

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>21.990.065</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>15.793.718</b>
DISPONIBILIDADES.....	258.206	DEPÓSITOS.....	4.979.988
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	11.777.096	Depósitos a Vista.....	240.605
Aplicações no Mercado Aberto.....	11.777.096	Depósitos de Poupança.....	1.934.007
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	776.565	Depósitos Interfinanceiros.....	1.060.138
Carteira Própria.....	156.983	Depósitos a Prazo.....	1.745.238
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	619.582	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.541.649</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>210.003</b>	Carteira Própria.....	1.541.649
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	76.024	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.383.506</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	198.341
Depósitos no Banco Central.....	130.941	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.185.165
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	87	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>53.078</b>
Repasse Interfinanceiros.....	1.902	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	53.078
Correspondentes.....	1.049	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>12.931</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>5.246.799</b>	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	12.426
Operações de Crédito:		Transferências Internas de Recursos.....	505
Setor Público.....	217.641	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>1.251.347</b>
Setor Privado.....	5.723.318	Empréstimos no Exterior.....	1.251.347
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(694.160)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>155.537</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>3.689.469</b>	Tesouro Nacional.....	410
Carteira de Câmbio.....	1.265.845	BNDES.....	127.439
Rendas a Receber.....	12.166	FINAME.....	27.688
Negociação e Intermediação de Valores.....	3	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>173.711</b>
Diversos.....	2.584.538	Repasse do Exterior.....	173.711
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(173.083)	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>6.241.971</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>31.927</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	38.179
Outros Valores e Bens.....	11.481	Carteira de Câmbio.....	251.757
(Provisões para Desvalorizações).....	(623)	Sociais e Estatutárias.....	9.387
Despesas Antecipadas.....	21.069	Fiscais e Previdenciárias.....	438.702
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>19.304.340</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	101
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	11.871.258	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.439.339
Carteira Própria.....	9.295.582	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	66.159
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.671.453	Diversas.....	1.998.347
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	491.367	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>22.988.210</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	412.856	<b>DEPÓSITOS.....</b>	<b>5.576.357</b>
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>58.992</b>	Depósitos Interfinanceiros.....	190.480
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	5.385.877
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	17	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>125.312</b>
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	58.024	Carteira Própria.....	125.312
Repasse Interfinanceiros.....	951	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....</b>	<b>1.083.360</b>
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6.942.527</b>	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.083.360
Operações de Crédito:		<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.523.283</b>
Setor Público.....	7.254.649	BNDES.....	1.403.273
Setor Privado.....	1.428.969	FINAME.....	120.010
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(312.122)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>984.945</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>431.563</b>	Repasse do Exterior.....	984.945
Rendas a Receber.....	18.049	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>13.694.953</b>
Diversos.....	459.916	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.805.655
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.402)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.367.989
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>230.050</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.741.169
INVESTIMENTOS.....	1.898	Diversas.....	2.780.140
Outros Investimentos.....	7.201	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.699.711</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>211.487</b>	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	167.682	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>17.153</b>
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	RESERVAS DE LUCROS.....	472.987
Outras Imobilizações de Uso.....	263.139	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(620.481)
(Depreciações Acumuladas).....	(326.962)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(13.948)
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>16.610</b>	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>42.816</b>
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.795.924
<b>DIFERIDO.....</b>	<b>55</b>	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.880.415)
Gastos de Organização e Expansão.....	362	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.261
(Amortização Acumulada).....	(307)	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.921)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(61.916)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(46.990)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	235.873
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>41.524.455</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>41.524.455</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\$ 2.660.871 mil, em 30.09.2015.

Fortaleza, 20 de Outubro 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:** Aila Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC Nº 016318/O-7.

---