

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	19.696.430	CIRCULANTE.....	15.499.985
DISPONIBILIDADES.....	183.109	DEPÓSITOS.....	5.767.271
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.526.984	Depósitos a Vista.....	333.055
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.526.984	Depósitos de Poupança.....	1.889.582
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.171.086	Depósitos Interfinanceiros.....	1.086.861
Carteira Própria.....	3.094.632	Depósitos a Prazo.....	2.457.773
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	768.443	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	886.063
Vinculados à Prestação de Garantias.....	308.011	Carteira Própria.....	808.237
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	328.768	Carteira de Terceiros.....	77.826
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	110.189	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	312.812
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	292.168
Depósitos no Banco Central.....	214.979	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	20.644
Repasse Interfinanceiros.....	761	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	86.613
Correspondentes.....	2.839	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	86.613
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	85	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.963
Transferências Internas de Recursos.....	85	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	2.943
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.420.792	Transferências Internas de Recursos.....	20
Operações de Crédito.....	5.067.535	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	508.362
Setor Público.....	232.206	Empréstimos no Exterior.....	508.362
Setor Privado.....	4.835.329	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	151.970
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(646.743)	Tesouro Nacional.....	450
OUTROS CRÉDITOS.....	2.029.978	BNDES.....	125.721
Carteira de Câmbio.....	612.195	FINAME.....	25.799
Rendas a Receber.....	12.930	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	141.765
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Repasse do Exterior.....	141.765
Diversos.....	1.602.163	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	7.642.166
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(197.322)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	32.569
OUTROS VALORES E BENS.....	35.628	Carteira de Câmbio.....	43.904
Outros Valores e Bens.....	14.513	Sociais e Estatutárias.....	11.870
(Provisões para Desvalorizações).....	(613)	Fiscais e Previdenciárias.....	547.637
Despesas Antecipadas.....	21.728	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	24.338.456	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	4.649.783
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	16.147.108	Diversas.....	2.356.250
Carteira Própria.....	15.691.784	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	25.709.093
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	43.164	DEPÓSITOS.....	4.665.190
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	381.691	Depósitos Interfinanceiros.....	98.624
Vinculados à Prestação de Garantias.....	30.469	Depósitos a Prazo.....	4.566.566
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	65.420	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	2.720
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	2.720
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	982.849
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	65.414	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	982.849
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.532.293	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.536.217
Operações de Crédito.....	7.064.830	BNDES.....	1.440.771
Setor Público.....	1.137.699	FINAME.....	95.446
Setor Privado.....	5.927.131	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	653.839
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(532.537)	Repasse do Exterior.....	653.839
OUTROS CRÉDITOS.....	1.593.635	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	17.868.278
Rendas a Receber.....	18.049	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	11.818.808
Diversos.....	1.622.493	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.907)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.974.549
PERMANENTE.....	218.382	Diversas.....	3.074.921
INVESTIMENTOS.....	1.898	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.087.219
Outros Investimentos.....	7.201	CAPITAL.....	2.844.000
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	De Domiciliados no País.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	199.428	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	14.846
Imóveis de Uso.....	170.087	RESERVAS DE LUCROS.....	771.046
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(543.383)
Outras Imobilizações de Uso.....	275.305	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	710
(Depreciações Acumuladas).....	(353.592)	CONTAS DE RESULTADO.....	(43.029)
INTANGÍVEL.....	17.056	RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.469.937
Ativos Intangíveis.....	17.056	(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.549.094)
(Amortização Acumulada).....	0	RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.726
DIFERIDO.....	0	(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(1.892)
Gastos de Organização e Expansão.....	31	(IMPOSTO DE RENDA).....	(57.525)
(Amortização Acumulada).....	(31)	(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(46.341)
TOTAL DO ATIVO.....	44.253.268	ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	139.160
		TOTAL DO PASSIVO.....	44.253.268

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\$ 3.203.820 mil em 31.10.2016.

Fortaleza, 22 de Novembro de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) - Henrique Teixeira Moura (Diretor de Administração) – Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento e Diretor Controle e Risco em Exercício) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE : José Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

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