

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	21.189.785	CIRCULANTE.....	19.847.839
DISPONIBILIDADES.....	162.199	DEPÓSITOS.....	5.640.750
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	12.224.060	Depósitos a Vista.....	324.261
Aplicações no Mercado Aberto.....	12.224.060	Depósitos de Poupança.....	2.103.102
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.218.195	Depósitos Interfinanceiros.....	1.521.139
Carteira Própria.....	1.282.733	Depósitos a Prazo.....	1.692.248
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	935.462	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.039.099
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	719.305	Carteira Própria.....	935.314
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	56.103	Carteira de Terceiros.....	103.785
Créditos Vinculados:		RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	203.196
Depósitos no Banco Central.....	662.422	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	183.660
Correspondentes.....	780	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	19.536
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.075.588	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	40.251
Operações de Crédito.....	4.589.631	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	40.251
Setor Público.....	173.908	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	7.899
Setor Privado.....	4.415.723	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	5.177
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(514.043)	Transferências Internas de Recursos.....	2.722
OUTROS CRÉDITOS.....	1.752.621	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	458.981
Carteira de Câmbio.....	397.441	Empréstimos no Exterior.....	458.981
Rendas a Receber.....	16.025	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	167.607
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Tesouro Nacional.....	314
Diversos.....	1.410.141	BNDES.....	143.943
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(70.998)	FINAME.....	23.350
OUTROS VALORES E BENS.....	37.817	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	137.596
Outros Valores e Bens.....	14.637	Repasses do Exterior.....	137.596
(Provisões para Desvalorizações).....	(624)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	12.152.460
Despesas Antecipadas.....	23.804	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	11.570
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	30.682.591	Carteira de Câmbio.....	3.873
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	23.192.644	Sociais e Estatutárias.....	30.309
Carteira Própria.....	22.389.402	Fiscais e Previdenciárias.....	275.393
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	3.037	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	377.367	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.610.897
Vinculados à Prestação de Garantias.....	422.838	Diversas.....	3.220.265
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	66.162	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	28.732.533
Créditos Vinculados:		DEPÓSITOS.....	5.756.817
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	66.162	Depósitos Interfinanceiros.....	57.481
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.107.898	Depósitos a Prazo.....	5.699.336
Operações de Crédito.....	5.635.025	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	2.992
Setor Público.....	1.107.759	Carteira Própria.....	2.992
Setor Privado.....	4.527.266	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	964.581
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(527.127)	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	680
OUTROS CRÉDITOS.....	2.315.887	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	963.901
Diversos.....	2.342.910	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.397.489
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.023)	Tesouro Nacional.....	129
PERMANENTE.....	195.183	BNDES.....	1.323.501
INVESTIMENTOS.....	1.912	FINAME.....	73.859
Outros Investimentos.....	7.215	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	516.895
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	Repasses do Exterior.....	516.895
IMOBILIZADO DE USO.....	173.368	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	20.093.759
Imóveis de Uso.....	169.752	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	14.148.031
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.000.000
Outras Imobilizações de Uso.....	279.758	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.165.433
(Depreciações Acumuladas).....	(383.274)	Diversas.....	2.780.295
INTANGÍVEL.....	19.903	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.318.929
Ativos Intangíveis.....	19.903	CAPITAL.....	2.844.000
TOTAL DO ATIVO.....	52.067.559	De Domiciliados no País.....	2.844.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	12.299
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.379.691
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(881.906)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(35.155)
		CONTAS DE RESULTADO.....	168.258
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.832.837
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.593.707)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.124
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(4.038)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	8.758
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	9.643
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(77.552)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(9.807)
TOTAL DO PASSIVO.....	52.067.559		

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 Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 3.254.931 mil em 30.09.2017.

Fortaleza, 24 de Outubro de 2017.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) - Nicola Moreira Miccione (Diretor Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE: José Alan Teixeira da Rocha (Controle Financeiro).

CONTADORA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC Nº 016318/O-7.
