

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	24.797.078	CIRCULANTE.....	22.889.319
DISPONIBILIDADES.....	154.805	DEPÓSITOS.....	6.868.367
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	13.640.961	Depósitos a Vista.....	257.177
Aplicações no Mercado Aberto.....	13.508.332	Depósitos de Poupança.....	2.189.388
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	132.629	Depósitos Interfinanceiros.....	1.558.010
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.792.479	Depósitos a Prazo.....	2.863.792
Carteira Própria.....	1.941.554	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	958.615
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	850.925	Carteira Própria.....	850.883
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	656.640	Carteira de Terceiros.....	107.732
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	45.648	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	182.333
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	170.738
Depósitos no Banco Central.....	610.256	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	11.595
Correspondentes.....	736	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	41.544
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.002.155	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	41.544
Operações de Crédito.....	4.656.293	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	21.094
Setor Público.....	181.123	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	20.819
Setor Privado.....	4.475.170	Transferências Internas de Recursos.....	275
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(654.138)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	901.359
OUTROS CRÉDITOS.....	3.520.059	Empréstimos no Exterior.....	901.359
Carteira de Câmbio.....	854.815	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS- INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	165.452
Rendas a Receber.....	18.263	Tesouro Nacional.....	188
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	146.144
Diversos.....	2.653.293	FINAME.....	19.120
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(6.324)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	138.141
OUTROS VALORES E BENS.....	29.979	Repasses do Exterior.....	138.141
Outros Valores e Bens.....	15.043	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	13.612.414
(Provisões para Desvalorizações).....	(620)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	96.936
Despesas Antecipadas.....	15.556	Carteira de Câmbio.....	19.941
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	29.775.852	Sociais e Estatutárias.....	144.190
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	24.290.266	Fiscais e Previdenciárias.....	311.965
Carteira Própria.....	23.464.761	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	3.109	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	10.771.176
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	390.486	Diversas.....	2.268.053
Vinculados à Prestação de Garantias.....	431.910	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	28.197.358
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	66.959	DEPÓSITOS.....	4.949.608
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	30.515
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	66.959	Depósitos a Prazo.....	4.919.093
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.935.871	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	3.059
Operações de Crédito.....	5.205.028	Carteira Própria.....	3.059
Setor Público.....	1.003.175	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	969.326
Setor Privado.....	4.201.853	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	969.326
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(269.157)	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAIS- INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.334.767
OUTROS CRÉDITOS.....	482.756	Tesouro Nacional.....	264
Diversos.....	509.993	BNDES.....	1.270.905
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.237)	FINAME.....	63.598
PERMANENTE.....	181.940	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	470.221
INVESTIMENTOS.....	1.591	Repasses do Exterior.....	470.221
Outros Investimentos.....	6.877	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	20.470.377
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Fiscais e Previdenciárias.....	8.241
IMOBILIZADO DE USO.....	160.401	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.474.044
Imóveis de Uso.....	169.752	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.218.995
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
Outras Imobilizações de Uso.....	277.604	Diversas.....	3.769.097
(Depreciações Acumuladas).....	(394.087)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.566.398
INTANGÍVEL.....	19.948	CAPITAL.....	2.844.000
Ativos Intangíveis.....	19.948	De Domiciliados no País.....	2.844.000
TOTAL DO ATIVO.....	54.754.870	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.592
		RESERVAS DE LÚCROS.....	1.685.026
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(950.093)
		LÚCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(24.127)
		CONTAS DE RESULTADO.....	101.795
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	1.238.543
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(1.058.864)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	626
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(325)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(21.777)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(17.255)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(33.077)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(6.076)
TOTAL DO PASSIVO.....	54.754.870		

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 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\$ 3.046.641 mil em 31.01.2018.

Fortaleza, 20 de Fevereiro de 2018.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente e 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 EM EXERCÍCIO: Gildete Mesquita Ribeiro (Controle Financeiro).
CONTADOR: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros – CRC-CE 016318/O-7
