

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	19.357.722	CIRCULANTE.....	18.928.050
DISPONIBILIDADES.....	191.160	DEPÓSITOS.....	5.547.751
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	7.891.134	Depósitos a Vista.....	333.832
Aplicações no Mercado Aberto.....	7.891.134	Depósitos de Poupança.....	1.893.344
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	4.221.273	Depósitos Interfinanceiros.....	1.064.546
Carteira Própria.....	3.078.353	Depósitos a Prazo.....	2.256.029
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	831.679	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	950.549
Vinculados à Prestação de Garantias.....	311.241	Carteira Própria.....	871.913
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	302.877	Carteira de Terceiros.....	78.636
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	73.437	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	304.536
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares.....	300.573
Depósitos no Banco Central.....	227.666	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	3.963
Repasse Interfinanceiros.....	815	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	50.685
Correspondentes.....	959	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	50.685
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	96	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	16.917
Transferências Internas de Recursos.....	96	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	16.896
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.541.363	Transferências Internas de Recursos.....	21
Operações de Crédito.....	5.127.958	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	586.641
Setor Público.....	241.801	Empréstimos no Exterior.....	586.641
Setor Privado.....	4.886.157	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	152.979
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(586.595)	Tesouro Nacional.....	451
OUTROS CRÉDITOS.....	2.173.568	BNDES.....	126.770
Carteira de Câmbio.....	604.692	FINAME.....	25.758
Rendas a Receber.....	31.862	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	153.634
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	Repasse do Exterior.....	153.634
Diversos.....	1.736.815	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	11.164.358
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(199.813)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	40.364
OUTROS VALORES E BENS.....	36.251	Carteira de Câmbio.....	6.308
Outros Valores e Bens.....	14.535	Sociais e Estatutárias.....	11.219
(Provisões para Desvalorizações).....	(613)	Fiscais e Previdenciárias.....	677.500
Despesas Antecipadas.....	22.329	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	24.480.318	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	7.236.900
TÍTULOS E VALORES MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	16.398.435	Diversas.....	3.191.914
Carteira Própria.....	15.866.361	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	22.137.015
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	43.612	DEPÓSITOS.....	4.610.256
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	457.644	Depósitos Interfinanceiros.....	99.644
Vinculados à Prestação de Garantias.....	30.818	Depósitos a Prazo.....	4.510.612
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	65.824	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	2.747
Créditos Vinculados:		Carteira Própria.....	2.747
Tesouro Nacional-Recursos do Crédito Rural.....	6	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.038.682
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	65.818	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.038.682
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	6.467.417	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.528.435
Operações de Crédito.....	7.085.197	BNDES.....	1.434.982
Setor Público.....	1.170.768	FINAME.....	93.453
Setor Privado.....	5.914.429	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	698.153
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(617.780)	Repasse do Exterior.....	698.153
OUTROS CRÉDITOS.....	1.548.642	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	14.258.742
Diversos.....	1.595.524	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	8.993.525
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(46.882)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	1.992.966
PERMANENTE.....	214.587	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
INVESTIMENTOS.....	1.908	Diversas.....	2.272.251
Outros Investimentos.....	7.211	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.040.587
(Provisão para Perdas).....	(5.303)	CAPITAL.....	2.844.000
IMOBILIZADO DE USO.....	195.623	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Imóveis de Uso.....	170.086	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	14.668
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.628	RESERVAS DE LUCROS.....	771.046
Outras Imobilizações de Uso.....	272.496	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(590.015)
(Depreciações Acumuladas).....	(354.587)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	888
INTANGÍVEL.....	17.056	CONTAS DE RESULTADO.....	(53.025)
Ativos Intangíveis.....	17.056	RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.470.474
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(4.518.686)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	3.062
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.663)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(104.558)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(85.778)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	185.124
TOTAL DO ATIVO.....	44.052.627	TOTAL DO PASSIVO.....	44.052.627

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\$ 3.261.046 mil em 30.11.2016.

Fortaleza, 27 de Dezembro de 2016.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) – Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) - Henrique Teixeira Moura (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 Jurandir Bastos Mesquita (Controle Financeiro)

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