

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	13
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	76
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	77
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	78
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	86.371
Preferenciais	0
Total	86.371
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	60.535.639	61.817.640
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.756.274	4.536.208
1.01.01	Caixa	159.331	155.045
1.01.02	Aplicações de Liquidez	5.596.943	4.381.163
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	5.031.111	3.191.148
1.01.02.02	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	565.832	1.190.015
1.02	Ativos Financeiros	50.852.939	53.083.287
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	480.929	846.411
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	34.507.191	38.548.014
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	34.507.191	38.548.014
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	15.864.819	13.688.862
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	312.247	287.793
1.02.04.04	Operações de Crédito	14.471.052	12.343.059
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-864.233	-760.987
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	1.945.753	1.818.997
1.03	Tributos	3.636.474	3.920.755
1.03.03	Outros	3.636.474	3.920.755
1.03.03.01	Crédito Tributário	3.247.514	3.381.973
1.03.03.02	Impostos e Contribuições a Compensar	388.960	538.782
1.04	Outros Ativos	35.768	42.574
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	10.891	9.506
1.04.03	Outros	24.877	33.068
1.05	Investimentos	1.261	1.412
1.05.05	Outros Investimentos	1.261	1.412
1.06	Imobilizado	251.436	232.683
1.06.01	Imobilizado de Uso	619.337	606.164
1.06.03	Depreciação Acumulada	-367.901	-373.481
1.07	Intangível	1.487	721
1.07.01	Intangíveis	1.487	721

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	60.535.639	61.817.640
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	43.678.155	45.638.920
2.02.01	Depósitos	14.706.248	14.921.683
2.02.01.01	Depósitos a Prazo	8.009.057	8.021.636
2.02.01.02	Depósitos à Vista	2.987.525	853.237
2.02.01.03	Depósitos de Poupança	1.021.314	4.050.698
2.02.01.04	Depósitos Interfinanceiros	2.688.352	1.996.112
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	2.310.582	8.728.417
2.02.02.01	Captações no Mercado Aberto	2.310.582	8.728.417
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	67.186	4.402
2.02.04	Outras Captações	26.594.139	21.984.418
2.02.04.01	Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	13.949	1.178
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimos	366.619	904.882
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	1.446.392	1.213.953
2.02.04.04	Obrigações por Repasses do Exterior	704.312	711.279
2.02.04.05	Obrigações para Fundos Financeiros e Desenvolvimento	19.992.219	15.185.623
2.02.04.06	Instrumento de Dívida Elegíveis a Capital	1.295.889	1.295.889
2.02.04.07	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	2.773.689	2.660.982
2.02.04.08	Outros Instrumentos Financeiros	1.070	10.632
2.03	Provisões	7.579.026	7.724.094
2.03.01	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	3.196.717	2.974.937
2.03.02	Passivos Atuariais	3.097.106	3.655.380
2.03.03	Provisão Para Contingências	757.535	693.617
2.03.04	Provisão para Pagamento a Efetuar	527.668	400.160
2.04	Passivos Fiscais	432.760	672.405
2.05	Outros Passivos	1.718.044	1.610.246
2.07	Patrimônio Líquido	7.127.654	6.171.975
2.07.01	Capital Social Realizado	6.293.460	5.569.988
2.07.03	Reservas de Reavaliação	13.293	13.671
2.07.04	Reservas de Lucros	1.702.725	1.668.959
2.07.04.01	Reserva Legal	481.008	445.486
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.006.548	1.223.473
2.07.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	215.169	0
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	145.861	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-1.027.685	-1.080.643

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.383.322	3.411.388	1.028.201	3.076.271
3.01.01	Operações de Crédito	689.754	1.943.994	602.391	1.740.362
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	634.168	1.358.193	185.491	746.978
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-916	18.913	7.380	7.380
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	56.175	75.928	228.595	567.102
3.01.05	Resultado de Aplicações Compulsórias	4.141	14.360	4.344	14.449
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-555.783	-1.170.312	-372.964	-1.553.411
3.02.01	Operações de Captação no Mercado Aberto	-174.775	-434.887	-87.087	-324.878
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-381.008	-735.425	-285.877	-1.228.533
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	827.539	2.241.076	655.237	1.522.860
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-302.161	-415.691	-55.088	-417.132
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-82.427	-209.182	-17.842	-212.166
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	537.271	1.990.058	700.281	2.059.230
3.04.03	Despesas com Pessoal	-583.118	-1.672.505	-595.934	-1.645.681
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-396.207	-1.124.390	-325.409	-985.294
3.04.05	Despesas Tributárias	-101.091	-303.694	-90.113	-252.232
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	621.305	1.822.290	622.352	1.633.303
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-297.894	-918.268	-348.423	-1.014.292
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	525.378	1.825.385	600.149	1.105.728
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-322.068	-868.387	-276.124	-428.505
3.06.01	Corrente	-339.833	-1.031.983	-269.396	-584.905
3.06.02	Diferido	17.765	163.596	-6.728	156.400
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	203.310	956.998	324.025	677.223
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	203.310	956.998	324.025	677.223
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-11.843	-55.108	-18.686	-39.347
3.10.01	Participações	-11.843	-55.108	-18.686	-39.347
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	191.467	901.890	305.339	637.876

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	2,217	10,442	3,535	7,385
3.99.01	Lucro Básico por Ação	2,217	10,442	3,535	7,385
3.99.01.01	ON	2,2168	10,442	3,535	7,385

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	191.467	901.890	305.339	637.876
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-3.776	52.580	15.518	146.804
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-155.611	-335.284	-40.086	-163.385
4.02.01.01	Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	-280.124	-606.137	-70.912	-299.827
4.02.01.02	Efeito Tributário sobre o Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	124.525	271.231	30.839	136.483
4.02.01.03	Realização da Reserva de Reavaliação	-25	-446	-24	-74
4.02.01.04	Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	13	68	11	33
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	151.835	387.864	55.604	310.189
4.02.02.01	Ganhos ou Perdas Atuariais	276.063	705.207	101.098	563.980
4.02.02.02	Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	-124.228	-317.343	-45.494	-253.791
4.04	Resultado Abrangente do Período	187.691	954.470	320.857	784.680

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.593.478	-1.940.137
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	3.149.074	2.272.829
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	1.825.385	1.105.728
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.323.689	1.167.101
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-4.742.552	-4.212.966
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	624.183	-1.035.332
6.01.02.02	Relações Interfinanceiras e Interdependência	29.449	-303.677
6.01.02.03	Operações de Crédito	-2.343.300	-552.634
6.01.02.04	Outros Créditos	819.441	393.001
6.01.02.05	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	103.246	105.151
6.01.02.06	Outros Ativos	-3.738	-89.855
6.01.02.07	Ativos Fiscais Diferidos	298.054	165.351
6.01.02.08	Outros Valores e Bens	8.191	477
6.01.02.09	Depósitos	-223.965	4.484.708
6.01.02.10	Captação no Mercado Aberto	-6.417.835	585.363
6.01.02.11	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12.771	-40.103
6.01.02.12	Obrigações por Empréstimos e Repasses	-312.790	301.378
6.01.02.13	Instrumentos Financeiros Derivativos	-9.562	-7.380
6.01.02.14	Outras Obrigações	-966.032	-1.046.827
6.01.02.15	Provisões	-272.575	-350.697
6.01.02.16	Rendas Antecipadas	-7.500	196.102
6.01.02.17	Outros Instrumentos Financeiros	4.919.302	-6.640.556
6.01.02.18	Obrigações Fiscais Diferidas	-239.646	116.074
6.01.02.19	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-760.246	-490.919
6.01.02.20	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	-2.591
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	3.650.272	1.313.727
6.02.01	Inversões em Investimentos	0	-7
6.02.02	Inversões em Imobilizado de Uso	-32.165	-9.864
6.02.03	Inversões em Intangível	-766	-158
6.02.04	Inversões em Bens Não de Uso Próprio	-1.360	-719
6.02.05	Alienação em Investimentos	150	189
6.02.06	Alienação de Imobiliário de Uso	2.948	1.217
6.02.09	Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	3.681.465	1.323.069
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-212.545	-679.662
6.03.01	Dividendos e Bonificações Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-242.045	-95.582
6.03.02	Amortização do Instrumento da Dívida Elegível a Capital Principal	0	-250.000
6.03.03	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	112.707	-90.840
6.03.04	Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívida Elegível Capital Principal	-83.207	-243.240
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.844.249	-1.306.072
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	3.346.193	3.444.451
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.190.442	2.138.379

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5.569.988	0	1.682.630	0	0	-1.080.643	6.171.975
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5.569.988	0	1.682.630	0	0	-1.080.643	6.171.975
5.04	Transações de Capital com os Sócios	723.472	0	-723.472	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	723.472	0	-723.472	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	901.890	52.958	954.848
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	901.890	0	901.890
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	52.958	52.958
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	99.070	99.070
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-46.112	-46.112
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	756.860	0	-756.029	0	831
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	757.238	0	-757.238	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-446	0	446	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	68	0	763	0	831
5.07	Saldos Finais	6.293.460	0	1.716.018	0	145.861	-1.027.685	7.127.654

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.813.000	0	2.665.240	0	0	-1.050.835	5.427.405
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	-2.591	0	-2.591
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.813.000	0	2.665.240	0	-2.591	-1.050.835	5.424.814
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.756.988	0	-1.756.988	0	0	0	0
5.04.01	Aumentos de Capital	1.756.988	0	-1.756.988	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	637.876	146.845	784.721
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	637.876	0	637.876
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	146.845	146.845
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	264.153	264.153
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-117.308	-117.308
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	402.611	0	-402.680	0	-69
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	402.652	0	-402.721	0	-69
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-74	0	74	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	33	0	-33	0	0
5.07	Saldos Finais	5.569.988	0	1.310.863	0	232.605	-903.990	6.209.466

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	6.096.286	5.542.346
7.01.01	Intermediação Financeira	3.411.388	3.076.271
7.01.02	Prestação de Serviços	1.990.058	2.059.230
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-209.182	-212.166
7.01.04	Outras	904.022	619.011
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.170.312	-1.553.411
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.082.848	-946.251
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-73.659	-67.293
7.03.02	Serviços de Terceiros	-639.888	-554.578
7.03.04	Outros	-369.301	-324.380
7.04	Valor Adicionado Bruto	3.843.126	3.042.684
7.05	Retenções	-10.464	-9.275
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-10.464	-9.275
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	3.832.662	3.033.409
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	3.832.662	3.033.409
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	3.832.662	3.033.409
7.09.01	Pessoal	1.506.249	1.470.538
7.09.01.01	Remuneração Direta	976.812	996.551
7.09.01.02	Benefícios	457.248	404.225
7.09.01.03	F.G.T.S.	72.189	69.762
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.393.445	895.227
7.09.02.01	Federais	1.358.514	861.701
7.09.02.02	Estaduais	36	52
7.09.02.03	Municipais	34.895	33.474
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	31.078	29.768
7.09.03.01	Aluguéis	31.078	29.768
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	901.890	637.876
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	901.890	637.876

Comentário do Desempenho

DESEMPENHO OPERACIONAL

O BNB contratou, no terceiro trimestre de 2021, R\$ 9,1 bilhões em 1.197.700 operações de empréstimos e financiamentos. Desses recursos, foram oriundos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) R\$ 5,1 bilhões (167.224 operações).

No que se refere ao Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar, o Pronaf, o BNB contratou 156.363 operações de financiamento, envolvendo recursos da ordem de R\$ 1,1 bilhão no período. Dentro do Pronaf, o BNB opera o Agroamigo, programa de microcrédito produtivo e orientado para a área rural. No terceiro trimestre de 2021 foram contratadas nesta modalidade a quantidade de 151.851 operações com agricultores familiares, totalizando R\$ 933,5 milhões.

Já por meio de seu programa de microcrédito produtivo orientado urbano, o Crediamigo, o BNB desembolsou R\$ 3,0 bilhões, contratando 1.015.169 operações em apoio aos microempreendedores de toda a sua área de atuação.

No cômputo global do programa de microcrédito produtivo orientado do BNB, envolvendo o Crediamigo, para a área urbana, e o Agroamigo, para a área rural, foi contratado o montante de R\$ 4,0 bilhões no terceiro trimestre de 2021, totalizando 1.167.020 operações em apoio aos microempreendedores das zonas urbana e rural de toda a sua área de atuação.

No tocante ao apoio às micro e pequenas empresas, o BNB contratou o montante de R\$ 979,6 milhões ao longo do terceiro trimestre de 2021 e 6.995 operações.

Quanto ao resultado financeiro do BNB, houve Lucro Líquido de R\$ 191,5 milhões no terceiro trimestre de 2021. Esse resultado foi menor do que o mesmo período do ano anterior, por conta, principalmente, da redução da taxa de administração do FNE, do aumento das provisões sobre operações de crédito e do aumento da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (de 20% para 25% a partir de julho de 2021). Avalia-se que a redução do resultado é reflexo dos efeitos do cenário COVID-19, cujos impactos se mostram mais evidentes na Micro e Pequena Empresa no setor de serviços, que ainda não demonstrou sinais de recuperação.

A seguir, demonstra-se a composição do Lucro Recorrente, o qual é apurado considerando-se a dedução de itens extraordinários (não recorrentes) ocorridos no período:

Valores em R\$ milhões

	3ºtrim.20	3ºtrim.21	Var. R\$	Var. %
Lucro Líquido Recorrente	375,6	191,5	(184,1)	-49,0%
Resultados não recorrentes	(140,9)	-	140,9	-
Impairment de Títulos	(82,5)	-	82,5	-
Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	(53,0)	-	53,0	-
Provisão Prudencial	(5,4)	-	5,4	-
IR, CSLL e outros efeitos sobre resultados não recorrentes	70,6	-	(70,6)	-
Lucro Líquido	305,3	191,5	(113,8)	-37,3%

Comentário do Desempenho

Consideram-se "não recorrentes" itens que contribuem para o resultado da instituição, advindos de ocorrências sem previsibilidade e com fato gerador individual e específico de dado cenário. São valores que não têm relação direta com os números resultantes das operações da empresa e, por este motivo, tendem a não se repetir no futuro.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.



Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado



Apresentamos, a seguir, as Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A., de 30.09.2021, acompanhadas das Notas Explicativas, elaboradas em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020, e a Resolução BCB nº 02, de 12.08.2020, e de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

<div> Banco do Nordeste</div> <div>BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais BALANCETE PATRIMONIAL Períodos findos em 30.09.2021 e 31.12.2020 Direção Geral e Agências no País (Valores em R\$ Mil)</div>			<div>MINISTÉRIO DA ECONOMIA</div> <div> PÁTRIA AMADA BRASIL GOVERNO FEDERAL</div>			
A T I V O			P A S S I V O			
		30.09.2021	31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
CIRCULANTE		26.838.903	18.509.420	CIRCULANTE	15.976.469	24.022.781
DISPONIBILIDADES	(Nota 5)	159.331	155.045	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	12.661.286	21.068.851
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		26.373.612	17.912.062	DEPÓSITOS	7.987.202	8.305.440
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(Nota 6.a)	5.596.943	4.381.163	Depósitos à Vista	2.987.525	853.237
Aplicações no Mercado Aberto		5.031.111	3.191.148	Depósitos de Poupança	1.021.314	4.050.698
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		565.832	1.190.015	Depósitos Interfinanceiros	2.688.352	1.996.112
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(Nota 7)	10.569.971	4.479.457	Depósitos a Prazo	1.290.011	1.405.393
Carteira Própria		10.562.549	84.545	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO	2.268.241	8.681.024
Vinculados a Compromissos de Recompra		-	4.387.653	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	13.949	1.178
Vinculados à Prestação de Garantias		7.422	7.259	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	54.330	342
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		939.165	909.229	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	12.857	4.060
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		102.116	935	Recursos em Trânsito de Terceiros	10.941	4.040
Depósitos no Banco Central	(Nota 8.a)	634.175	907.033	Transferências Internas de Recursos	1.916	20
Correspondentes		2.874	1.261	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	366.619	904.882
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	8.800.224	7.250.904	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	229.587	142.146
Sector Público		40.598	69.307	Tesouro Nacional	145	118
Sector Privado		8.759.626	7.181.597	BNDES	168.493	122.878
OUTROS CRÉDITOS		467.309	891.309	FINAME	13.943	19.150
Carteira de Câmbio	(Nota 10.a)	393.015	822.414	Outras Instituições	47.006	-
Rendas a Receber	(Nota 10)	36.527	27.159	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	916	10.479
Negociação e Intermediação de Valores	(Nota 10)	17	16	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	345.302	298.457
Títulos e Créditos a Receber	(Nota 10)	37.750	41.720	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.382.283	2.720.843
OUTROS ATIVOS	(Nota 11.b)	742.623	747.848	Negociação e Intermediação de Valores	153	153
Diversos		742.623	747.848	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.382.130	2.720.690
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	(472.431)	(348.109)	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.059.610	1.816.804
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(383.612)	(253.364)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assementados	58.306	675
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(88.819)	(94.745)	Carteira de Câmbio	35.276	3.695
OUTROS VALORES E BENS	(Nota 12)	35.768	42.574	Sociais e Estatutárias	57.627	306.856
Outros Valores e Bens		12.635	10.855	Fiscais e Previdenciárias	1.127.393	939.336
Provisões para Desvalorizações		(447)	(472)	Diversas	781.008	566.242
Despesas Antecipadas		23.580	32.191	RENDAS ANTECIPADAS	10.000	10.000
NÃO CIRCULANTE		33.696.736	43.308.220	PROVISÕES	1.245.573	1.127.126
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		30.002.959	39.529.393	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 9.1.f)	954.798
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(Nota 7)	24.249.467	34.356.351	Passivos Atuariais	(Nota 25.h)	174.195
Carteira Própria		21.328.635	29.413.243	Provisão para Contingências	(Nota 23.g)	172.328
Vinculados a Compromissos de Recompra		2.267.132	4.305.214	NÃO CIRCULANTE	37.431.516	31.622.884
Vinculados à Prestação de Garantias		605.089	590.470	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	31.016.869	24.570.069
Objetos de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação		48.611	47.424	DEPÓSITOS	6.719.046	6.816.243
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(Nota 8.a)	82.639	79.163	Depósitos a Prazo	(Nota 14.b)	6.719.046
SFH - Sistema Financeiro da Habitação	(Nota 8.a)	82.639	79.163	CAPTACIONES NO MERCADO ABERTO	(Nota 14.c)	42.341
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	5.670.828	5.092.155	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	(Nota 15.b)	1.216.805
Sector Público		409.036	429.269	Tesouro Nacional	562	496
Sector Privado		5.261.792	4.662.886	BNDES	1.001.440	1.051.480
OUTROS CRÉDITOS		25	1.724	FINAME	10.697	19.831
Títulos e Créditos a Receber	(Nota 10)	25	1.724	Outras Instituições	204.106	-
OUTROS ATIVOS	(Nota 11.b)	583.881	574.916	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	359.010	412.822
Diversos	(Nota 9.d)	610.450	602.009	OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	22.679.667	16.421.804
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito	(Nota 9.a)	(26.569)	(27.090)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	18.610.089	12.464.933
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	(391.802)	(412.878)	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	2.773.689	12.464.933
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa	(Nota 9.a)	(391.802)	(412.878)	Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	1.295.889	1.295.889
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	(Nota 22.c)	3.247.514	3.381.973	RENDAS ANTECIPADAS	176.102	183.602
INVESTIMENTOS		1.261	1.412	PROVISÕES	5.805.785	6.196.808
Diversos	(Nota 13.a)	6.441	6.591	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 9.1.f)	2.020.139
Provisão para Perdas	(5.180)	(5.179)	(5.179)	Passivos Atuariais	(Nota 25.h)	3.483.052
IMOBILIZADO	(Nota 13.b)	619.337	606.164	Provisão para Contingências	(Nota 23.g)	693.617
Imóveis de Uso		283.682	283.807	OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	(Nota 22.d)	432.760
Outras Imobilizações de Uso		335.655	322.357	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7.127.654	6.171.975
INTANGÍVEL	(Nota 13.c)	1.487	721	CAPITAL	6.293.460	5.569.988
DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(Nota 13.b)	(367.901)	(373.481)	RESERVAS DE REVALIAÇÃO	13.293	13.671
				RESERVAS DE LUCROS	1.702.725	1.668.959
				OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(1.027.685)	(1.088.643)
				LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	145.881	-
TOTAL DO ATIVO		60.535.639	61.817.640	TOTAL DO PASSIVO	60.535.639	61.817.640



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

<div>  <div> BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO Períodos findos em 30 de Setembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ Mil) </div> <div> MINISTÉRIO DA ECONOMIA  </div> </div>			
		01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.411.388	3.076.271
Operações de Crédito	(Nota 9.a.2)	1.943.994	1.740.362
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(Nota 7.b)	1.358.193	746.978
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(Nota 7.d)	18.913	7.380
Resultado de Operações de Câmbio	(Nota 10.b)	75.928	567.102
Resultado das Aplicações Compulsórias	(Nota 8.b)	14.360	14.449
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1.379.494)	(1.765.577)
Operações de Captação no Mercado	(Nota 14.d)	(434.887)	(324.878)
Operações de Empréstimos e Repasses	(Nota 15.e)	(735.425)	(1.228.533)
Provisão para Risco de Crédito	(Nota 9.e)	(209.182)	(212.166)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.031.894	1.310.694
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		3.794.779	3.660.888
Receitas de Prestação de Serviços	(Nota 21.a)	1.900.829	1.985.589
Rendas de Tarifas Bancárias	(Nota 21.b)	89.229	73.641
FNE-Del credere	(Nota 21.f)	1.683.529	1.410.828
Outras Receitas Operacionais	(Nota 21.g)	121.192	190.830
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		(4.016.266)	(3.894.754)
Despesas de Pessoal	(Nota 21.c)	(1.672.505)	(1.645.681)
Outras Despesas Administrativas	(Nota 21.d)	(1.124.390)	(985.294)
Despesas Tributárias	(Nota 21.e)	(303.694)	(252.232)
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 21.h)	(567.450)	(433.439)
Provisão para Contingências Passivas	(Nota 21.i)	(117.891)	(170.094)
Outras Despesas Operacionais	(Nota 21.j)	(230.336)	(408.014)
RESULTADO OPERACIONAL		1.810.407	1.076.828
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		14.978	28.900
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.825.385	1.105.728
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(868.387)	(428.505)
Provisão para Imposto de Renda		(547.730)	(324.891)
Provisão para Contribuição Social		(484.253)	(260.014)
Ativo Fiscal Diferido		163.596	156.400
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(55.108)	(39.347)
LUCRO LÍQUIDO		901.890	637.876
Nº de Ações (em mil)		86.371	86.371
Lucro Líquido por Ação Básico/Diluído (em R\$)		10,44	7,39



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado



 <div> BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE Períodos findos em 30 de Setembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ Mil) </div> <div> <small>MINISTÉRIO DA ECONOMIA</small>  </div>		
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
LUCRO LÍQUIDO	901.890	637.876
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	52.580	146.804
Itens que poderão ser reclassificados para o Resultado	(335.284)	(163.385)
Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	(606.137)	(299.827)
Efeito Tributário sobre o Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	271.231	136.483
Realização da Reserva de Reavaliação	(446)	(74)
Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	68	33
Itens que não poderão ser reclassificados para o Resultado	387.864	310.189
Ganhos ou Perdas Atuariais	705.207	563.980
Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	(317.343)	(253.791)
RESULTADO ABRANGENTE	954.470	784.680

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

<div>  <div> BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA Períodos findos em 30 de Setembro de 2021 e 2020 Direção Geral e Agências no País (Valores em R\$ Mil) </div> <div> MINISTÉRIO DA ECONOMIA  </div> </div>		
	30.09.2021	30.09.2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro Antes dos Tributos e Participações	1.825.385	1.105.728
Ajustes ao Lucro Antes dos Tributos e Participações		
Despesas de Depreciação e Amortização	10.464	9.275
Provisão líquida para Desvalorização de Outros Valores e Bens	(25)	66
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Crédito do Banco	215.307	199.063
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Outros Créditos do Banco	(6.125)	13.103
Provisão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FNE)	567.090	432.807
Provisão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FDNE)	360	632
Provisão líquida para Contingências	42.545	62.792
Provisão líquida para Outras Contingências	75.219	106.242
Passivos Atuariais (Benefícios pós-emprego)	313.678	265.798
Provisão sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	63.267	51.363
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	8.532	8.141
Provisão líquida para Perdas em Créditos Vinculados-SFH	(78)	(76)
Atualização sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(639)	3.251
Provisão para encargos sobre emissão de Letras Financeiras	23.248	21.174
Atualização Monetária sobre Depósitos Recursais	8.670	(8.358)
Atualização Monetária de Dividendos e JCP	1.346	1.828
Reserva de Reavaliação	830	-
Lucro Líquido Ajustado	3.149.074	2.272.829
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	624.183	(1.035.332)
Relações Interfinanceiras e Interdependências	29.449	(303.677)
Operações de Crédito	(2.343.300)	(552.634)
Outros Créditos	819.441	393.001
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	103.246	105.151
Outros Ativos	(3.738)	(89.855)
Ativos Fiscais Diferidos	298.054	165.351
Outros Valores e Bens	8.191	477
Depósitos	(223.965)	4.484.708
Captações no Mercado Aberto	(6.417.835)	585.363
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	12.771	(40.103)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(312.790)	301.378
Instrumentos Financeiros Derivativos	(9.562)	(7.380)
Outras Obrigações	(966.032)	(1.046.827)
Provisões	(272.575)	(350.697)
Rendas Antecipadas	(7.500)	196.102
Outros Instrumentos Financeiros	4.919.302	(6.640.556)
Obrigações Fiscais Diferidas	(239.646)	116.074
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(760.246)	(490.919)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	(2.591)
CAIXA UTILIZADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.593.478)	(1.940.137)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Inversões em Investimentos	-	(7)
Inversões em Imobilizado de Uso	(32.165)	(9.864)
Inversões em Intangível	(766)	(158)
Inversões em Bens Não de Uso Próprio	(1.360)	(719)
Alienação de Investimentos	150	189
Alienação(Baixa) de Imobilizado de Uso	2.948	1.217
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	3.681.465	1.323.069
CAIXA GERADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	3.650.272	1.313.727
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dívida Subordinada Elegível a Capital	112.707	(90.840)
Pagamento de Dividendos sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio	(242.045)	(95.582)
Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(83.207)	(243.240)
Amortização de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	-	(250.000)
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(212.545)	(679.662)
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.844.249	(1.306.072)
DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
No Início do Período	3.346.193	3.444.451
No Fim do Período	5.190.442	2.138.379
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.844.249	(1.306.072)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

		BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Períodos findos em 30 de Setembro de 2021 (Valores em R\$ Mil)					
DESCRIÇÃO DA CONTA	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCRO	LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Saldos em 31.12.2020	5.569.988	-	13.671	1.668.959	-	(1.080.643)	6.171.975
Lucro / Prejuízo do Período	-	-	-	-	901.890	-	901.890
Destinações	-	-	-	757.238	(757.238)	-	-
Outras Destinações	-	-	-	757.238	(757.238)	-	-
Reserva Legal	-	-	-	35.521	(35.521)	-	-
Reserva para Margem Operacional	-	-	-	379.911	(379.911)	-	-
Reserva para Equalização de Dividendos	-	-	-	126.637	(126.637)	-	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	-	215.169	(215.169)	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(378)	-	1.209	52.958	53.789
Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	(334.906)	(334.906)
Realização da Reserva	-	-	(378)	-	1.209	-	831
Ganhos e Perdas Atuais	-	-	-	-	-	387.864	387.864
Aumento/Redução do Capital Social	723.472	-	-	(723.472)	-	-	-
Incorporação ao Capital por Homologação	723.472	-	-	(723.472)	-	-	-
Saldos em 30.09.2021	6.293.460	-	13.293	1.702.725	145.861	(1.027.685)	7.127.654



		BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S. A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Períodos findos em 30 de Setembro de 2020 (Valores em R\$ Mil)					
DESCRIÇÃO DA CONTA	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCRO	LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Saldos em 31.12.2019	3.813.000	-	13.726	2.651.514	-	(1.050.835)	5.427.405
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(2.591)	-	(2.591)
Saldo Ajustado	3.813.000	-	13.726	2.651.514	(2.591)	(1.050.835)	5.424.814
Lucro / Prejuízo do Período	-	-	-	-	637.876	-	637.876
Destinações	-	-	-	402.652	(402.721)	-	(69)
Outras Destinações	-	-	-	402.652	(402.721)	-	(69)
Reserva Legal	-	-	-	16.627	(16.627)	-	-
Reserva para Margem Operacional	-	-	-	176.075	(176.075)	-	-
Reserva para Equalização de Dividendos	-	-	-	58.691	(58.691)	-	-
Reserva Especial de Lucros	-	-	-	151.328	(151.328)	-	-
Outros(Transferência para Pagamento JCP Complementar 2019)	-	-	-	(69)	69	-	-
Provisão para Dividendos/JCP Exercício 2019	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(41)	-	41	146.845	146.845
Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	(163.344)	(163.344)
Realização da Reserva	-	-	(41)	-	41	-	-
Ganhos e Perdas Atuais	-	-	-	-	-	310.189	310.189
Aumento/Redução do Capital Social	1.756.988	-	-	(1.756.988)	-	-	-
Incorporação ao Capital por Homologação	1.756.988	-	-	(1.756.988)	-	-	-
Saldos em 30.09.2020	5.569.988	-	13.685	1.297.178	232.605	(903.990)	6.209.466

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

<div>  <div> BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO Períodos findos em 30 de Setembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ Mil) </div> <div> <small>MINISTÉRIO DA ECONOMIA</small>  </div> </div>		
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
RECEITAS	6.096.286	5.542.346
Intermediação Financeira	3.411.388	3.076.271
Prestações de Serviços e Tarifas Bancárias	1.990.058	2.059.230
Provisão para Risco de Crédito	(209.182)	(212.166)
Outras Receitas/Despesas	904.022	619.011
DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	(1.170.312)	(1.553.411)
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(1.082.848)	(946.251)
Materiais, Energia e Outros	(73.659)	(67.293)
Serviços de Terceiros	(639.888)	(554.578)
Outros	(369.301)	(324.380)
Processamento de Dados e Telecomunicações	(208.594)	(188.261)
Propaganda, Promoções e Publicações	(30.975)	(23.512)
Transportes	(20.412)	(20.195)
Segurança	(50.862)	(46.439)
Viagens	(7.147)	(5.770)
Outras	(51.311)	(40.203)
VALOR ADICIONADO BRUTO	3.843.126	3.042.684
RETENÇÕES	(10.464)	(9.275)
Depreciação, Amortização e Exaustão	(10.464)	(9.275)
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	3.832.662	3.033.409
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	3.832.662	3.033.409
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	3.832.662	3.033.409
PESSOAL	1.506.249	1.470.538
REMUNERAÇÃO DO TRABALHO	976.812	996.551
Proventos	921.704	957.204
Participação nos lucros	55.108	39.347
BENEFÍCIOS	457.248	404.225
Provisões (Benefícios Pós-Emprego)	314.521	266.658
Benefícios - Outros	142.727	137.567
FGTS	72.189	69.762
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	1.393.445	895.227
Federais	1.358.514	861.701
Estaduais	36	52
Municipais	34.895	33.474
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	31.078	29.768
Aluguéis	31.078	29.768
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	901.890	637.876
Lucros Retidos	901.890	637.876

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Índice das Notas Explicativas

Nota 1 - O Banco e suas Características	Nota 18 - Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital
Nota 2 - Base para a Preparação e Apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais	Nota 19 - Rendas Antecipadas
Nota 3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis	Nota 20 - Patrimônio Líquido
Nota 4 - Informações por Segmento	Nota 21 - Outras Receitas/Despesas Operacionais
Nota 5 - Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa	Nota 22 - Impostos e Contribuições
Nota 6 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 23 - Provisões, Passivos Contingentes, Ativos Contingentes e Obrigações Legais
Nota 7 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	Nota 24 - Remuneração Paga a Funcionários e Administradores
Nota 8 - Relações Interfinanceiras – Créditos Vinculados	Nota 25 - Benefícios Pós-Emprego
Nota 9 - Carteira de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	Nota 26 - Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)
Nota 10 - Outros Créditos	
Nota 11 - Outros Ativos	Nota 27 - Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE)
Nota 12 - Outros Valores e Bens	Nota 28 - Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)
Nota 13 - Investimentos, Imobilizado e intangível	Nota 29 - Gerenciamento de Riscos e Índice de Basileia
Nota 14 - Depósitos e Captações no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas	Nota 30 - Partes Relacionadas
Nota 15 - Obrigações por Empréstimos e Repasses	Nota 31 - Resultados Recorrentes e Não Recorrentes
Nota 16 - Outros Instrumentos Financeiros	Nota 32 - Eventos Subsequentes
Nota 17 - Outras Obrigações	Nota 33 - Outras Informações

NOTA 1 - O Banco e suas Características

O Banco do Nordeste do Brasil S.A. (Banco) é uma instituição financeira múltipla criada pela Lei Federal nº 1.649, de 19.07.1952, organizada sob a forma de sociedade de economia mista, de capital aberto, com matriz localizada na Avenida Dr. Silas Munguba, nº 5700, Passaré, Fortaleza, Ceará, Brasil, controlado pela União Federal e tem por missão: "Atuar como o Banco de Desenvolvimento da Região Nordeste". O Banco está autorizado a operar com todas as carteiras permitidas às instituições financeiras classificadas como Banco Múltiplo. Instituição voltada para o desenvolvimento regional, atua como órgão executor de políticas públicas, cabendo-lhe a administração do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) – principal fonte de recursos para os financiamentos de longo prazo – e a operacionalização do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf) em sua área de atuação. É também o agente operador do Fundo de Investimentos do Nordeste (Finor) e do Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE). Possui o maior programa de microfinanças da América Latina, consolidado por meio do Crediamigo e do Agroamigo, que facilita o acesso ao crédito a pequenos empreendedores que desenvolvem atividades relacionadas à produção, à comercialização de bens e à prestação de serviços, nas áreas urbana e rural. Além de recursos federais, o Banco tem acesso a outras fontes de financiamento nos mercados interno e externo, por meio de captações diretas, bem como de parcerias com instituições nacionais e internacionais, incluindo instituições multilaterais, como o Banco Mundial e o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID).

NOTA 2 - Base para a Preparação e Apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais foram preparadas e apresentadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404, de 15.12.1976 e alterações posteriores), normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen ou BCB) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

A Resolução CMN n.º 4.818, editada em 29.05.2020, consolida os critérios gerais de elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras por Instituições Financeiras e revoga dispositivos das Resoluções CMN n.º 4.720, de 30.05.2019 e n.º 4.776, de 29.01.2020, que tratavam do assunto. A Resolução BCB n.º 02, de 12.08.2020 revogou a Circular Bacen n.º 3.959, de 04.09.2019, no entanto, manteve os procedimentos originalmente estabelecidos naquela Circular que alteraram, a partir de 01.01.2020, os critérios gerais de elaboração e divulgação de Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais até então vigentes, com destaque para a segregação do Ativo e Passivo do Balanço Patrimonial em Circulante e Não Circulante, mudança na forma de apresentação da Demonstração do Resultado (DR) e exigência de apresentação da Demonstração do Resultado Abrangente (DRA). Registra-se que a adoção dessas medidas não proporcionou qualquer impacto em relação aos critérios até então adotados pelo Banco.

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais foram preparadas no pressuposto de continuidade operacional, porquanto a administração avalia que o Banco possui recursos suficientes para continuar operando no cumprimento de sua missão e objeto social, inexistindo incertezas materiais que possam gerar dúvidas significativas sobre essa capacidade de continuar operando normalmente.

Os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no processo de convergência da contabilidade às normas internacionais, recepcionados por normativos editados pelo CMN e BCB como também os aprovados pela CVM no que não conflitam com as normas do CMN e BCB, estão observados nestas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais, conforme abaixo:

- CPC 00 (R1) – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro (Resolução CMN n.º 4.144, de 27.09.2012);
- CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Resolução CMN n.º 3.566, de 29.05.2008);
- CPC 02 (R2) – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (Deliberações CVM n.ºs 640, de 07.10.2010, e 760, de 22.12.2016);
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa (Resolução CMN n.º 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB n.º 2, de 12.08.2020);
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível (Resolução CMN n.º 4.534, de 24.11.2016);
- CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução CMN n.º 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB n.º 2, de 12.08.2020);
- CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado (Deliberação CVM n.º 557, de 12.11.2008);
- CPC 12 – Ajuste a Valor Presente (Deliberação CVM n.º 564, de 17.12.2008);
- CPC 21 (R1) - Demonstrações Intermediárias (Deliberação CVM n.º 673, de 20.10.2011);
- CPC 22 – Informações por Segmento (Deliberação CVM n.º 582, de 31.07.2009);
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN n.º 4.007, de 25.08.2011);
- CPC 24 – Evento Subsequente (Resolução CMN n.º 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB n.º 2, de 12.08.2020);
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução CMN n.º 3.823, de 16.12.2009);
- CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis (Deliberação CVM n.º 760, de 22.12.2016);
- CPC 27 – Ativo Imobilizado (Resolução CMN n.º 4.535, de 24.11.2016);
- CPC 32 – Tributos sobre o Lucro (Deliberação CVM n.º 599, de 15.09.2009);
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados (Resolução CMN n.º 4.877, de 23.12.2020);
- CPC 41 – Resultado por Ação (Resolução CMN n.º 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB n.º 2, de 12.08.2020); e
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo (Resolução CMN n.º 4.748, de 29.08.2019).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Reapresentação de saldos comparativos – retificação de erro

Em cumprimento aos procedimentos previstos no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, foi aplicado ajuste, de forma retrospectiva, produzindo efeito no Balanço Patrimonial de dezembro de 2020, quanto à apresentação do saldo da “Provisão para Contingências”, que compunha o Balanço Patrimonial como Passivo Circulante, mas, considerando a imprevisibilidade quanto à conclusão dos processos (cíveis, fiscais, trabalhistas e outras causas, reconhecidos como prováveis) e critérios de classificação regidos pela Resolução BCB nº 02, de 12.08.2020, foi reclassificado para Passivo não Circulante, conforme quadro a seguir:

BALANÇO PATRIMONIAL	31.12.2020		
	Original	Ajuste	Reapresentado
Passivo Circulante	24.716.398	(693.617)	24.022.781
PROVISÕES	1.820.743	(693.617)	1.127.126
Provisão para Contingências	693.617	(693.617)	-
Passivo Não Circulante	30.929.267	693.617	31.622.884
PROVISÕES	5.503.191	693.617	6.196.808
Provisão para Contingências	-	693.617	693.617
Total do Passivo	61.817.640	-	61.817.640

NOTA 3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Moeda Funcional

A moeda funcional e de apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco é o Real.

Os ativos e passivos em moeda estrangeira são registrados à taxa de câmbio em vigor na data da transação, permanecendo os ativos não monetários ao custo histórico.

Ao final de cada mês, os ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são atualizados pela taxa de câmbio de fechamento, sendo as variações reconhecidas no resultado.

b) Critérios de Reconhecimento dos Resultados

As receitas e despesas são reconhecidas mensalmente, obedecendo ao regime de competência, e considerando o critério *pro rata temporis*.

c) Ativo Circulante e Não Circulante e Passivo Circulante e Não Circulante

Os bens e direitos são apresentados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos, retificados por rendas a apropriar ou provisão, quando necessário. As obrigações são demonstradas pelos seus valores originais, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos, retificados por despesas a apropriar, estando os recursos disponíveis do FNE classificados no Passivo Circulante e Não Circulante, observando-se os fluxos de desembolsos previstos.

Os saldos realizáveis são classificados no Ativo Circulante e Não Circulante, e os exigíveis, no Passivo Circulante e Não Circulante, de acordo com as datas de vencimento.

d) Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa

Correspondem aos saldos de disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias da data de aplicação, e apresentam risco insignificante de variações no valor de mercado.

e) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustado por provisão para perdas, quando aplicável.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

f) Títulos e Valores Mobiliários (TVM)

Estão registrados pelos valores efetivamente pagos, inclusive corretagens e emolumentos, sendo classificados e avaliados da seguinte forma:

Títulos Disponíveis para Venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são avaliados pelo valor de mercado, líquido dos efeitos tributários, em contrapartida a conta destacada do Patrimônio Líquido; e

Títulos Mantidos até o Vencimento: são aqueles para os quais há intenção e capacidade financeira para a sua manutenção na carteira até o vencimento, e estão registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

A classificação em Circulante e Não Circulante dos Títulos Disponíveis para Venda e dos Títulos Mantidos até o Vencimento foi definida de acordo com seus prazos de vencimento, não caracterizando, no entanto, a indisponibilidade dos papéis, os quais mantêm sua qualidade e característica de elevada liquidez.

A metodologia de apuração a valor justo dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida observando-se critérios consistentes e verificáveis, obedecendo a seguinte ordem de prioridade:

1ª – preços de mercado divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (Anbima) e B3 S.A. (Brasil, Bolsa, Balcão);

2ª – ágio/deságio observado nas negociações ocorridas nos últimos três meses na B3 S.A.; e

3ª – cálculo do valor provável de realização, obtido com base em modelo de precificação próprio; neste caso, o valor presente é apurado mediante fluxo de caixa descontado pela taxa de mercado, líquido do fator de risco e do desconto pela baixa liquidez, a exemplo de Letras Financeiras e Debêntures.

Os Títulos e Valores Mobiliários sujeitos ao valor justo, seja pela coleta de preços no mercado, seja por modelo de precificação interna, estão sob a influência de vários fatores, dentre eles: taxas de juros, variação cambial, *rating* e liquidez dos títulos, e cenários políticos, econômicos e sanitários. Todos esses e outros fatores impactam o custo de oportunidade desses ativos, afetando os valores com que são negociados no mercado secundário, ou as taxas de desconto a valor presente utilizadas nas metodologias de precificação interna (precificação pelo fluxo de caixa descontado). Dessa forma, entende-se que os valores dos TVMs poderão sofrer variações significativas em decorrência de mudanças nos fatores citados.

