

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	18.633.360	CIRCULANTE.....	15.547.317
DISPONIBILIDADES.....	211.209	DEPÓSITOS.....	5.453.029
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.590.521	Depósitos a Vista.....	251.299
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.590.521	Depósitos de Poupança.....	1.906.379
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	273.586	Depósitos Interfinanceiros.....	1.128.135
Carteira Própria.....	247.683	Depósitos a Prazo.....	2.167.216
Vinculados à Prestação de Garantias.....	25.903	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.596.606
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	237.846	Carteira Própria.....	1.531.755
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	55.545	Carteira de Terceiros.....	64.851
Créditos Vinculados:		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	240.318
Depósitos no Banco Central.....	179.993	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	225.495
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	99	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	14.823
Repasses Interfinanceiros.....	1.468	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	37.042
Correspondentes.....	741	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	37.042
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.355.128	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	9.425
Operações de Crédito.....	5.873.625	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	9.327
Setor Público.....	249.413	Transferências Internas de Recursos.....	98
Setor Privado.....	5.624.212	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.008.881
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(518.497)	Empréstimos no Exterior.....	1.008.881
OUTROS CRÉDITOS.....	2.933.475	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	152.036
Carteira de Câmbio.....	848.036	Tesouro Nacional.....	428
Rendas a Receber.....	13.394	BNDES.....	124.620
Negociação e Intermediação de Valores.....	194	FINAME.....	26.988
Diversos.....	2.282.811	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	176.285
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(210.960)	Repasses do Exterior.....	176.285
OUTROS VALORES E BENS.....	31.595	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	6.873.695
Outros Valores e Bens.....	14.029	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	56.347
(Provisões para Desvalorizações).....	(625)	Carteira de Câmbio.....	13.551
Despesas Antecipadas.....	18.191	Sociais e Estatutárias.....	47.506
		Fiscais e Previdenciárias.....	276.200
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	22.739.347	Negociação e Intermediação de Valores.....	569
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	15.381.590	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.917.590
Carteira Própria.....	12.730.679	Diversas.....	2.561.932
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.664.034		
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	580.768	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	23.223.473
Vinculados à Prestação de Garantias.....	406.109	DEPÓSITOS.....	5.134.273
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	61.100	Depósitos Interfinanceiros.....	169.293
Créditos Vinculados:		Depósitos a Prazo.....	4.964.980
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	130.898
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	59.631	Carteira Própria.....	130.898
Repasses Interfinanceiros.....	1.467	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.166.963
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.748.499	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.166.963
Operações de Crédito.....	7.176.440	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.551.755
Setor Público.....	1.402.098	BNDES.....	1.439.511
Setor Privado.....	5.774.342	FINAME.....	112.244
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(427.941)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	943.776
OUTROS CRÉDITOS.....	548.158	Repasses do Exterior.....	943.776
Rendas a Receber.....	18.049	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	14.295.808
Diversos.....	576.913	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.769.847
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.804)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.809.164
		Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
PERMANENTE.....	239.497	Diversas.....	2.716.797
INVESTIMENTOS.....	1.866		
Outros Investimentos.....	7.169	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	2.824.519
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	CAPITAL.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	220.605	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	168.989	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	16.443
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	RESERVAS DE LUCROS.....	600.071
Outras Imobilizações de Uso.....	272.258	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(630.474)
(Depreciações Acumuladas).....	(328.270)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(5.521)
INTANGÍVEL.....	16.995	CONTAS DE RESULTADO.....	16.895
Ativos Intangíveis.....	16.995	RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.439.750
DIFERIDO.....	31	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.361.351)
Gastos de Organização e Expansão.....	358	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	298
(Amortização Acumulada).....	(327)	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(193)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	773
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(811)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(60.727)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(844)
TOTAL DO ATIVO.....	41.612.204	TOTAL DO PASSIVO.....	41.612.204

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\$ 2.824.164 mil em 31.01.2016.

Fortaleza, 23 de Fevereiro de 2016.

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

SUPERINTENDENTE EM EXERCÍCIO: Luiz Eduardo Magalhães de Freitas (Controle Financeiro)

CONTADOR: José Graciano Dias – CRC Nº 007949/O-7.
