

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>23.314.918</b>	<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>15.709.472</b>
DISPONIBILIDADES.....	195.595	DEPÓSITOS.....	5.401.596
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.854.705	Depósitos a Vista.....	186.222
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.763.964	Depósitos de Poupança.....	1.832.795
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	90.741	Depósitos Interfinanceiros.....	1.121.437
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	5.922.901	Depósitos a Prazo.....	2.261.142
Carteira Própria.....	3.455.976	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.804.157
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.803.896	Carteira Própria.....	1.804.157
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	454.888	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.141.826
Vinculados à Prestação de Garantias.....	208.141	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	169.942
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	383.215	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	971.884
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	57.011	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.234
Créditos Vinculados:		Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.234
Depósitos no Banco Central.....	295.394	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	27.432
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	28.392	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	22.733
Repasse Interfinanceiros.....	1.525	Transferências Internas de Recursos.....	4.699
Correspondentes.....	893	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.337.040
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.180.880	Empréstimos no Exterior.....	1.337.040
Operações de Crédito.....	5.843.297	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	152.103
Setor Público.....	205.361	Tesouro Nacional.....	607
Setor Privado.....	5.637.936	BNDES.....	123.226
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(662.417)	FINAME.....	28.270
OUTROS CRÉDITOS.....	2.742.648	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	142.841
Carteira de Câmbio.....	943.742	Repasse do Exterior.....	142.841
Rendas a Receber.....	14.349	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.662.243
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	62.537
Diversos.....	1.891.170	Carteira de Câmbio.....	12.252
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(106.617)	Sociais e Estatutárias.....	1.482
OUTROS VALORES E BENS.....	34.974	Fiscais e Previdenciárias.....	444.347
Outros Valores e Bens.....	11.052	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
(Provisões para Desvalorizações).....	(680)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.286.740
Despesas Antecipadas.....	24.602	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	34.592
		Diversas.....	1.820.192
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>16.337.739</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>20.983.712</b>
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	8.904.163	DEPÓSITOS.....	6.076.499
Carteira Própria.....	8.233.831	Depósitos Interfinanceiros.....	232.138
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	118.265	Depósitos a Prazo.....	5.844.361
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	407.376	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	117.721
Vinculados à Prestação de Garantias.....	144.691	Carteira Própria.....	117.721
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	57.918	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	988.675
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	30
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	988.645
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	56.376	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.510.500
Repasse Interfinanceiros.....	1.525	BNDES.....	1.382.133
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.884.867	FINAME.....	128.367
Operações de Crédito.....	7.240.919	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	855.430
Setor Público.....	1.268.067	Repasse do Exterior.....	855.430
Setor Privado.....	5.972.852	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.434.887
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(356.052)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.286.641
OUTROS CRÉDITOS.....	490.791	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.338.853
Rendas a Receber.....	18.049	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.675.517
Diversos.....	519.294	Diversas.....	2.133.876
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.552)		
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>223.866</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> .....	<b>3.032.047</b>
INVESTIMENTOS.....	1.879	CAPITAL.....	2.844.000
Outros Investimentos.....	7.182	De Domiciliados no País.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	18.426
IMOBILIZADO DE USO.....	205.296	RESERVAS DE LUCROS.....	378.437
Imóveis de Uso.....	160.192	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(158.990)
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(49.826)
Outras Imobilizações de Uso.....	252.004	<b>CONTAS DE RESULTADO</b> .....	<b>151.292</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(314.528)	RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.559.241
INTANGÍVEL.....	16.611	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(4.379.035)
Ativos Intangíveis.....	16.611	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.606
DIFERIDO.....	80	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(765)
Gastos de Organização e Expansão.....	442	(IMPOSTO DE RENDA).....	(111.607)
(Amortização Acumulada).....	(362)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(69.708)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	175.878
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(25.318)
<b>TOTAL DO ATIVO</b> .....	<b>39.876.523</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b> .....	<b>39.876.523</b>

---

## 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\$ 2.232.392 mil em 31.05.2015.

Fortaleza, 23 de Junho de 2015.

---

**DIRETORIA:** Marcos Costa Holanda (Presidente) – Francisco das Chagas Soares (Diretor de Desenvolvimento Sustentável e Diretor de Negócios em Exercício) – Isaias Matos Dantas (Diretor de Administração e Tecnologia da Informação e Diretor de Controle e Risco em Exercício) – 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.

---