

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	23.104.000	CIRCULANTE	16.134.715
DISPONIBILIDADES.....	220.701	DEPÓSITOS.....	5.798.694
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.806.555	Depósitos a Vista.....	212.452
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.716.538	Depósitos de Poupança.....	1.816.168
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	90.017	Depósitos Interfinanceiros.....	1.220.222
TÍTULOS E VAL. MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	5.859.155	Depósitos a Prazo.....	2.549.852
Carteira Própria.....	3.666.935	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.564.299
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.564.751	Carteira Própria.....	1.564.299
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	423.299	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.114.695
Vinculados à Prestação de Garantias.....	204.170	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	135.626
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	404.152	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	979.069
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	55.571	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	42.840
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	42.840
Depósitos no Banco Central.....	316.393	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	3.312
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.393	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.204
Repasse Interfinanceiros.....	1.535	Transferências Internas de Recursos.....	108
Correspondentes.....	2.260	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.424.473
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.161.835	Empréstimos no Exterior.....	1.424.473
Operações de Crédito.....	5.816.927	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	149.464
Setor Público.....	185.117	Tesouro Nacional.....	664
Setor Privado.....	5.631.810	BNDES.....	120.440
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(655.092)	FINAME.....	28.360
OUTROS CRÉDITOS.....	2.618.690	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	140.561
Créditos por Avais e Fianças Honradas.....	7	Repasse do Exterior.....	140.561
Carteira de Câmbio.....	903.747	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.896.377
Rendas a Receber.....	15.285	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	56.135
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Carteira de Câmbio.....	11.564
Diversos.....	1.809.525	Sociais e Estatutárias.....	514.826
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(109.878)	Fiscais e Previdenciárias.....	337.155
OUTROS VALORES E BENS.....	32.912	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
Outros Valores e Bens.....	11.151	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.180.703
(Provisões para Desvalorizações).....	(691)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	85.998
Despesas Antecipadas.....	22.452	Diversas.....	1.709.895
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	16.076.485	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	20.237.857
TÍTULOS E VAL. MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.611.626	DEPÓSITOS.....	5.586.166
Carteira Própria.....	7.986.570	Depósitos Interfinanceiros.....	209.135
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	116.009	Depósitos a Prazo.....	5.377.031
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	367.423	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	115.448
Vinculados à Prestação de Garantias.....	141.624	Carteira Própria.....	115.448
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	57.230	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	957.885
Créditos Vinculados:		Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	957.885
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.524.770
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	55.678	Tesouro Nacional.....	2
Repasse Interfinanceiros.....	1.535	BNDES.....	1.392.370
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.889.757	FINAME.....	132.398
Operações de Crédito.....	7.208.640	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	863.288
Setor Público.....	1.302.172	Repasse do Exterior.....	863.288
Setor Privado.....	5.906.468	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.190.300
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(318.883)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.074.120
OUTROS CRÉDITOS.....	517.872	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.342.001
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.646.530
Diversos.....	546.300	Diversas.....	2.127.649
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.477)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.980.638
PERMANENTE	229.497	CAPITAL.....	2.844.000
INVESTIMENTOS.....	1.879	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.182	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	18.813
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESERVAS DE LUCROS.....	369.331
IMOBILIZADO DE USO.....	211.110	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(232.896)
Imóveis de Uso.....	160.079	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(18.610)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	CONTAS DE RESULTADO	56.772
Outras Imobilizações de Uso.....	252.049	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.179.436
(Depreciações Acumuladas).....	(308.646)	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.144.769)
INTANGÍVEL.....	16.406	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.874
Ativos Intangíveis.....	16.406	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(151)
DIFERIDO.....	102	(IMPOSTO DE RENDA).....	(53.911)
Gastos de Organização e Expansão.....	831	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(33.732)
(Amortização Acumulada).....	(729)	(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	138.141
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(30.116)
TOTAL DO ATIVO	39.409.982	TOTAL DO PASSIVO	39.409.982

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\$ 2.210.319 mil em 31.03.2015.

Fortaleza, 28 de Abril de 2015.

DIRETORIA: Nelson Antonio de Souza (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)– Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Diretor de Negócios) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro).

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