupança.....	1.815.579
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	91.883	Depósitos Interfinanceiros.....	1.052.200
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	6.268.417	Depósitos a Prazo.....	2.300.500
Carteira Própria.....	3.978.913	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.542.379
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.476.424	Carteira Própria.....	1.476.405
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	597.888	Carteira de Terceiros.....	65.974
Vinculados à Prestação de Garantias.....	215.192	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.342.184
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	240.394	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	192.358
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	109.114	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.149.826
Créditos Vinculados:		RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	91.455
Depósitos no Banco Central.....	121.820	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	91.455
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6.515	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	12.606
Repasse Interfinanceiros.....	1.741	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	12.561
Correspondentes.....	1.204	Transferências Internas de Recursos.....	45
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.307.619	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.292.489
Operações de Crédito.....	5.987.732	Empréstimos no Exterior.....	1.292.489
Setor Público.....	226.690	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	156.190
Setor Privado.....	5.761.042	Tesouro Nacional.....	408
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	-680.113	BNDES.....	127.936
OUTROS CRÉDITOS.....	3.179.736	FINAME.....	27.846
Carteira de Câmbio.....	981.680	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	161.125
Rendas a Receber.....	16.759	Repasse do Exterior.....	161.125
Negociação e Intermediação de Valores.....	2	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.097.732
Diversos.....	2.341.777	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	33.085
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	-160.482	Carteira de Câmbio.....	4.281
OUTROS VALORES E BENS.....	30.533	Sociais e Estatutárias.....	9.391
Outros Valores e Bens.....	11.246	Fiscais e Previdenciárias.....	407.831
(Provisões para Desvalorizações).....	-638	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
Despesas Antecipadas.....	19.925	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.593.922
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.488.260	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	58.468
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	9.125.635	Diversas.....	1.990.653
Carteira Própria.....	8.300.534	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	23.606.875
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	123.955	DEPÓSITOS.....	5.778.627
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	529.882	Depósitos Interfinanceiros.....	192.220
Vinculados à Prestação de Garantias.....	171.264	Depósitos a Prazo.....	5.586.407
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	58.499	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	123.276
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	123.276
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.120.308
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	57.612	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.120.308
Repasse Interfinanceiros.....	870	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.527.079
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.857.543	BNDES.....	1.404.942
Operações de Crédito.....	7.163.987	FINAME.....	122.137
Setor Público.....	1.364.370	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	928.036
Setor Privado.....	5.799.617	Repasse do Exterior.....	928.036
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	-306.444	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	14.129.549
OUTROS CRÉDITOS.....	446.583	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.348.192
Rendas a Receber.....	18.049	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.365.531
Diversos.....	474.745	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.724.626
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	-46.211	Diversas.....	2.691.200
PERMANENTE	232.774	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.730.358
INVESTIMENTOS.....	1.898	CAPITAL.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.201	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	-5.303	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	17.845
IMOBILIZADO DE USO.....	214.205	RESERVAS DE LUCROS.....	469.926
Imóveis de Uso.....	167.682	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(601.800)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	387
Outras Imobilizações de Uso.....	262.427	CONTAS DE RESULTADO	(60.275)
(Depreciações Acumuladas).....	-323.532	RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.904.768
INTANGÍVEL.....	16.610	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.014.821)
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.287
DIFERIDO.....	61	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(231)
Gastos de Organização e Expansão.....	362	(IMPOSTO DE RENDA).....	(49.678)
(Amortização Acumulada).....	-301	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(31.265)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	129.665
TOTAL DO ATIVO	41.366.395	TOTAL DO PASSIVO	41.366.395

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 de acordo com os 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 no âmbito do Programa da Terra e as operações no âmbito do PRONAF, Grupos A, B, e A/C e programas Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem/98, Semiárido-Seca-2012 e Seca-2012-Custeio, 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 Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 616, de 26.05.2003; e
- para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo “Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Passivos Contingentes”, cujo saldo é de R\$ 2.644.297 mil, em 31.08.2015.

Fortaleza, 22 de Setembro de 2015.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito) – Wanger Antonio de Alencar Rocha (Diretor de Negócio).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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