Os rendimentos obtidos pelos títulos e valores mobiliários, independentemente de como estão classificados, são apropriados *pro rata die*, observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva, pelo método exponencial ou linear, com base nas suas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, reconhecidos diretamente no resultado do exercício.

As perdas com títulos classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento, que não tenham caráter de perdas temporárias, são reconhecidas diretamente no resultado do exercício e passam a compor a nova base de custo do ativo.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição, atualizado pelos rendimentos, é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

g) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

A atuação do Banco no mercado de derivativos restringe-se a operações de *swap*, exclusivamente para proteção de suas posições ativas e passivas.

As operações de *swap* são registradas em contas patrimoniais e de compensação, conforme a sua natureza, segundo os dispositivos legais e normas contábeis vigentes e são avaliadas pelo valor de mercado por ocasião dos balancetes mensais e balanços semestrais. As valorizações ou desvalorizações são registradas em contas de resultado. No cálculo do valor de mercado dessas operações são utilizadas as taxas divulgadas pela B3 S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

O Banco utiliza uma política conservadora no sentido de direcionar a aplicação de recursos em consonância com as condições de prazos e taxas estabelecidos pelas respectivas fontes desses recursos, de modo que os ativos e passivos tenham sempre prazos, taxas de juros e indexadores compatíveis, reduzindo a existência de descasamentos de qualquer natureza.

h) Operações de Crédito, Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio, Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

São classificados de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como risco de nível H, que permanecem nessa classificação por 180 dias, são baixadas contra a provisão existente e controladas, por, no mínimo, cinco anos, não mais figurando em balanços patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas.

As renegociações de operações de crédito já baixadas contra a provisão são classificadas como risco de nível H e os eventuais ganhos oriundos da renegociação são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

i) Outros Valores e Bens

Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda correspondentes a imóveis, veículos e outros bens disponíveis para venda (próprios desativados, recebidos em dação de pagamento ou oriundos de execução de garantias). Esses bens são ajustados a valor justo por meio da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

As Despesas Antecipadas referem-se às aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviço se darão durante os exercícios seguintes. As despesas antecipadas são registradas pelo custo e amortizadas à medida da realização dos serviços ou geração dos benefícios.

j) Tributos

O encargo do Imposto de Renda (IRPJ) é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% (no que exceder a R\$ 240 mil no exercício) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), à alíquota de 20%, depois de efetuados os ajustes no Lucro Societário, determinados pela legislação fiscal. Com a Lei nº 14.183 de 14.07.2021, a CSLL foi alterada, a partir de 1º de julho de 2021, para 25%, com vigência até dezembro de 2021, o que já está sendo observado no que se refere às constituições feitas com base nas realizações previstas para 2021 de Ativo e Passivo Fiscal Diferido. Para o tributo corrente, a alteração ocorreu a partir de julho de 2021. O Pasep e a Cofins são calculados utilizando-se as alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente. O ISSQN é calculado de acordo com a legislação de cada município, com as alíquotas variando entre 2% a 5%.

A carga tributária total de IRPJ e CSLL é composta da provisão para esses tributos (despesa corrente + passivo fiscal diferido) e do ativo fiscal diferido. A despesa corrente refere-se ao montante efetivamente recolhido ao erário. Os ativos e os passivos fiscais diferidos são tributos diferidos originários de prejuízos fiscais, bases negativas de CSLL e diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal. As diferenças temporárias decorrem, por exemplo, de: provisões para créditos de liquidação duvidosa, provisões para benefícios pós-emprego, outras provisões contingenciais, ajustes a valor de mercado, receitas oriundas de renegociações - tributadas pelo regime de caixa (artigo 12, § 2º da Lei nº 9.430 de 27.12.1996), depreciação etc.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

A constituição dos ativos e passivos fiscais diferidos de IRPJ/CSLL é baseada na estimativa de sua realização, conforme estudo técnico realizado semestralmente, considerando as alíquotas dos tributos vigentes no exercício de realização destes ativos. Os Ativos Fiscais Diferidos são registrados de acordo com a expectativa de geração de resultados futuros, em consonância aos critérios para constituição, manutenção e baixa, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842, de 30.07.2020. No caso dos Passivos Fiscais Diferidos, essa legislação não estabelece limites para constituição e manutenção, haja vista que a sua realização prescinde de lucros futuros.

Os Ativos Fiscais Diferidos e Passivos Fiscais Diferidos são objeto de realização de acordo com a sua origem e são alocados, respectivamente, no Ativo e Passivo Não Circulante. Os originados de diferenças temporárias se realizam pela utilização ou reversão das provisões que serviram de base para sua constituição, tendo como principais critérios de realização:

- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: a) cronograma de reembolso do crédito; e b) enquadramento em perdas conforme a Lei nº 9.430;
- Demais Provisões: previsão de pagamento (fluxo de contribuições, previsão de desenlace das ações etc);
- Ajuste a Valor de Mercado: prazo do contrato;
- Receitas oriundas de renegociações, tributadas pelo regime de caixa (art. 12, § 2º da Lei nº 9.430) cronograma de reembolso do crédito; e
- Depreciação: apropriação da despesa de depreciação baseada na vida útil contábil, após a finalização da vida útil considerada para efeito fiscal.

Por sua vez, os ativos fiscais diferidos sobre prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social realizam-se quando da geração de lucros tributáveis, por meio de compensação na base de cálculo dos referidos tributos, respeitando-se o limite de 30% da referida base.

Os tributos correntes e diferidos são reconhecidos na Demonstração do Resultado, exceto quando resultam de uma transação reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido no Patrimônio Líquido (em Outros Resultados Abrangentes).

k) Investimentos, Imobilizado e intangível

Investimentos: estão avaliados ao custo e retificados pela Provisão para Perdas.

Imobilizado de Uso: avaliado pelo custo de aquisição, deduzido das perdas decorrentes de redução ao valor recuperável e da respectiva depreciação, que está calculada pelo método linear, a partir do momento de disponibilidade do ativo para uso, considerando a vida útil estimada dos bens: Edificações e Instalações – 40 a 60 anos; Móveis e Utensílios – 10 a 45 anos; Máquinas e Equipamentos – 15 a 35 anos; Aeronaves – 20 anos; e Veículos (automóveis, tratores e bicicletas) – 10 a 30 anos. Terrenos e obras de arte não são depreciados. O método de depreciação, a vida útil e os valores residuais são revisados a cada ano.

Intangível: corresponde a ativos não monetários identificáveis, sem substâncias físicas, adquiridos ou desenvolvidos internamente e destinados à manutenção das atividades do Banco.

l) Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Impairment)

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas quando o valor contábil de um ativo excede o seu valor recuperável. Os valores dos ativos não financeiros relevantes e dos ativos financeiros classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento são revistos, no mínimo, ao fim de cada exercício de relatório, para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável.

m) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

São reconhecidos pelos valores das exigibilidades, sendo os encargos exigíveis, quando cabíveis, registrados com base no critério *pro rata die*.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

n) Dívidas Subordinadas

Estão registradas pelo custo de aquisição, atualizadas pela taxa extramercado, divulgada pelo Bacen, quando os recursos estão disponíveis, e, quando aplicados, pelos encargos pactuados com os mutuários.

o) Provisões, Passivos Contingentes, Ativos Contingentes e Obrigações Legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos contingentes, dos passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, recepcionado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16.12.2009 e em conformidade com a Carta Circular nº 3.429, de 11.02.2010, do Bacen.

As provisões de natureza cível, fiscal, trabalhista e outras causas são reconhecidas nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial, reavaliados por ocasião de movimentações processuais e atualizados monetariamente a cada mês.

A avaliação da provisão e do passivo contingente, grau de risco das novas ações e a reavaliação das já existentes são efetuadas, caso a caso, sendo classificadas de acordo com a probabilidade de perda em provável, possível e remota, exceto nos processos em trâmite nos Juizados Especiais Cíveis e Superintendências Regionais do Trabalho e Emprego, cujas avaliações de provisão são feitas com base na média histórica de perdas.

As contingências classificadas como prováveis são reconhecidas contabilmente e estão representadas por Ações Cíveis (pleitos de indenizações por danos morais e materiais, a exemplo de protestos de títulos, devolução de cheques e inclusão de informações em cadastros restritivos de crédito, dentre outras), Ações Trabalhistas (que objetivam a recuperação de pretensos direitos trabalhistas, relativamente à legislação específica da categoria profissional, a exemplo de horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, verbas rescisórias, complemento de aposentadoria e outros, bem como autos de infração emanados das Superintendências Regionais do Trabalho e Emprego), Ações Fiscais e Previdenciárias (a exemplo de processos judiciais e administrativos relacionados a tributos federais e municipais) e Outras Ações (a exemplo de autos de infração emanados de Conselhos Regionais que regulamentam o exercício de profissões). Exceto se obrigação legal, para as contingências enquadradas como possíveis e remotas não cabem provisões, conforme disposições legais e regulamentares.

Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente. Quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível, referido ganho é reconhecido nas demonstrações contábeis porque o ativo relacionado deixa de ser ativo contingente. Os ativos contingentes, para os quais a entrada de benefícios econômicos é provável, têm sua natureza divulgada nas notas explicativas, bem como uma estimativa de seus efeitos financeiros, quando praticável.

As obrigações legais são derivadas de obrigações tributárias, sendo os seus montantes provisionados integralmente nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais, independentemente da probabilidade de sucesso nos processos judiciais em andamento.

p) Benefícios a Empregados

O Banco mantém, para seus empregados, benefícios classificados em curto prazo e pós-emprego. O reconhecimento e mensuração dos benefícios de curto prazo são feitos pelo seu valor original (sem o efeito do desconto a valor presente ou cálculo atuarial), com base no regime de competência mensal.

Os benefícios pós-emprego existentes referem-se a planos de previdência privada, dos tipos “benefício definido” e “contribuição variável”, além de plano de assistência médica e de seguro de vida em grupo, ambos do tipo “benefício definido”.

Para os planos do tipo “benefício definido” e para a parcela dos benefícios não programados do plano de contribuição variável, que possui características de plano de benefício definido, os valores correspondentes ao custo do serviço corrente líquido e juros líquidos sobre o valor líquido do passivo atuarial, incluindo os juros sobre o efeito de limite de ativo de benefício definido, quando aplicável, são reconhecidos no resultado, enquanto que os ganhos e perdas atuariais e o retorno sobre os ativos dos planos, excluindo valores considerados nos juros líquidos, são reconhecidos em “Outros Resultados Abrangentes”, no Patrimônio Líquido.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

As contribuições referentes à parcela de contribuição definida do plano de contribuição variável são reconhecidas no resultado.

Como forma de mitigar as incertezas decorrentes dos cálculos atuariais, o Banco conta com os serviços de consultoria especializada que, trimestralmente, efetua a mensuração desses cálculos, que inclui análise de sensibilidade, contemplando a simulação de cenários das premissas consideradas mais relevantes, tais como: taxa de juros, tábua de mortalidade e inflação médica.

q) Uso de estimativas

A preparação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais inclui estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, estimativas do valor de mercado de instrumentos financeiros, provisão para contingências, perdas por redução ao valor recuperável e outras provisões, a exemplo do passivo atuarial com planos de assistência médica, previdência complementar e seguro de vida, como também, para constituição e realização de Ativo/Passivo Fiscal Diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

r) Juros sobre o Capital Próprio (JCP) e Dividendos

Os acionistas têm direito de receber como dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, a importância de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício ajustado na forma da Lei, conforme disposto no Estatuto do Banco. Os JCP poderão ser imputados ao dividendo mínimo.

s) Resultado por Ação

O lucro por ação básico e o lucro por ação diluído do Banco foram calculados dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas pelo número médio ponderado de ações ordinárias totais. O Banco não tem opção, bônus de subscrição ou seus equivalentes que dão ao seu titular direito de adquirir ações. Assim, o lucro por ação básico e o lucro por ação diluído são iguais.

t) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Em cumprimento ao que dispõe a Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, quanto aos procedimentos para elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais observáveis pelas Instituições Financeiras, notadamente ao Capítulo II, Art. 34, inciso V, que expõe sobre as considerações do resultado não recorrente, considera-se resultado não recorrente o resultado que: a) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e b) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

O resultado não relacionado ou relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição terá sua frequência confirmada quando ocorrer por mais de dois exercícios seguidos.

NOTA 4 - Informações por Segmento

Para fins de gerenciamento, o Banco é organizado em dois segmentos operacionais, baseados em produtos e serviços:

a) Carteira Própria – compreende os produtos e serviços de sua própria carteira, tais como: operações de crédito e de mercado, administração de fundos e prestação de outros serviços bancários e de garantias;

b) FNE – compreende as operações de crédito do âmbito do FNE.

A Administração do Banco gerencia os resultados operacionais separadamente para fins de tomada de decisões sobre a alocação de recursos e avaliação de desempenho. A performance de cada segmento é avaliada com base na margem financeira acrescida das tarifas.

Nenhuma receita de transações com um único cliente atingiu 10% ou mais da receita total do Banco, durante os semestres findos em 30.09.2021 e 30.09.2020.

