

**BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.**Demonstrações Financeiras Individuais
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE OUTUBRO DE 2021MINISTÉRIO DA
ECONOMIADireção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE	27.616.458	CIRCULANTE	16.003.377
DISPONIBILIDADES	145.368	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	12.359.331
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	27.151.498	DEPÓSITOS	7.402.442
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	5.703.727	Depósitos à Vista	2.988.477
Aplicações no Mercado Aberto	4.910.987	Depósitos de Poupança	1.015.078
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	792.740	Depósitos Interfinanceiros	2.381.402
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	10.623.896	Depósitos a Prazo	1.017.485
Carteira Própria	10.613.645	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	2.265.493
Vinculados à Prestação de Garantias	4.843	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	18.503
Instrumentos Financeiros Derivativos	5.408	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	52.192
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	849.717	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	22.047
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	58.713	Recursos em Trânsito de Terceiros	21.698
Depósitos no Banco Central	789.576	Transferências Internas de Recursos	349
Correspondentes	1.428	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	416.662
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.522.625	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	223.197
Setor Público	74.084	Tesouro Nacional	144
Setor Privado	9.448.541	BNDES	162.344
OUTROS CRÉDITOS	451.533	FINAME	13.513
Carteira de Câmbio	381.567	Outras Instituições	47.196
Rendas a Receber	32.532	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	323
Negociação e Intermediação de Valores	17	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	358.831
Títulos e Créditos a Receber	37.417	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.599.641
OUTROS ATIVOS	777.882	Negociação e Intermediação de Valores	153
Diversos	777.882	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.599.488
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(491.346)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.348.963
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(403.356)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemealhados	73.373
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(87.990)	Carteira de Câmbio	7.594
OUTROS VALORES E BENS	33.056	Sociais e Estatutárias	231.488
Outros Valores e Bens	13.270	Fiscais e Previdenciárias	1.279.501
Provisões para Desvalorizações	(447)	Diversas	757.007
Despesas Antecipadas	20.233	RENDAS ANTECIPADAS	10.000
NÃO CIRCULANTE	33.081.615	PROVISÕES	1.285.083
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	29.437.530	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	1.111.057
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	24.214.540	Passivos Atuariais	174.026
Carteira Própria	21.293.467	NÃO CIRCULANTE	37.633.532
Vinculados a Compromissos de Recompra	2.263.900	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	31.465.376
Vinculados à Prestação de Garantias	608.268	DEPÓSITOS	6.741.978
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação	48.905	Depósitos a Prazo	6.741.978
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	83.052	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	42.544
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	83.052	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.213.290
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5.139.906	Tesouro Nacional	560
Setor Público	388.633	BNDES	998.492
Setor Privado	4.751.273	FINAME	10.218
OUTROS CRÉDITOS	32	Outras Instituições	204.020
Títulos e Créditos a Receber	32	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	372.448
OUTROS ATIVOS	585.406	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	23.095.116
Diversos	611.994	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	19.006.303
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito	(26.588)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	2.792.924
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(382.024)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	1.295.889
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(380.614)	RENDAS ANTECIPADAS	175.269
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.410)	PROVISÕES	5.613.842
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	3.185.198	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	2.151.928
INVESTIMENTOS	1.261	Passivos Atuariais	2.685.957
Diversos	6.441	Provisão para Contingências	775.957
Provisão para Perdas	(5.180)	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	379.045
IMOBILIZADO	621.580	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.798.031
Imóveis de Uso	283.991	CAPITAL	6.293.460
Outras Imobilizações de Uso	337.589	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	13.289
INTANGÍVEL	1.487	RESERVAS DE LUCROS	1.550.248
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(368.823)	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(996.289)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(62.677)
		CONTAS DE RESULTADO	263.133
		RECEITAS OPERACIONAIS	3.532.486
		DESPESAS OPERACIONAIS	(2.804.158)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	13.455
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	(844)
		IMPOSTO DE RENDA	(245.773)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(250.686)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	34.805
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO	(16.152)
TOTAL DO ATIVO	60.698.073	TOTAL DO PASSIVO	60.698.073

NOTAS EXPLICATIVAS AO BALANCETE PATRIMONIAL INDIVIDUAL
BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
POSIÇÃO: 31 DE OUTUBRO DE 2021

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 CMN nº 2.682 de 21.12.1999.
4. O Banco constituiu provisão prudencial para cobertura do risco de crédito da carteira de créditos, com elevação dos percentuais de provisão para cada nível de risco, em relação aos percentuais mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682. Saldo em 31.10.2021: R\$ 141.151 mil.
5. 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.
6. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE
O Disponível do Fundo, registrado no título Outros Instrumentos Financeiros/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, é remunerado pela taxa SELIC.
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 nº 147, de 05.04.2018, do Ministério da Integração Nacional; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo “Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas”, cujo saldo é de R\$ 3.260.181 mil em 31.10.2021.

Fortaleza, 30 de Novembro de 2021.

DIRETORIA: Anderson Aorivan da Cunha Possa (Presidente Interino e Diretor de Negócios) – Bruno Ricardo Pena de Sousa (Diretor de Planejamento) – Hailton José Fortes (Diretor Financeiro e de Crédito) – Haroldo Maia Junior (Diretor de Administração) - Lourival Nery dos Santos (Diretor de Controle e Risco)

SUPERINTENDENTE DE CONTROLADORIA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros
(Contadora CRC-CE 016318/O-7)

CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7