



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.

BALANCETE PATRIMONIAL

30 DE NOVEMBRO DE 2018

Direção Geral e Agências no País

(Valores em R\$ Mil)



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	16.615.484	CIRCULANTE.....	15.966.592
DISPONIBILIDADES.....	93.350	DEPÓSITOS.....	6.167.138
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	8.393.365	Depósitos a Vista.....	254.514
Aplicações no Mercado Aberto.....	8.216.128	Depósitos de Poupança.....	2.328.747
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	177.237	Depósitos Interfinanceiros.....	1.542.839
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	1.288.145	Depósitos a Prazo.....	2.041.038
Carteira Própria.....	706.820	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	1.290.827
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	581.325	Carteira Própria.....	1.145.630
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	646.285	Carteira de Terceiros.....	145.197
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	70.846	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.321.761
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	158.524
Depósitos no Banco Central.....	574.719	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.163.237
Correspondentes.....	720	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	47.131
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.056.147	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	47.131
Operações de Crédito.....	4.441.166	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	4.935
Setor Público.....	184.641	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	4.348
Setor Privado.....	4.256.525	Transferências Internas de Recursos.....	587
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(385.019)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	925.218
OUTROS CRÉDITOS.....	2.108.202	Empréstimos no Exterior.....	925.218
Carteira de Câmbio.....	884.135	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	132.601
Rendas a Receber.....	15.816	Tesouro Nacional.....	345
Negociação e Intermediação de Valores.....	17	BNDES.....	113.852
Diversos.....	1.218.948	FINAME.....	18.404
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(10.714)	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	48
OUTROS VALORES E BENS.....	29.990	Instrumentos Financeiros Derivativos.....	48
Outros Valores e Bens.....	15.726	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	169.865
(Provisões para Desvalorizações).....	(617)	Repasses do Exterior.....	169.865
Despesas Antecipadas.....	14.881	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	5.907.068
		Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	113.049
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	41.742.657	Carteira de Câmbio.....	24.128
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	34.878.121	Sociais e Estatutárias.....	37.702
Carteira Própria.....	33.271.441	Fiscais e Previdenciárias.....	636.561
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.155.834	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Vinculados à Prestação de Garantias.....	450.846	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.536.858
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	70.244	Diversas.....	2.558.617
Créditos Vinculados:		EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	38.385.840
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	70.244	DEPÓSITOS.....	6.146.489
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.840.229	Depósitos Interfinanceiros.....	2.039
Operações de Crédito.....	5.117.123	Depósitos a Prazo.....	6.144.450
Setor Público.....	438.139	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	8.776
Setor Privado.....	4.678.984	Carteira Própria.....	8.776
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(276.894)	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.838
OUTROS CRÉDITOS.....	1.954.063	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	1.838
Diversos.....	1.981.873	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.096.583
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.810)	Tesouro Nacional.....	144
PERMANENTE.....	163.952	BNDES.....	1.047.074
INVESTIMENTOS.....	1.591	FINAME.....	49.365
Outros Investimentos.....	6.877	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	466.625
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Repasses do Exterior.....	466.625
IMOBILIZADO DE USO.....	142.414	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	30.665.529
Imóveis de Uso.....	169.752	Fiscais e Previdenciárias.....	85.098
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	23.646.333
Outras Imobilizações de Uso.....	277.654	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.354.945
(Depreciações Acumuladas).....	(412.124)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.000.000
INTANGÍVEL.....	19.947	Diversas.....	3.579.153
Ativos Intangíveis.....	19.947	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.794.630
		CAPITAL.....	2.844.000
		De Domiciliados no País.....	2.844.000
		RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.592
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.856.561
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(827.330)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(90.193)
		CONTAS DE RESULTADO.....	375.031
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.510.945
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.859.850)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	2.732
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.813)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(75.335)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(57.016)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(121.367)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(22.265)
TOTAL DO ATIVO.....	58.522.093	TOTAL DO PASSIVO.....	58.522.093

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\$ 3.032.224 mil em 30.11.2018.

Fortaleza, 26 de Dezembro 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).

CONTADOR EM EXERCÍCIO: José Graciano Dias – CRC-CE 007649/O-7