O quadro a seguir apresenta informações sobre receitas, custos, despesas e margem financeira dos segmentos operacionais. Despesas administrativas, assim como outras despesas não apropriáveis diretamente a cada segmento operacional, são consideradas corporativas e figuram somente na coluna "Total":

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	01.01 a 30.09.2021			01.01 a 30.09.2020		
	Carteira Própria	FNE	Total	Carteira Própria	FNE	Total
Receitas	3.032.049	2.204.110	5.236.159	2.756.477	1.960.082	4.716.559
Receitas de Operações de Crédito (Nota 9.a.2)	1.943.994	-	1.943.994	1.740.362	-	1.740.362
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7.b)	842.685	515.508	1.358.193	207.441	539.537	746.978
Resultado de Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7.d)	18.913	-	18.913	7.380	-	7.380
Resultado de Operações de Câmbio (Nota 10.b)	75.928	-	75.928	567.102	-	567.102
Resultado de Aplicações Compulsórias (Nota 8.b)	14.360	-	14.360	14.449	-	14.449
Outras Receitas	136.169	1.688.602	1.824.771	219.743	1.420.545	1.640.288
Despesas	(817.465)	(1.134.191)	(1.951.656)	(1.198.655)	(1.009.446)	(2.208.101)
Despesas de Captação no Mercado (Nota 14.d)	(434.887)	-	(434.887)	(324.878)	-	(324.878)
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses (Nota 15.e)	(173.396)	(562.029)	(735.425)	(661.611)	(566.922)	(1.228.533)
Provisão para Risco de Crédito	(209.182)	(572.162)	(781.344)	(212.166)	(442.524)	(654.690)
Margem Financeira	2.214.584	1.069.919	3.284.503	1.557.822	950.636	2.508.458
Rendas de Prestação de Serviços (Nota 21.a)	547.388	1.353.441	1.900.829	540.020	1.445.569	1.985.589
Rendas com Tarifas, Taxas e Comissões (Nota 21.b)	89.229	-	89.229	73.641	-	73.641
Pasep e Cofins	(109.305)	(158.207)	(267.512)	(64.949)	(152.667)	(217.616)
Resultado após Tarifas e Comissões	2.741.896	2.265.153	5.007.049	2.106.534	2.243.538	4.350.072
Despesas Administrativas			(2.796.895)			(2.630.975)
Despesas de Pessoal (Nota 21.c)			(1.672.505)			(1.645.681)
Outras Despesas Administrativas (Nota 21.d)			(1.124.390)			(985.294)
Outras Despesas			(267.049)			(443.348)
Despesas de Provisões, exceto Crédito			(117.720)			(170.021)
Lucro antes da Tributação e Participações			1.825.385			1.105.728
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro			(868.387)			(428.505)
Participações no Lucro			(55.108)			(39.347)
Lucro Líquido			901.890			637.876

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 5 - Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Disponibilidades em Caixa	150.763	151.123
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	8.568	3.922
Total das Disponibilidades	159.331	155.045
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	5.031.111	3.191.148
Total de Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa	5.190.442	3.346.193

⁽¹⁾ Operações cujo vencimento na data efetiva da aplicação for igual ou inferior a 90 dias.

NOTA 6 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Aplicações no Mercado Aberto	5.031.111	3.191.148
Revendas a Liquidar Posição Bancada	5.031.111	3.191.148
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	565.832	1.190.015
Aplicações em Moedas Estrangeiras	39.062	106.054
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	526.770	1.083.961
Total	5.596.943	4.381.163
Circulante	5.596.943	4.381.163

NOTA 7 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**a) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários estão a seguir distribuídos:

a.1) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Títulos Disponíveis para Venda ⁽¹⁾ (Nota 7.a.2)	34.507.191	38.548.015
Títulos Mantidos até o Vencimento (Nota 7.a.5)	312.247	287.793
Diferencial a Pagar Swap (Nota 7.c)	916	10.479
Total ⁽¹⁾	34.820.354	38.846.287
Circulante	10.570.887	4.489.936
Não Circulante	24.249.467	34.356.351

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Notas Explicativas

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.2) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Títulos Disponíveis para Venda	30.09.2021									31.12.2020	
	Valor de Mercado				Vencimento Final	Valor de Custo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado	Nível de Mensuração a Valor Justo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado
	Sem Vencimento	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias							
Títulos de Renda Fixa	13.325	7.766.677	2.693.729	23.365.030		34.046.130	33.838.761	(207.369)		37.897.582	402.662
Letras Financeiras do Tesouro	-	7.661.922	1.786.393	20.089.781	2022 a 2025	29.590.381	29.538.096	(52.285)	Nível 1	33.184.111	(73.881)
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	3.107.254	2050 a 2055	3.011.787	3.107.254	95.467	Nível 1	3.537.961	716.119
Letras Financeiras	-	104.731	907.336	103.372	2022 a 2023	1.127.362	1.115.439	(11.923)	Nível 3	1.068.350	(28.754)
Debêntures	13.325	-	-	62.397	2035	313.902	75.722	(238.180)	Nível 3	104.584	(210.307)
Títulos Públicos Federais – FCVS	-	-	-	2.192	2027	2.636	2.192	(444)	Nível 2	2.520	(510)
Títulos da Dívida Agrária	-	24	-	34	2021 a 2022	62	58	(4)	Nível 2	56	(5)
Cotas de Fundos de Investimentos	518	-	-	-		2.055	518	(1.537)		504	(1.565)
Fundos de Desenvolvimento Social (FDS)	-	-	-	-	Sem Vencimento	1.537	-	(1.537)	Nível 3	-	(1.565)
Fundo Garantidor para Investimentos (FGI)	465	-	-	-	Sem Vencimento	465	465	-	Nível 2	460	-
Fundo de Garantia de Operações (FGO)	53	-	-	-	Sem Vencimento	53	53	-	Nível 2	44	-
Títulos de Renda Variável	55.401	-	-	-		23.241	55.401	32.160		52.200	28.959
Outros Incentivos Fiscais – Finor	498	-	-	-	Sem Vencimento	109	498	389	Nível 1	280	171
Ações de Companhias Abertas	54.903	-	-	-	Sem Vencimento	23.132	54.903	31.771	Nível 1	51.920	28.788
Títulos Dados em Garantia ⁽¹⁾	-	7.422	-	605.089		612.455	612.511	56		597.729	(613)
Letras Financeiras do Tesouro	-	7.422	-	605.089	2022 a 2025	612.455	612.511	56	Nível 1	597.729	(613)
Total da Categoria	69.244	7.774.099	2.693.729	23.970.119		34.683.881	34.507.191	(176.690)		38.548.015	429.443
Crédito Tributário (Nota 22.c.h)								161.325			142.035
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 22.d.e)								(83.344)			(335.285)
Total do Ajuste a Valor de Mercado								(98.709)			236.193

⁽¹⁾ Composição: Garantias de Operações em Bolsa R\$ 564.310 (R\$ 549.618 em 31.12.2020); Garantias de Operações em Câmaras de Liquidação R\$ 3.439 (R\$ 3.349 em 31.12.2020); Garantias em Processos Judiciais R\$ 13.735 (R\$ 14.633 em 31.12.2020); e Demais Garantias R\$ 31.027 (R\$ 30.129 em 31.12.2020).

Em virtude do enquadramento dos ativos na categoria “Títulos Disponíveis para Venda”, encontra-se registrado em “Outros Resultados Abrangentes”, o saldo de “Ajuste a Mercado”, de R\$ (176.690) (R\$ 429.443 em 31.12.2020). Esse ajuste, líquido dos efeitos tributários, corresponde a R\$ (98.709) (R\$ 236.193 em 31.12.2020).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Notas Explicativas

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.3) Perdas Permanentes com Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda

Especificação	Custo Total	Perdas Permanentes	Custo Líquido	
			30.09.2021	31.12.2020
Debêntures	718.251	(404.349)	313.902	314.891
Títulos Públicos Federais Outros	39.825	(39.825)	-	-
Total 30.09.2021	758.076	(444.174)	313.902	
Total 31.12.2020	759.175	(444.284)		314.891

⁽¹⁾ Até o 3º Trimestre houve reversão líquida de Perdas Permanentes, no valor de 110, da carteira de Debêntures (em.2020 foi reconhecido como perda permanente R\$ 312.047, conforme artigo 6º, da Circular Bacen nº 3.068, de 08.11.2001)

a.4) Movimentação dos Títulos mensurados a Valor Justo (Nível 3)

Especificação	Letras Financeiras	Debêntures
Saldo em 31.12.2020	1.068.350	104.584
Amortização	-	(3.339)
Rendas	30.259	2.566
Desvalorização do Período	-	(326)
Reversão Líquida de Perdas Permanentes	-	110
Ajustes a Mercado ⁽¹⁾	16.830	(27.873)
Saldo em 30.09.2021	1.115.439	75.722

⁽¹⁾ Reconhecidos em "Outros Resultados Abrangentes".

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Notas Explicativas

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.5) Títulos mantidos até o Vencimento

Títulos Mantidos até o Vencimento	30.09.2021						31.12.2020	
	Valor de Custo			Vencimento final	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾
	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias					
Títulos de Renda Fixa	32.899	-	279.348		312.247	247.697	287.793	272.847
Notas do Tesouro Nacional NTN - P	-	-	208.215	2030	208.215	143.665	199.215	184.269
FIP Criatec	17.493	-	-	2021	17.493	17.493	18.493	18.493
FIP Criatec II	-	-	21.060	2023	21.060	21.060	16.998	16.998
FIP Criatec III	-	-	10.390	2026	10.390	10.390	7.000	7.000
FIP Brasil Agronegócios	15.406	-	-	2022	15.406	15.406	9.997	9.997
Nordeste III FIP	-	-	32.651	2023	32.651	32.651	30.507	30.507
FIP Anjo	-	-	1.668	2029	1.668	1.668	644	644
Vinci Impacto e Retorno IV Feeder B	-	-	5.364	2030	5.364	5.364	4.939	4.939
Total da Categoria	32.899	-	279.348		312.247	247.697	287.793	272.847

⁽¹⁾ Os valores de mercado indicados são de caráter meramente explicativos, para os quais não houve qualquer registro contábil, conforme Circular Bacen nº 3.068, de 08.11.2001.

a.5.i) Até o 3º Trimestre de 2021, não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários entre as categorias acima, como também não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria Títulos Mantidos até o Vencimento.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.5.ii) A administração do Banco declara que tem a capacidade financeira e a intenção de manter até as datas de vencimento os títulos classificados na categoria Mantidos até o Vencimento.

b) Resultado com Títulos e Valores Mobiliários

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Aplicações no Mercado Aberto	98.018	62.486
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	19.792	8.909
Títulos de Renda Fixa	1.236.713	672.659
Títulos de Renda Variável	3.670	2.924
Total	1.358.193	746.978

c) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

Composição em 30.09.2021						
Especificação	Valor No- cional	Valor de Mercado		Valor da Curva		Ajuste a Mercado Negativo
		Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	
Posição Ativa						
Moeda Estrangeira (Dólar)	270.440	-	916	-	743	173
Posição Passiva						
Taxa (CDI)	-	-	-	-	-	-
Total	270.440	-	916	-	743	173

Composição em 31.12.2020						
Especificação	Valor No- cional	Valor de Mercado		Valor da Curva		Ajuste a Mercado Negativo
		Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	
Posição Ativa						
Moeda Estrangeira (Dólar)	236.606	-	10.479	-	10.137	342
Posição Passiva						
Taxa (CDI)	-	-	-	-	-	-
Total	236.606	-	10.479	-	10.137	342

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
	Diferencial a Pagar	Diferencial a Pagar
Até 3 meses	916	2.182
3 a 12 meses	-	8.297
Total	916	10.479

c.1) IFD utilizados para administrar exposição a risco

30.09.2021					
Especificação	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dólar	Passivo CDI	
IFD utilizados como <i>Hedge</i>					
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa	271.203	271.946	271.030	271.946	(173)

Especificação	31.12.2020				Ajuste a Valor de Mercado
IFD utilizados como <i>Hedge</i>	Valor da Curva		Valor de Mercado		
	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dó-lar	Passivo CDI	
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa	227.207	237.344	226.865	237.344	(342)

c.2) Composição da Margem Dada em Garantia de Operações com IFD

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Swap Simples – Pagamento Final	2.603	7.258
Total	2.603	7.258

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

d) Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

Especificação	01.01 a 31.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Swap	18.913	7.380
Total	18.913	7.380

NOTA 8 - Relações Interfinanceiras – Créditos Vinculados**a) Créditos Vinculados**

Especificação	30.09.2021			31.12.2020		
	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido
Recolhimentos Obrigatórios - Poupança	204.430	-	204.430	819.374	-	819.374
Reservas Compulsórias - Recursos à Vista	276.499	-	276.499	27.037	-	27.037
Sistema Financeiro da Habitação (SFH)	91.193	(8.554)	82.639	87.639	(8.476)	79.163
Banco Central - Conta de Pagamento Instantâneo	353.246	-	353.246	60.622	-	60.622
Total	925.368	(8.554)	916.814	994.672	(8.476)	986.196
Circulante	834.175	-	834.175	907.033	-	907.033
Não Circulante	91.193	(8.554)	82.639	87.639	(8.476)	79.163

b) Resultado de Aplicações Compulsórias

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central	10.884	11.163
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	3.554	3.361
Desvalorização de Créditos Vinculados	(78)	(75)
Total	14.360	14.449

NOTA 9 - Carteira de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito**a) Carteira de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito**

Especificação	30.09.2021		31.12.2020	
	Valor Bruto	Provisão	Valor Bruto	Provisão
Operações de Crédito	14.471.052	(775.414)	12.343.059	(666.242)
Circulante	8.800.224	(383.612)	7.250.904	(253.364)
Não Circulante	5.670.828	(391.802)	5.092.155	(412.878)
Outras Rubricas com Características de Crédito	356.992	(88.819)	837.922	(94.745)
Circulante	336.225	(88.819)	819.537	(94.745)
Não Circulante	20.767	-	18.385	-
Total	14.828.044	(864.233)	13.180.981	(760.987)

a.1) Composição da Carteira de Crédito

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Adiantamentos a Depositantes	630	534
Empréstimos	7.946.162	6.729.813
Títulos Descontados	3.402	3.195
Financiamentos	1.866.741	1.828.230
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	8.799	7.630
Financiamentos Agroindustriais	3.283	3.099
Financiamentos Rurais	2.459.669	1.890.700
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	2.182.366	1.879.858
Subtotal de Operações de Crédito	14.471.052	12.343.059
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	10.119	14.913
Devedores por Compra de Valores e Bens	21.237	17.403
Títulos e Créditos a Receber	37.775	43.443
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (nota 10.a) ⁽¹⁾	287.861	762.163
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	356.992	837.922
Total	14.828.044	13.180.981

⁽¹⁾ Contas classificadas como "Outras Obrigações/Carteira de Câmbio".

