



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A.
Demonstrações Financeiras Individuais
BALANCETE PATRIMONIAL
31 DE OUTUBRO DE 2020
Direção Geral e Agências no País
(Valores em R\$ Mil)

MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	19.215.069	CIRCULANTE.....	23.538.725
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	4.951.148	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	20.050.405
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	13.723.332	DEPÓSITOS.....	10.015.473
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	1.102.503	Depósitos à Vista.....	821.350
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	4.718.145	Depósitos de Poupança.....	4.183.677
Carteira Própria.....	323.252	Depósitos Interfinanceiros.....	1.713.899
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	4.381.152	Depósitos a Prazo.....	3.296.547
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	13.741	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	6.326.353
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	974.765	RECURSOS DE ACETES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	7.476
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	74.420	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	55.488
Depósitos no Banco Central.....	899.052	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	2.876
Correspondentes.....	1.293	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	958.211
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	5.933.713	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	137.656
Setor Público.....	74.765	Tesouro Nacional.....	206
Setor Privado.....	5.858.948	BNDES.....	117.937
OUTROS CRÉDITOS.....	994.206	FINAME.....	19.513
Carteira de Câmbio.....	970.324	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	764
Rendas a Receber.....	23.865	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	330.024
Negociação e Intermediação de Valores.....	17	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	2.216.084
OUTROS ATIVOS.....	1.017.939	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Diversos.....	1.017.939	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	2.215.931
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....	(365.909)	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.637.850
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(261.340)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	59.989
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa.....	(104.569)	Carteira de Câmbio.....	5.075
OUTROS VALORES E BENS.....	25.042	Sociais e Estatutárias.....	36.946
Outros Valores e Bens.....	10.424	Fiscais e Previdenciárias.....	818.755
Provisões para Desvalorizações.....	(553)	Diversas.....	717.085
Despesas Antecipadas.....	15.171	RENDAS ANTECIPADAS.....	10.000
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....	(136.483)	PROVISÕES.....	1.840.470
NÃO CIRCULANTE.....	42.001.210	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	993.108
INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	38.997.521	Passivos Atuariais.....	171.888
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS.....	34.017.628	Provisão para Contingências.....	675.474
Carteira Própria.....	31.452.717	NÃO CIRCULANTE.....	31.535.673
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	1.949.896	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	26.007.825
Vinculados à Prestação de Garantias.....	588.005	DEPÓSITOS.....	6.169.804
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação.....	27.010	Depósitos a Prazo.....	6.169.804
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	78.410	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	27.106
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	78.410	Carteira Própria.....	27.106
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.901.483	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.041.044
Setor Público.....	475.757	Tesouro Nacional.....	375
Setor Privado.....	4.425.726	BNDES.....	1.020.616
OUTROS ATIVOS.....	344.540	FINAME.....	20.053
Diversos.....	371.857	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	458.507
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito.....	(27.317)	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS.....	18.311.364
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO.....	(347.479)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	14.371.846
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa.....	(347.479)	Dividas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.643.629
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS.....	3.082.569	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital.....	1.295.889
INVESTIMENTOS.....	1.411	RENDAS ANTECIPADAS.....	185.269
Outros Investimentos.....	6.697	PROVISÕES.....	4.827.297
Provisão para Perdas.....	(5.286)	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas.....	2.049.740
IMOBILIZADO.....	601.518	Passivos Atuariais.....	2.777.557
Imóveis de Uso.....	281.360	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS.....	515.282
Outras Imobilizações de Uso.....	320.158	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	5.920.939
INTANGÍVEL.....	721	CAPITAL.....	5.569.988
Ativos Intangíveis.....	721	RESERVAS DE REAVLIAÇÃO.....	13.680
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES.....	(371.539)	RESERVAS DE LUCROS.....	1.277.073
PROVISÕES PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS.....	(308.052)	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES.....	(887.179)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(52.623)
		CONTAS DE RESULTADO.....	220.942
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	3.213.829
		DESPESAS OPERACIONAIS.....	(2.781.568)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	3.734
		DESPESAS NÃO OPERACIONAIS.....	(1.173)
		IMPOSTO DE RENDA.....	(218.064)
		CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	(179.262)
		ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES.....	197.271
		PARTICIPAÇÕES NO LUCRO.....	(13.825)
TOTAL DO ATIVO.....	61.216.279	TOTAL DO PASSIVO.....	61.216.279

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 Outros Instrumentos Financeiros/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 "Provisões/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 3.040.480 mil em 31.10.2020.

Fortaleza, 20 de Novembro de 2020.

DIRETORIA: Romildo Carneiro Rolim (Presidente) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – Bruno Ricardo Pena de Sousa (Diretor de Planejamento) - Cornélio Farias Pimentel (Diretor de Controle e Risco) – Hailton José Fortes (Diretor Financeiro e de Crédito) - Haroldo Maia Junior (Diretor de Administração)
SUPERINTENDENTE DE CONTROLADORIA: Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros (Contadora CRC-CE 016318/O-7)
CONTADOR: José Graciano Dias – CRC-CE 007949/O-7