

A T I V O		P A S S I V O	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>17.885.717</b>	<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>17.340.339</b>
DISPONIBILIDADES.....	117.242	DEPOSITOS.....	6.117.521
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	9.577.743	Depósitos a Vista.....	289.814
Aplicações no Mercado Aberto.....	9.434.873	Depósitos de Poupança.....	2.307.026
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	142.870	Depósitos Interfinanceiros.....	1.443.319
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.396.666	Depósitos a Prazo.....	2.077.362
Carteira Própria.....	758.632	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>1.332.123</b>
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	638.034	Carteira Própria.....	1.190.906
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	638.199	Carteira de Terceiros.....	141.217
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	60.404	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSAO DE TITULOS.....</b>	<b>1.397.035</b>
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	160.923
Depósitos no Banco Central.....	577.042	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.236.112
Correspondentes.....	753	<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....</b>	<b>41.322</b>
<b>OPERAÇÕES DE CREDITO.....</b>	<b>3.993.758</b>	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	41.322
Operações de Crédito.....	4.462.464	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....</b>	<b>15.858</b>
Setor Público.....	167.252	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	15.172
Setor Privado.....	4.295.212	Transferências Internas de Recursos.....	686
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(468.706)	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....</b>	<b>873.909</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.131.919</b>	Empréstimos no Exterior.....	873.909
Carteira de Câmbio.....	902.532	<b>OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>136.850</b>
Rendas a Receber.....	20.522	Tesouro Nacional.....	338
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	118.031
Diversos.....	1.219.004	FINAME.....	18.481
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(10.151)	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>172.098</b>
<b>OUTROS VALORES E BENS.....</b>	<b>30.190</b>	Repasses do Exterior.....	172.098
Outros Valores e Bens.....	14.673	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>7.253.623</b>
(Provisões para Desvalorizações).....	(617)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	94.378
Despesas Antecipadas.....	16.134	Carteira de Câmbio.....	52.731
		Sociais e Estatutárias.....	26.975
		Fiscais e Previdenciárias.....	509.956
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>40.734.493</b>	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	33.622.877	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	3.236.638
Carteira Própria.....	31.975.732	Diversas.....	3.332.792
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.201.004		
Vinculados à Prestação de Garantias.....	446.141	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>37.573.029</b>
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	69.575	DEPOSITOS.....	5.817.326
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	8.502
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	69.575	Depósitos a Prazo.....	5.808.824
<b>OPERAÇÕES DE CREDITO.....</b>	<b>5.030.767</b>	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....</b>	<b>8.687</b>
Operações de Crédito.....	5.204.734	Carteira Própria.....	8.687
Setor Público.....	500.929	<b>OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....</b>	<b>1.105.165</b>
Setor Privado.....	4.703.805	Tesouro Nacional.....	141
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(173.967)	BNDES.....	1.053.385
<b>OUTROS CRÉDITOS.....</b>	<b>2.011.274</b>	FINAME.....	51.639
Diversos.....	2.039.027	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....</b>	<b>483.607</b>
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.753)	Repasses do Exterior.....	483.607
		<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES.....</b>	<b>30.158.244</b>
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>168.327</b>	Fiscais e Previdenciárias.....	4.911
INVESTIMENTOS.....	1.591	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	23.999.478
Outros Investimentos.....	6.877	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.325.337
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
<b>IMOBILIZADO DE USO.....</b>	<b>146.788</b>	Diversas.....	2.828.518
Imóveis de Uso.....	169.752		
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....</b>	<b>3.680.245</b>
Outras Imobilizações de Uso.....	280.504	<b>CAPITAL.....</b>	<b>2.844.000</b>
(Depreciações Acumuladas).....	(410.600)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
<b>INTANGÍVEL.....</b>	<b>19.948</b>	<b>RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....</b>	<b>11.592</b>
Ativos Intangíveis.....	19.948	RESERVAS DE LUCROS.....	1.856.561
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(984.623)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(47.285)
		<b>CONTAS DE RESULTADO.....</b>	<b>194.924</b>
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	2.982.069
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(2.633.794)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	1.846
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.562)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(36.329)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(30.062)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(75.706)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(11.538)
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>58.788.537</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>58.788.537</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 as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, 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 CMN 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 147, de 05.04.2018; 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\$ 3.134.671 mil em 30.09.2018.

Fortaleza, 30 de Outubro de 2018.

---

**DIRETORIA:** Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Aloísio Barbosa de Carvalho Neto (Diretor Financeiro e de Crédito) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) – Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) – Nicola Moreira Miccione (Diretor de Controle e Risco) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento)

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

**CONTADORA:** Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC-CE 016318/O-7