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.2) Receitas de Operações de Crédito

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Empréstimos e Títulos Descontados	1.304.957	997.293
Financiamentos	313.704	433.797
Financiamentos Agroindustriais	659	591
Financiamentos Rurais	242.121	186.144
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	82.553	122.537
Total	1.943.994	1.740.362

b) Distribuição das Operações por Faixa de Vencimento**b.1) Créditos de Curso Normal ⁽¹⁾**

Tipo Cliente/Atividade	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 30.09.2021	Total em 31.12.2020
Rural	77.670	118.819	264.847	221.511	762.008	993.351	2.438.206	1.823.990
Indústria	53.179	57.163	35.695	110.375	275.352	2.018.108	2.549.872	2.427.477
Governo	4.977	51	-	35.571	-	409.036	449.635	498.576
Outros Serviços	140.252	113.189	108.293	246.288	272.632	1.390.835	2.271.489	2.343.210
Comércio	1.075.732	906.932	799.008	1.664.935	1.182.958	779.324	6.408.889	5.684.654
Intermediários Financeiros	-	-	-	1	2	19.605	19.608	15.591
Pessoas Físicas	14.760	7.022	4.688	7.979	8.132	11.260	53.841	60.564
Total 30.09.2021	1.366.570	1.203.176	1.212.531	2.286.660	2.501.084	5.621.519	14.191.540	
Total 31.12.2020	1.033.677	972.324	933.946	2.431.545	2.474.953	5.007.617		12.854.062

⁽¹⁾ Incluem os créditos vencidos até 14 dias**b.2) Créditos em Atraso**

Parcelas Vencidas								
Tipo Cliente/Atividade	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 30.09.2021	Total em 31.12.2020
Rural	25	-	19	25	168	795	1.032	42.265
Indústria	1.336	1.016	721	1.701	2.578	5.098	12.450	28.501
Outros Serviços	8.926	5.315	4.522	10.792	16.796	30.044	76.395	61.469
Comércio	46.924	26.188	22.549	45.937	42.251	33.597	217.446	69.377
Pessoas Físicas	156	107	81	255	320	542	1.461	1.606
Total 30.09.2021	57.367	32.626	27.892	58.710	62.113	70.076	308.784	
Total 31.12.2020	18.154	14.250	11.736	28.131	28.024	102.923		203.218

Parcelas Vencidas									
Tipo Cliente/Atividade	01 a 14 dias	15 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias ⁽¹⁾	Total em 30.09.2021	Total em 31.12.2020
Rural	-	146	20	66	266	836	22.379	23.713	27.662
Indústria	721	815	27.586	773	48.526	2.753	-	81.174	6.680
Outros Serviços	6.662	4.137	5.468	4.197	9.683	8.001	9	38.157	16.732
Comércio	38.916	22.352	27.600	18.676	38.101	35.724	5	181.374	68.879
Pessoas Físicas	10	381	365	313	868	1.362	3	3.302	3.748
Total 30.09.2021	46.309	27.831	61.039	24.025	97.444	48.676	22.396	327.720	
Total 31.12.2020	22.239	14.487	14.645	10.326	22.818	15.580	23.606		123.701

⁽¹⁾ Incluem os valores referentes às operações de crédito contratadas com base na Resolução CMN nº 2.471, de 26.02.1998 e classificadas no Ativo Circulante no Balanço Patrimonial.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

c) Composição das Operações por Níveis de Risco

Nível de Risco	30.09.2021					
	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Provisão Normal	Provisão Prudencial ⁽²⁾	Total da Provisão
AA	4.262.495	-	4.262.495	-	(8.267)	(8.267)
A	8.035.338	-	8.035.338	(40.177)	(21.623)	(61.800)
B	598.310	88.207	686.517	(6.865)	(7.504)	(14.369)
C	696.905	99.209	796.114	(23.883)	(30.567)	(54.450)
D	184.105	65.142	249.247	(24.925)	(27.367)	(52.292)
E	36.225	50.177	86.402	(25.921)	(9.487)	(35.408)
F	136.486	34.795	171.281	(85.640)	(18.807)	(104.447)
G	35.622	19.459	55.081	(38.557)	(9.074)	(47.631)
H	206.054	279.515	485.569	(485.569)	-	(485.569)
Total	14.191.540	636.504	14.828.044	(731.537)	(132.696)	(864.233)

Nível de Risco	31.12.2020					
	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Provisão Normal	Provisão Prudencial ⁽²⁾	Total da Provisão
AA	3.468.555	-	3.468.555	-	(23.763)	(23.763)
A	6.966.471	-	6.966.471	(34.833)	(110.371)	(145.204)
B	1.197.457	42.910	1.240.367	(12.404)	(7.348)	(19.752)
C	616.927	39.893	656.820	(19.705)	(1.406)	(21.111)
D	168.597	27.942	196.539	(19.654)	(929)	(20.583)
E	31.055	24.317	55.372	(16.612)	(850)	(17.462)
F	135.086	12.890	147.976	(73.988)	(1.541)	(75.529)
G	27.783	11.595	39.378	(27.564)	(516)	(28.080)
H	242.131	167.372	409.503	(409.503)	-	(409.503)
Total	12.854.062	326.919	13.180.981	(614.263)	(146.724)	(760.987)

(1) Incluem os créditos vencidos até 14 dias.

(2) Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito, conforme Nota 9.d.

d) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Saldo Inicial da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	760.987	693.930
(+) Provisão Líquida, conforme Resolução CMN nº 2.682	77.010	277.331
(+) Provisão Prudencial (Líquida)	132.696	146.724
(-) Créditos Baixados como Prejuízo	(106.460)	(356.998)
(=) Provisão Líquida para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	864.233	760.987
Saldo Inicial da Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	27.093	27.354
(+) Constituição de Provisão	93	187
(-) Reversão de Provisão	(617)	(448)
(=) Provisão Líquida para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito (Nota 11.b)	26.569	27.093
(=) Saldo da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	890.802	788.080

O Banco vem adotando uma série de medidas fundamentais para diminuir os eventuais impactos na carteira de crédito, tais como a prorrogação e a repactuação de prazos, a ampliação de carências para operações de empréstimos e financiamentos, inclusive para o microcrédito. Mesmo com a adoção dessas medidas, é de se esperar um aumento no risco de crédito da carteira do Banco, para o que tem sido constituída provisão prudencial.

Referida provisão prudencial baseia-se em modelo desenvolvido internamente e aprovado pela Diretoria Executiva, que considera, dentre outras condições, histórico de inadimplência, estudos por setores de atividade econômica desenvolvidos pelo Escritório Técnico de Estudos Econômicos do Nordeste (Etene), vinculado ao Banco, e as atividades econômicas registradas na Portaria do Ministério da Economia nº 20.809, assim como expectativas futuras através da avaliação do cenário econômico atual e prospectivo.

As conclusões do estudo indicaram a construção de premissas, dentre elas a aplicação de estimativas de adicional de Provisão como *proxy* de taxa média de inadimplência projetada para toda a carteira de crédito exposta a risco, mediante uso de metodologia e tratamento estatísticos apropriados. A expectativa de provisão adicional verificada por meio desses cenários está segmentada em percentuais de provisão adicional,

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

por atividade econômica, conforme seção da Classificação Nacional de Atividades Econômicas (CNAE), para aplicação nas operações de crédito desta Instituição.

Até o 3º Trimestre de 2021, o saldo da provisão prudencial registrada, no montante de R\$ 516.993 (R\$ 509.914 em 31.12.2020), consiste em reserva para as incertezas da economia. Desse montante adicional, R\$ 132.696 (R\$ 146.724 em 31.12.2020) se referem a operações do próprio Banco (Nota 9.c) e R\$ 384.297 (R\$ 363.190 em 31.12.2020) a operações de Fundos sobre as quais o Banco detém risco, sendo R\$ 382.861 (R\$ 362.061 em 31.12.2020) do FNE (Nota 26.d) e R\$ 1.436 (R\$ 1.129 em 31.12.2020) do FDNE (Nota 9.f).

e) Composição do Saldo da Despesa de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
(+) Despesas de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	215.308	214.595
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos	725	13.216
(-) Reversões de Provisões Operacionais	(6.327)	(15.532)
(=) Saldo da Despesa de Provisão para Operações com Características de Concessão de Crédito	209.706	212.279
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	-	18
(-) Reversões de Provisões sem Características de Crédito	(524)	(131)
(=) Despesa Líquida de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito ⁽¹⁾	209.182	212.166

⁽¹⁾ Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito, conforme Nota 9.d.

f) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	30.09.2021		31.12.2020	
	Saldo	Provisão ⁽¹⁾	Saldo	Provisão ⁽¹⁾
Sector Público	37.985.864	(3.196.717)	36.148.244	(2.974.937)
FDNE	131.346	(2.749)	126.106	(2.389)
FNE	37.852.745	(3.193.968)	36.022.026	(2.972.548)
Proagro	1.773	-	112	-

⁽¹⁾ Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito, conforme Nota 9.d.

f.1) Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Saldo Inicial da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	2.974.937	2.748.825
(+) Constituição de Provisão	1.030.301	749.813
(-) Reversão/Utilização/Baixa	(808.521)	(523.701)
(=) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas ⁽¹⁾	3.196.717	2.974.937
Circulante	1.071.378	954.798
Não Circulante	2.125.339	2.020.139

⁽¹⁾ Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito conforme Nota 9.d.

f.2) Composição do Saldo da Despesa de Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
(+) Constituição das Despesas de Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(1.030.301)	(614.980)
(-) Reversões de Provisões para Garantias Financeiras Prestadas	462.851	181.541
(=) Despesa Líquida de Provisão para Garantias Financeiras Prestadas ⁽¹⁾	(567.450)	(433.439)

⁽¹⁾ Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito, conforme Nota 9.d.

g) Concentração de Crédito

Especificação	30.09.2021		31.12.2020	
	Saldo	% da Carteira	Saldo	% da Carteira
10 Maiores devedores	1.728.131	11,65	1.968.710	14,94
50 maiores devedores	3.790.962	25,57	3.916.516	29,71
100 maiores devedores	4.829.348	32,57	4.765.937	36,16

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

- h) Até o 3º trimestre de 2021, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 82.553 (R\$ 122.537 até 30.09.2020). As renegociações totalizaram R\$ 758.925 (R\$ 1.827.350 em 2020).

NOTA 10 - Outros Créditos

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Carteira de Câmbio	393.015	822.414
Rendas a Receber	36.527	27.159
Negociação e Intermediação de Valores	17	16
Títulos de Créditos a Receber	37.775	43.444
Total	467.334	893.033
Circulante	467.309	891.309
Não Circulante	25	1.724

a) Carteira de Câmbio

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Ativo – Outros Créditos	393.015	822.414
Câmbio Comprado a Liquidar	353.986	805.077
Direitos sobre Vendas de Câmbio	28.931	2.424
Adiantamentos em Moeda Nacional Recebidos	(21)	-
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	10.119	14.913
Ativo Circulante	393.015	822.414
Passivo – Outras Obrigações (Nota 17.b)	35.276	3.695
Obrigações por Compras de Câmbio	294.134	763.438
Câmbio Vendido a Liquidar	29.001	2.419
(Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio) (Nota 9.a.1)	(287.861)	(762.163)
Outros Valores	2	1
Passivo Circulante (Nota 17.b)	35.276	3.695

b) Resultado de Câmbio

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Rendas de Câmbio	77.170	567.802
Despesas de Câmbio	(1.242)	(700)
Total	75.928	567.102

NOTA 11 - Outros Ativos

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
a) Diversos	1.353.073	1.349.857
Devedores por Depósitos em Garantia	562.960	558.896
Impostos e Contribuições a Compensar	388.960	538.782
Opções por Incentivos Fiscais	26.748	26.748
Adiantamentos e Antecipações Salariais	39.621	1.776
Pagamentos a Ressarcir	4.016	1.384
Valores a Receber Bônus Rebate	47.073	52.144
Devedores Diversos no País	116.692	118.492
Outros Valores	167.003	51.635
b) Provisão Outros Crédito de Liquidação Duvidosa sem Características de Concessão de Crédito (Nota 9.d)	(26.569)	(27.093)
Total	1.326.504	1.322.764
Circulante	742.623	747.848
Não Circulante	583.881	574.916

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 12 - Outros Valores e Bens

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
a) Outros Valores e Bens	12.635	10.855
Material em Estoque	1.298	878
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Próprios	605	-
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	10.732	9.977
b) Provisões para Desvalorizações	(447)	(472)
c) Despesas Antecipadas	23.580	32.191
Total	35.768	42.574
Circulante	35.768	42.574

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Notas Explicativas

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 13 - Investimentos, Imobilizado e Intangível

a) Investimentos

Representados por aplicações em Ações e Cotas e Bens Artísticos e Valiosos. Saldo em 30.09.2021: R\$ 1.261 (R\$ 1.412 em 31.12.2020).

b) Imobilizado

Especificação	31.12.2020	01.01.2021 a 30.09.2021			30.09.2021		
	Saldo Contábil	Movimentações			Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
		Adições	Baixas	Depreciação			
Edificações	84.014	2.717	(158)	(1.299)	267.087	(181.813)	85.274
Sistema de Processamento de Dados	83.659	25.135	(1.347)	(6.469)	202.160	(101.182)	100.978
Móveis e Equipamentos de Uso	24.028	3.617	(795)	(2.321)	81.964	(57.435)	24.529
Terrenos	16.969	-	(374)	-	16.595	-	16.595
Instalações	5.529	119	(204)	(78)	18.435	(13.069)	5.366
Sistema de Comunicação	89	53	(11)	(9)	321	(199)	122
Sistema de Segurança	18.375	606	(141)	(287)	18.425	128	18.553
Sistema de Transporte	20	-	-	(1)	14.350	(14.331)	19
Total	232.683	32.247	(3.030)	(10.464)	619.337	(367.901)	251.436

c) Intangível

Representado por gastos em Intangíveis em Uso. Saldo em 30.09.2021: R\$ 1.487 (R\$ 721 em 31.12.2020).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Notas Explicativas

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 14 - Depósitos, Captação no Mercado Aberto, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas

a) Distribuição dos Depósitos, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas, por Faixa de Vencimento

