

| A T I V O | | P A S S I V O | |
|--|-------------------|--|-------------------|
| CIRCULANTE..... | 18.514.011 | CIRCULANTE..... | 17.182.020 |
| DISPONIBILIDADES..... | 229.073 | DEPÓSITOS..... | 5.425.526 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ..... | 9.538.325 | Depósitos a Vista..... | 340.622 |
| Aplicações no Mercado Aberto..... | 9.538.325 | Depósitos de Poupança..... | 1.904.639 |
| TÍTULOS E VALORES MOBIL E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS..... | 282.824 | Depósitos Interfinanceiros..... | 964.212 |
| Carteira Própria..... | 256.743 | Depósitos a Prazo..... | 2.216.053 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 26.081 | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 1.593.729 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 324.882 | Carteira Própria..... | 1.528.215 |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar..... | 142.071 | Carteira de Terceiros..... | 65.514 |
| Créditos Vinculados: | | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 247.492 |
| Depósitos no Banco Central..... | 179.673 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | 228.092 |
| Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural..... | 94 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 19.400 |
| Repasse Interfinanceiros..... | 1.900 | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 94.048 |
| Correspondentes..... | 1.144 | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar..... | 94.048 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 5.200.421 | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS..... | 11.194 |
| Operações de Crédito..... | 5.735.498 | Recursos em Trânsito de Terceiros..... | 11.126 |
| Setor Público..... | 249.919 | Transferências Internas de Recursos..... | 68 |
| Setor Privado..... | 5.485.579 | OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS..... | 916.541 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (535.077) | Empréstimos no Exterior..... | 916.541 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 2.907.020 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 153.418 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados..... | 2 | Tesouro Nacional..... | 433 |
| Carteira de Câmbio..... | 759.440 | BNDDES..... | 126.121 |
| Rendas a Receber..... | 13.264 | FINAME..... | 26.864 |
| Negociação e Intermediação de Valores..... | 12 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 177.016 |
| Diversos..... | 2.349.368 | Repasse do Exterior..... | 177.016 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (215.066) | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 8.563.056 |
| OUTROS VALORES E BENS..... | 31.466 | Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados..... | 16.296 |
| Outros Valores e Bens..... | 14.020 | Carteira de Câmbio..... | 8.151 |
| (Provisões para Desvalorizações)..... | (625) | Sociais e Estatutárias..... | 49.307 |
| Despesas Antecipadas..... | 18.071 | Fiscais e Previdenciárias..... | 340.906 |
| | | Negociação e Intermediação de Valores..... | 153 |
| REALIZAVEL A LONGO PRAZO..... | 23.154.863 | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 5.860.240 |
| TÍTULOS E VALORES MOBIL E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS..... | 15.772.867 | Diversas..... | 2.288.003 |
| Carteira Própria..... | 13.111.195 | | |
| Vinculados a Compromissos de Recompra..... | 1.662.243 | EXIGIVEL A LONGO PRAZO..... | 21.849.847 |
| Instrumentos Financeiros Derivativos..... | 593.401 | DEPÓSITOS..... | 4.968.866 |
| Vinculados à Prestação de Garantias..... | 406.028 | Depósitos Interfinanceiros..... | 170.740 |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS..... | 59.990 | Depósitos a Prazo..... | 4.798.126 |
| Créditos Vinculados: | | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO..... | 132.126 |
| SFH - Sistema Financeiro da Habitação..... | 59.990 | Carteira Própria..... | 132.126 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO..... | 6.788.767 | RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS..... | 1.185.838 |
| Operações de Crédito..... | 7.211.155 | Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares..... | 3.700 |
| Setor Público..... | 1.394.629 | Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior..... | 1.182.138 |
| Setor Privado..... | 5.816.526 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS..... | 1.596.814 |
| (Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)..... | (422.388) | BNDDES..... | 1.485.693 |
| OUTROS CRÉDITOS..... | 533.239 | FINAME..... | 111.121 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados..... | 2 | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR..... | 928.432 |
| Rendas a Receber..... | 18.049 | Repasse do Exterior..... | 928.432 |
| Diversos..... | 562.091 | OUTRAS OBRIGAÇÕES..... | 13.037.771 |
| (Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)..... | (46.903) | Fundos Financeiros e de Desenvolvimento..... | 7.473.389 |
| | | Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital..... | 1.825.299 |
| PERMANENTE..... | 237.349 | Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital..... | 1.000.000 |
| INVESTIMENTOS..... | 1.867 | Diversas..... | 2.739.083 |
| Outros Investimentos..... | 7.170 | | |
| (Provisão para Perdas)..... | (5.303) | PATRIMONIO LIQUIDO..... | 2.815.469 |
| IMOBILIZADO DE USO..... | 218.462 | CAPITAL..... | 2.844.000 |
| Imóveis de Uso..... | 169.058 | De Domiciliados no País..... | 2.844.000 |
| Reavaliações de Imóveis de Uso..... | 107.628 | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO..... | 16.266 |
| Outras Imobilizações de Uso..... | 273.568 | RESERVAS DE LUCROS..... | 604.126 |
| (Depreciações Acumuladas)..... | (331.792) | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL..... | (629.506) |
| INTANGÍVEL..... | 16.995 | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS..... | (19.417) |
| Ativos Intangíveis..... | 16.995 | CONTAS DE RESULTADO..... | 58.887 |
| DIFERIDO..... | 25 | RECEITAS OPERACIONAIS..... | 2.205.281 |
| Gastos de Organização e Expansão..... | 342 | (DESPESAS OPERACIONAIS)..... | (2.019.267) |
| (Amortização Acumulada)..... | (317) | RECEITAS NÃO OPERACIONAIS..... | 451 |
| | | (DESPESAS NÃO OPERACIONAIS)..... | (350) |
| | | (IMPOSTO DE RENDA)..... | (36.394) |
| | | (CONTRIBUIÇÃO SOCIAL)..... | (31.462) |
| | | (ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES)..... | (56.722) |
| | | (PARTICIPAÇÕES NO LUCRO)..... | (2.650) |
| TOTAL DO ATIVO..... | 41.906.223 | TOTAL DO PASSIVO..... | 41.906.223 |

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\$ 2.848.280 mil em 29.02.2016.

Fortaleza, 22 de Março 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) – Manoel Lucena dos Santos (Diretor de Controle e Risco) – Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito) - Wanger Antonio de Alencar Rocha (Diretor de Negócios).

SUPERINTENDENTE: José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

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