

<b>A T I V O</b>		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>21.399.174</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>17.532.987</b>
DISPONIBILIDADES.....	203.618	DEPÓSITOS.....	5.279.156
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	12.158.572	Depósitos a Vista.....	301.741
Aplicações no Mercado Aberto.....	12.158.572	Depósitos de Poupança.....	1.855.961
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	112.406	Depósitos Interfinanceiros.....	1.117.855
Carteira Própria.....	112.406	Depósitos a Prazo.....	2.003.599
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	303.430	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.582.624
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	145.025	Carteira Própria.....	1.516.226
Créditos Vinculados.....		Carteira de Terceiros.....	66.398
Depósitos no Banco Central.....	155.775	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	212.316
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	102	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	207.823
Repasse Interfinanceiros.....	1.853	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	4.493
Correspondentes.....	675	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	92.804
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	141	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	92.804
Transferências Internas de Recursos.....	141	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	17.328
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.232.756	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	17.314
Operações de Crédito.....	5.911.195	Transferências Internas de Recursos.....	14
Setor Público.....	239.456	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	1.051.678
Setor Privado.....	5.671.739	Empréstimos no Exterior.....	1.051.678
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(678.439)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	152.344
OUTROS CRÉDITOS.....	3.354.088	Tesouro Nacional.....	421
Carteira de Câmbio.....	870.441	BNDES.....	124.596
Rendas a Receber.....	13.779	FINAME.....	27.327
Negociação e Intermediação de Valores.....	4	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	172.761
Diversos.....	2.658.537	Repasse do Exterior.....	172.761
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(188.673)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	8.971.976
OUTROS VALORES E BENS.....	34.163	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	48.152
Outros Valores e Bens.....	13.920	Carteira de Câmbio.....	37.672
(Provisões para Desvalorizações).....	(625)	Sociais e Estatutárias.....	9.387
Despesas Antecipadas.....	20.868	Fiscais e Previdenciárias.....	575.430
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>19.601.564</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	156
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	12.261.177	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	6.200.636
Carteira Própria.....	9.609.891	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	82.570
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.646.348	Diversas.....	2.017.973
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	605.432	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>20.946.701</b>
Vinculados à Prestação de Garantias.....	399.506	DEPÓSITOS.....	5.316.288
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	59.735	Depósitos Interfinanceiros.....	180.570
Créditos Vinculados.....		Depósitos a Prazo.....	5.135.718
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	2	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	128.008
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	58.806	Carteira Própria.....	128.008
Repasse Interfinanceiros.....	927	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.186.443
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.879.274	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.186.443
Operações de Crédito.....	7.176.732	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.509.924
Setor Público.....	1.374.748	BNDES.....	1.393.713
Setor Privado.....	5.801.984	FINAME.....	116.211
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(297.458)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	954.625
OUTROS CRÉDITOS.....	401.378	Repasse do Exterior.....	954.625
Rendas a Receber.....	18.049	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.851.413
Diversos.....	429.918	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	5.866.441
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.589)	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.393.006
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>234.084</b>	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.774.421
INVESTIMENTOS.....	1.898	Diversas.....	2.817.545
Outros Investimentos.....	7.201	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>2.710.279</b>
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	CAPITAL.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	215.533	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	168.413	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	16.766
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	RESERVAS DE LÚCROS.....	474.259
Outras Imobilizações de Uso.....	273.346	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(610.583)
(Depreciações Acumuladas).....	(333.854)	LÚCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(14.163)
INTANGÍVEL.....	16.610	<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>44.855</b>
Ativos Intangíveis.....	16.610	RECEITAS OPERACIONAIS.....	5.280.055
DIFERIDO.....	43	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(5.298.787)
Gastos de Organização e Expansão.....	358	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	3.617
(Amortização Acumulada).....	(315)	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(3.447)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(108.109)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(83.916)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	255.442
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>41.234.822</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>41.234.822</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 die*.
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\$ 2.733.029 mil, em 30.11.2015.

Fortaleza, 22 de Dezembro 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 EM EXERCÍCIO:** Gildete Mesquita Ribeiro (Controle Financeiro).

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

---