Especificação	0 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total em 30.09.2021	Total em 31.12.2020
Depósitos à Vista	2.987.525	-	-	-	-	-	2.987.525	853.237
Depósitos de Poupança ⁽¹⁾	1.021.314	-	-	-	-	-	1.021.314	4.050.698
Depósitos Interfinanceiros	1.974.524	713.828	-	-	-	-	2.688.352	1.996.112
Depósitos a Prazo	487.843	802.168	4.495.837	1.509.558	454.053	259.598	8.009.057	8.021.636
Depósitos a Prazo	44.507	777.717	2.490.153	1.420.291	364.786	259.598	5.357.052	5.573.275
Depósitos Judiciais com Remuneração	399.638	-	-	-	-	-	399.638	352.525
Finor/Disponibilidades e Reinvestimentos Lei nº 8.167	-	-	2.005.684	89.267	89.267	-	2.184.218	2.024.948
FAT Recursos Disponíveis	3	7	-	-	-	-	10	9
FAT Recursos Aplicados	4.296	8.492	-	-	-	-	12.788	14.828
Outros	39.399	15.952	-	-	-	-	55.351	56.051
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	13.949	-	-	-	-	13.949	1.178
Letras Financeiras – encargos	-	13.949	-	-	-	-	13.949	1.178
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital (Notas 18.a e 18.b)	-	-	-	-	-	1.295.889	1.295.889	1.295.889
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 18.c)	-	-	-	-	-	2.773.689	2.773.689	2.660.982
Total em 30.09.2021	6.471.206	1.529.945	4.495.837	1.509.558	454.053	4.329.176	18.789.775	-
Total em 31.12.2020	6.935.623	1.370.995	4.500.272	1.453.332	465.075	4.154.435	-	18.879.732

⁽¹⁾ No período, houve a descontinuidade da oferta do produto "Poupança Corrente", tendo os saldos migrados para outras aplicações no Banco, notadamente em contas de Depósitos à Vista.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

b) Depósitos

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Depósitos à Vista	2.987.525	853.237
Depósitos de Governos	9.117	6.635
Depósitos Vinculados	461.475	263.302
Pessoas Jurídicas	1.256.916	477.880
Pessoas Físicas	1.253.609	100.136
Outros Valores	6.408	5.284
Depósitos de Poupança	1.021.314	4.050.698
Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Físicas	969.058	2.376.678
Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Jurídicas	52.237	1.672.434
De Ligadas e de Instituições do Sistema Financeiro	19	1.584
Outros Depósitos	-	2
Depósitos Interfinanceiros	2.688.352	1.996.112
Depósitos a Prazo	8.009.057	8.021.636
Depósitos a Prazo	5.357.052	5.573.275
Depósitos Judiciais com Remuneração	399.638	352.525
Outros Depósitos a Prazo	2.252.367	2.095.836
Depósitos Especiais com Remuneração/FAT (Notas 28 e 30.a.1)	12.798	14.837
Recursos Disponíveis (Nota 28)	10	9
Protrabalho	10	9
Recursos Aplicados (Nota 28)	12.788	14.828
Protrabalho	12.788	14.828
Finor/Disponibilidades e Reinvestimentos (Lei nº 8.167/91)	2.184.218	2.024.948
Outros Valores	55.351	56.051
Total	14.706.248	14.921.683
Circulante	7.987.202	8.305.440
Não Circulante	6.719.046	6.616.243

c) Captação no Mercado Aberto

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Carteira Própria	2.310.582	8.728.417
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.310.582	8.728.417
Total	2.310.582	8.728.417
Circulante	2.268.241	8.681.024
Não Circulante	42.341	47.393

d) Despesa de Captação no Mercado

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Despesas de Captações	(267.748)	(262.099)
Depósitos a Prazo	(132.121)	(129.042)
Depósitos de Poupança	(38.572)	(49.554)
Depósitos Judiciais	(8.532)	(8.141)
Depósitos Interfinanceiros	(28.009)	(24.106)
Depósitos Especiais	(50.516)	(42.891)
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	-	(139)
Outros Depósitos	(9.998)	(8.226)
Despesas de Captação no Mercado Aberto	(167.139)	(62.779)
Carteira Própria	(143.892)	(41.604)
Letras Financeiras	(23.247)	(21.175)
Total	(434.887)	(324.878)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 15 - Obrigações por Empréstimos e Repasses

a) Distribuição das Obrigações por Empréstimos e Repasses por Faixa de Vencimento

Especificação	0 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total em 30.09.2021	Total em 31.12.2020
Empréstimos no Exterior	159.212	207.407	-	-	-	-	366.619	904.882
Repasses do País	40.524	189.063	358.159	438.331	310.389	109.926	1.446.392	1.213.953
Repasses do Exterior	-	345.302	144.571	142.959	71.480	-	704.312	711.279
Total em 30.09.2021	199.736	741.772	502.730	581.290	381.869	109.926	2.517.323	-
Total em 31.12.2020	337.618	1.007.867	525.838	421.935	504.286	32.570	-	2.830.114
Circulante							941.508	1.345.485
Não Circulante							1.575.815	1.484.629

b) Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2021	31.12.2020
Tesouro Nacional	IGP -DI + 2,00	707	614
BNDES	Pré 2,5 a 9,85	1.169.933	1.174.358
Programa de Operações Conjuntas (POC)	TLP + 1,30	718.965	722.251
Linha de Crédito para Investimento no Setor Agrícola	TJLP + 1,00 a 1,80		
	IPCA + 9,41		
	IGPM 5,00 a 6,40	450.968	452.107
	Variação Cambial + 1,80	24.640	38.981
Finame	Pré 1,5 a 7,00	7.263	13.987
Programa Automático	IGPM 5,00 a 6,40	17.377	24.994
Programa Agrícola			
Fungetur	Selic	251.112	-
Total (Nota 30.a.1)		1.446.392	1.213.953
Circulante		229.587	142.146
Não Circulante		1.216.805	1.071.807

c) Obrigações por Empréstimos

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2021	31.12.2020
Empréstimos no Exterior/Obrigações em Moedas Estrangeiras	USD	366.619	904.882
Total		366.619	904.882
Circulante		366.619	904.882

d) Obrigações por Repasses do Exterior

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2021	31.12.2020
BID – Produtur II	USD + 1,19	428.934	479.439
BID – Outros Programas	USD + 1,19	3.230	4.642
Corporação Andina de Fomento – CAF	USD + 0,60	272.148	227.198
Total		704.312	711.279
Circulante		345.302	298.457
Não Circulante		359.010	412.822

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

e) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses

Especificação	01.01. a 30.09.2021	01.01. a 30.09.2020
Despesas de Obrigações por Repasses	(203.695)	(315.851)
Obrigações por Repasse Instituições Oficiais no País	(153.605)	(103.967)
Tesouro Nacional	(93)	(59)
BNDES	(149.260)	(100.312)
Finame	(4.252)	(3.596)
Despesas de Repasses do Exterior	(50.090)	(211.884)
Despesas de Obrigações com Banqueiros no Exterior	(59.158)	(401.047)
Despesas de Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(467.388)	(511.635)
Despesas por Repasse Outras Instituições Financeiras	(5.184)	-
Total	(735.425)	(1.228.533)

NOTA 16 - Outros Instrumentos Financeiros

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
a) Negociação e Intermediação de Valores	153	153
b) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	19.992.219	15.185.623
FNE	19.048.133	14.300.617
FDNE	626.840	625.252
Fundo da Marinha Mercante (FMM)	92.212	98.942
Finep/Fundeci	33.334	26.407
Projeto Piloto de Apoio à Reforma Agrária	44.308	43.282
Programa Nacional de Crédito Fundiário	120.965	64.777
Banco da Terra	16.401	17.394
Outros	10.026	8.952
c) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	1.295.889	1.295.889
d) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	2.773.689	2.660.982
Total	24.061.950	19.142.647
Circulante	1.382.283	2.720.843
Não Circulante	22.679.667	16.421.804

NOTA 17 - Outras Obrigações

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	58.306	675
Recursos do Proagro	314	57
Recebimentos de Tributos Federais	55.139	-
IOF a Recolher	829	182
Outros Tributos e Assemelhados	2.024	436
b) Carteira de Câmbio (Nota 10.a)	35.276	3.695
c) Sociais e Estatutárias	57.627	306.856
Remuneração do Capital a Pagar	491	242.606
Participações nos Lucros	57.136	64.250
d) Fiscais Previdenciárias	1.127.393	939.336
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro (Nota 22.a.2)	1.021.586	831.724
Imposto de Renda	541.699	460.330
Contribuição Social	479.887	371.394
Impostos e Contribuições a Recolher/Pagar	105.807	107.612
e) Diversas	781.008	566.242
Provisão para Pagamentos a Efetuar	527.668	400.160
Despesa de Pessoal	316.253	212.030
Outros Valores	148.148	105.562
Encargos Remuneratórios de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	63.267	82.568
Outros Valores	253.340	166.082
Total	2.059.610	1.816.804
Circulante	2.059.610	1.816.804

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 18 - Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital (Nota 29.g.ii)

a) PR Nível I - Capital Principal:

Em 19.01.2016, o Banco e a União Federal celebraram contrato de mútuo, no valor de R\$ 1.000.000, para fins de enquadramento como instrumento elegível ao capital principal, nos termos previstos no artigo 16 da Resolução nº 4.192, de 01.03.2013, alterada pela Resolução nº 4.278, de 31.12.2013 e pela Resolução nº 4.311, de 20.02.2014, todas do CMN.

Os juros serão pagos em parcela única anual, atualizada pela Selic até a data de seu efetivo pagamento, em até trinta dias corridos contados após a realização do pagamento de dividendos relativos ao resultado apurado no balanço de encerramento do exercício social.

Caso o saldo de lucros acumulados, das reservas de lucros, inclusive reserva legal e das reservas de capital do Banco não sejam suficientes para a absorção de seus prejuízos apurados quando do fechamento do balanço do exercício social, o Banco estará desobrigado da remuneração e utilizará os valores devidos a título de juros vencidos e o saldo de principal, nessa ordem, até o montante necessário para a compensação dos prejuízos, sendo considerada, para todos os fins, devidamente quitada a dívida a que se refere o contrato até o valor compensado.

Não haverá cumulatividade dos encargos não pagos. Caso não seja realizado pagamento ou crédito de dividendos (inclusive na forma de juros sobre capital próprio), até 31 de dezembro do exercício social seguinte, os encargos financeiros que não houverem sido pagos deixarão de ser exigíveis definitivamente.

A obrigação não possui data de vencimento e o resgate ou recompra somente poderão ser realizados pelo emissor, condicionado à prévia autorização do Bacen.

Especificação	Valor Emitido	Remuneração	Data de Captação	30.09.2021	31.12.2020
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal (Nota 30.a.1)	1.000.000	Rentabilidade sobre PL	19.01.2016	500.000	500.000
Não Circulante				500.000	500.000

b) PR Nível I - Capital Complementar:

Em junho de 2019 o Banco emitiu 2.667 (duas mil seiscentas e sessenta e sete) Letras Financeiras Subordinadas, sem data de vencimento. O Bacen autorizou compor o PR Nível I, a título de Capital Complementar, pelo valor da captação (R\$ 801.040).

Especificação	Valor Emitido	Remuneração	Data de Captação	30.09.2021	31.12.2020 ⁽²⁾
Letras Financeiras ⁽¹⁾	801.040	117% da Selic	06.2019	795.889	795.889
Não Circulante				795.889	795.889

⁽¹⁾ Juros pagos semestralmente

⁽²⁾ Em 2020 foram recompradas Letras Financeiras no valor de R\$ 5.151

c) PR Nível II:

As Dívidas Subordinadas são constituídas por duas operações de captações com o FNE nos montantes originais de R\$ 600.000 e R\$ 400.000, sem vencimento, de, respectivamente, 20.07.2009 e 01.03.2010.

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)	2.773.689	2.660.982
Recursos disponíveis	1.506.093	1.855.825
Recursos aplicados	1.267.596	805.157
Total (Nota 30.a.1)	2.773.689	2.660.982

NOTA 19 - Rendas Antecipadas

Receita decorrente do contrato de parceria comercial estratégica, firmado com a Icatu Seguros, com exclusividade para desenvolvimento e comercialização de Seguros, nos ramos de seguros de Pessoas, Prestamista e produtos para Previdência Privada, na rede de distribuição do Banco. A Receita será diferida por um período de 20 anos, que corresponde ao prazo do contrato, sendo mensalmente apropriado à conta de resultado o valor correspondente a 1/240 avos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Saldo Inicial de Rendas Antecipadas	200.000	200.000
(-) Apropriação em Receita corrente ⁽¹⁾	(13.898)	(6.398)
(=) Saldo Final a Apropriar	186.102	193.602
Circulante	10.000	10.000
Não Circulante	176.102	183.602

⁽¹⁾ A apropriação do primeiro mês (maio/2020) corresponde a 21/31 do valor mensal, em face da data do ingresso do recurso.

NOTA 20 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O Capital Social do Banco, no valor de R\$ 6.293.460 (R\$ 5.569.988 em 31.12.2020), é representado por 86.371.464 ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas, assim distribuídas:

Especificação	30.09.2021		31.12.2020	
Acionistas	Quantidade das Ações	% do Capital	Quantidade das Ações	% do Capital
União Federal	47.830.920	55,38	47.896.415	55,45
FI CAIXA FGEDUC MULTIMERCADO	30.205.568	34,97	30.205.568	34,97
BB FGO Fundo de Investimento em Ações	6.206.000	7,19	6.206.000	7,19
Outros	2.128.976	2,46	2.063.481	2,39
Total	86.371.464	100,00	86.371.464	100,00

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31.03.2021, foi aprovado o aumento do capital social em R\$ 723.472, decorrente da incorporação de Reservas Estatutárias - Reserva para Margem Operacional no valor de R\$ 484.372 e Reserva para Equalização de Dividendos Complementares no valor de R\$ 239.100, sem emissão de novas ações. O Capital Social passou de R\$ 5.569.988 para R\$ 6.293.460, representado por 86.371.464 ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas. O aumento de capital foi homologado pelo Bacen.

b) Reserva de Reavaliação

O valor de R\$ 13.293 (R\$ 13.671 em 31.12.2020) refere-se ao saldo da reserva de reavaliação de bens de uso próprio, constituída em 26.02.1993. Referida reserva será mantida até a data de sua efetiva realização por depreciação, baixa ou alienação, consoante Resolução CMN nº 3.565, de 29.05.2008, do CMN. Até o 3º trimestre, houve transferência de R\$ 378 (R\$ 55 em 31.12.2020) para Lucros ou Prejuízos Acumulados.

c) Pagamento de Dividendos do exercício de 2020

Por meio da Assembleia Geral Ordinária realizada em 31.03.2021, foi aprovada a distribuição de Dividendos e pagamento sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao exercício findo em 31.12.2020, no montante de R\$ 242.183. O pagamento ocorreu em 12.04.2021.

d) Reserva Legal

A Reserva Legal tem por fim assegurar a integridade do Capital Social e é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado. Constituição no 1º semestre: R\$ 35.521 (R\$ 50.961 em 31.12.2020).

e) Reservas Estatutárias

- Margem Operacional: tem a finalidade de assegurar recursos compatíveis com o desenvolvimento das operações do Banco. Constituição no 1º semestre: R\$ 379.910 (R\$ 542.656 em 31.12.2020);
- Equalização para Dividendos Complementares: tem a finalidade de assegurar recursos para pagamento de dividendos complementares ao dividendo mínimo obrigatório. Constituição no 1º semestre: R\$ 126.637 (R\$ 180.885 em 31.12.2020); e
- Especiais de Lucros: tem como finalidade registrar a remuneração do capital não distribuída, obrigatória ou proposta, que não configure obrigação presente na data do Balanço, conforme Carta Circular Bacen nº 3.935, de 25.02.2019. Constituição no 1º semestre: R\$ 169.551 (R\$ 0 em 31.12.2020).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 21 - Outras Receitas/Despesas Operacionais

Especificação	01.01. a 30.09.2021	01.01. a 30.09.2020
a) Receitas de Prestação de Serviços	1.900.829	1.985.589
Administração de Fundos de Investimentos	45.386	49.344
Administração de Fundos e Programas	1.372.750	1.464.093
Prestação de Serviços	482.693	472.152
b) Rendas de Tarifas Bancárias	89.229	73.641
c) Despesas de Pessoal	(1.672.505)	(1.645.681)
Proventos	(913.241)	(894.652)
Encargos Sociais	(329.339)	(314.627)
Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	-	(53.007)
Plano de Aposentadoria e Pensão - Capel Planos BD e CV I	(113.105)	(101.671)
Plano de Assistência Médica - Camed Plano Natural	(180.263)	(144.795)
Seguro de Vida - Benefício Pós-Emprego	(21.153)	(20.192)
Benefícios, Treinamentos, Honorários e Remuneração de Estagiário	(115.404)	(116.737)
d) Outras Despesas Administrativas	(1.124.390)	(985.294)
Processamento de Dados	(194.404)	(174.384)
Propaganda e Publicidade	(27.131)	(18.781)
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	(565.614)	(494.555)
Aluguéis, Material, Água, Energia e Gás	(65.783)	(59.388)
Viagens	(7.147)	(5.770)
Comunicações	(14.190)	(13.876)
Depreciação e Amortização	(10.464)	(9.275)
Manutenção e Conservação de Bens	(38.954)	(37.673)
Vigilância, Segurança e Transporte	(71.274)	(66.634)
Promoções, Relações Públicas e Publicações	(3.844)	(4.731)
Serviços do Sistema Financeiro	(38.939)	(33.962)
Serviços Técnicos Especializados	(35.335)	(26.061)
Seguros	(4.434)	(4.390)
Emolumento Judicial, Cartorário e Honorários Advocatícios	(22.244)	(23.255)
Contribuição Sindical Patronal e a Entidades Associativas	(2.630)	(2.346)
Condomínio, Copa, Cozinha e Alimentação	(4.622)	(4.079)
Fundeci	(10.000)	-
Outros Valores	(7.381)	(6.134)
e) Despesas Tributárias (Nota 22.e)	(303.694)	(252.232)
Contribuições ao Cofins e PIS/Pasep	(267.581)	(217.653)
ISS e IPTU/Contribuição de Melhoria	(33.685)	(32.287)
Outros Valores	(2.428)	(2.292)
f) FNE Del Credere	1.683.529	1.410.828
g) Outras Receitas Operacionais	121.192	190.830
Del Credere de Fundos Administrados	6.397	6.156
Variação Cambial Negativa de Empréstimos	27.840	88.878
Variação Cambial Negativa Reclassificação Despesas do FNE	1.836	3.121
Recuperação de Encargos e Despesas	5.055	4.346
Reversão de Provisões Operacionais	2.362	8.829
Juros e Comissões	-	3.280
Correção Monetária	1.558	1.823
Variação Cambial	-	238
FNE – Recuperação de Valores Honrados pelo Banco	47.881	56.071
Outros Valores	28.263	18.088
h) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(567.450)	(433.439)
i) Provisão para Contingências Passivas	(117.891)	(170.094)
j) Outras Despesas Operacionais	(230.336)	(408.014)
Variação Cambial da Área de Câmbio	(886)	(5.359)
Variação Cambial Negativa de Empréstimos Concedidos	(36.958)	(224.094)
Atualização Monetária Negativa de Operações de Crédito	(58)	(240)
Descontos Concedidos em Renegociações	(7.961)	(18.922)
Encargos de Operações de Crédito	(2.231)	(6.256)
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal (IECP)	(63.267)	(51.364)
Remuneração FNE Recursos Disponíveis - Lei 7.827 Art.9º-A	(42.989)	(39.185)
Remuneração FNE Recursos Aplicados - Lei 7.827 Art.9º-A	(69.718)	(51.656)
Atualização Monetária do IECP	(639)	(3.251)
Outros Valores	(5.629)	(7.687)
Total	(221.487)	(233.866)

⁽¹⁾ Contém despesas até o 3º semestre de 2021, no valor de R\$ 473.377 (R\$ 418.698 em 30.09.2020), em favor do Instituto Nordeste Cidadania (INEC); trata-se de OSCIP que presta serviços, substancialmente, ao Banco, por meio dos Termos de Parceria para operacionalização dos programas de microcrédito produtivo orientado urbano e rural, em conformidade com as disposições da Lei nº 9.790 de 23.03.1999.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 22 - Impostos e Contribuições

a) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Banco está sujeito ao regime de tributação do Lucro Real e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) por estimativa. As despesas de IRPJ e CSLL estão demonstradas no quadro abaixo:

a.1) Especificação da Despesa de Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	1.825.385	1.105.728	1.825.385	1.105.728
Participações Estatutárias sobre o Lucro (PLR)	(55.108)	(39.347)	(55.108)	(39.347)
Resultado antes da Tributação, deduzido das Participações Estatutárias e dos JCP	1.770.277	1.066.381	1.770.277	1.066.381
Adições/Exclusões Permanentes	1.995	(27.203)	534	(28.828)
Adições/Exclusões Temporárias	458.017	267.189	458.017	267.189
Resultado Tributável	2.230.289	1.306.367	2.228.828	1.304.742
Despesas de Provisão de IRPJ e CSLL - antes dos Incentivos Fiscais e da Reserva de Reavaliação	(557.554)	(326.574)	(479.887)	(251.978)
Deduções (Incentivos Fiscais)	15.855	9.799	-	-
Provisão de Tributos de IRPJ/CSLL sobre a realização da Reserva de Reavaliação	(468)	19	(375)	14
Despesas Correntes de IRPJ/CSLL - após os incentivos fiscais, Reserva de Reavaliação e Ajustes de LPA ⁽¹⁾	(542.167)	(316.756)	(480.262)	(251.964)
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos – Decorrentes de Créditos Recuperados e Depreciação	(5.614)	(14.415)	(6.749)	(12.247)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	(547.781)	(331.171)	(487.011)	(264.211)
Créditos Tributários de IRPJ/CSLL – Provisões	83.302	85.617	80.294	70.783
Total de IRPJ/CSLL	(464.479)	(245.554)	(406.717)	(193.428)
Alíquota Efetiva (%)	26,24	23,03	22,97	18,14
a.2) Especificação da Provisão de IRPJ e CSLL	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	542.167	455.737	480.262	367.955
Provisão de Tributos sobre realização de Reserva de Reavaliação	(468)	25	(375)	19
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	541.699	455.762	479.887	367.974
Impostos e Contribuições a Compensar decorrentes de antecipação, inclusive retidos na fonte	(207.710)	(258.113)	(137.698)	(155.019)
Valor dos Tributos a Recolher (a Compensar) do Período	333.989	197.649	342.189	212.955

⁽¹⁾ Os saldos das despesas correntes de IRPJ e CSLL em 2020 incluem: redução de R\$ 11.068 da contabilização, realizada em 2020, de dedução de despesas de incentivos de inovação tecnológica do Exercício de 2019; registro de despesa de R\$ 555 decorrentes de ajuste de incentivo fiscal de 2019; e ajustes complementares de R\$ 35 oriundos de despesas com o Plano Safra, no exercício de 2018. Os saldos das despesas correntes de IRPJ e CSLL em 2021 incluem: 1) redução de R\$ 706, decorrentes de estorno de receitas em LPA dos Exercícios de 2017 e 2018; 2) registro de despesa de R\$ 544 de IRPJ e CSLL, decorrentes de ajuste de receita estornada em LPA, bem como do estorno de Pasep e Cofins, devido à exclusão de receitas de atualização da taxa Selic, nos exercícios de 2017 a 2020; 3) Ajustes complementares de R\$ 2.685 decorrente da mudança da alíquota de CSLL de 15% para 20% em 2020, que gerou impacto indevido, bem como R\$ 37 oriundos de despesas diversas do exercício 2015.

b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL

Especificação	30.09.2021	30.09.2020
I) Resultado antes dos Tributos e Participações	1.825.385	1.105.728
II) Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais (45%)	(847.692)	(497.577)
III) Ajustes para apuração da alíquota efetiva:	(23.504)	58.595
- PLR/JCP	25.391	17.706
- Outras Rendas / FNE/Del_Credere/Ops Repasse-Lei 7827-ART. 9 A	(81)	13.785
- Diferenças Temporárias - Outras Provisões Indedutíveis	(1.403)	85
- Diferenças Temporárias - Ops c/Reembolso Maior que 10 anos	(24.418)	7.866
- Diferença de Alíquota - CSLL (de 15% p/ 20%) ⁽¹⁾	-	10.898
- Diferença de Alíquota - CSLL (de 20% p/ 25%) ⁽¹⁾	(38.091)	
- Incentivos Fiscais	15.013	9.832
- Adições Permanentes, Líquidas	85	(1.577)
IV) Despesa com formação de provisão para imposto de renda e contribuição social	(871.196)	(438.982)
V) Imposto de renda/ contribuição social diferidos	163.595	156.401
VI) Imposto de renda/ contribuição social correntes	(1.034.791)	(595.383)
VII) Despesas Tributárias (V + VI)	(871.196)	(438.982)
VIII) Alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social	47,7%	39,7%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

(1) No ano de 2019 e até fevereiro de 2020 vigorou a alíquota de 15% e, a partir de março/2020, a alíquota da CSLL passou a ser de 20%, conforme EC nº 105, de 13.11.2019. Com a Lei n.º 14.183, de 14.07.2021, a CSLL foi alterada a partir de 1º de julho/2021 para 25%, com vigência até dezembro/2021.

c) Ativos e Passivos Fiscais Diferidos

Especificação	30.09.2021		31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Provisões (PCLD)						
Saldo Inicial	710.563	568.471	576.129	459.764	1.279.034	1.035.893
Constituição	288.926	241.872	430.619	334.245	530.798	764.864
Realização/Reversão	(232.939)	(186.363)	(296.185)	(225.538)	(419.302)	(521.723)
Saldo Final	766.550	623.980	710.563	568.471	1.390.530	1.279.034
b) Rendas a Apropriar - Operações sem processo Judicial						
Saldo Inicial	1.385	1.108	2.115	1.661	2.493	3.776
Constituição	303	297	729	614	600	1.343
Realização/Reversão	(280)	(224)	(1.459)	(1.167)	(504)	(2.626)
Saldo Final	1.408	1.181	1.385	1.108	2.589	2.493
c) Provisões – Operações Alongadas						
Saldo Inicial	833	665	1.004	798	1.498	1.802
Constituição	43	60	21	18	103	39
Realização/Reversão	(32)	(25)	(192)	(151)	(57)	(343)
Saldo Final	844	700	833	665	1.544	1.498
d) Provisões Atuariais						
Saldo Inicial	315.282	252.227	280.414	223.378	567.509	503.792
Constituição	65.964	52.771	72.727	57.854	118.735	130.581
Realização/Reversão	(53.937)	(40.592)	(37.859)	(29.005)	(94.529)	(66.864)
Saldo Final	327.309	264.406	315.282	252.227	591.715	567.509
e) Provisão para Programa de Incentivo ao Desligamento						
Saldo Inicial	671	537	-	-	1.208	-
Constituição	-	-	13.251	10.601	-	23.852
Realização/Reversão	(671)	(537)	(12.580)	(10.064)	(1.208)	(22.644)
Saldo Final	-	-	671	537	-	1.208
f) Provisões Contingenciais						
Saldo Inicial	172.572	138.058	139.368	111.349	310.630	250.717
Constituição	52.833	42.558	69.928	55.480	95.391	125.408
Realização/Reversão	(36.865)	(29.492)	(36.724)	(28.771)	(66.357)	(65.495)
Saldo Final	188.540	151.124	172.572	138.058	339.664	310.630
g) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)						
Saldo Inicial	86	68	-	-	154	-
Constituição	473	379	277	221	852	498
Realização/Reversão	(516)	(412)	(191)	(153)	(928)	(344)
Saldo Final	43	35	86	68	78	154
Efeito no Patrimônio Líquido						
h) TVM						
Saldo Inicial	78.908	63.127	130.285	101.144	142.035	231.429
Constituição	166.789	133.900	311.173	253.869	300.689	565.042
Realização/Reversão	(156.115)	(125.284)	(362.550)	(291.886)	(281.399)	(654.436)
Saldo Final (Nota 7.a.2)	89.582	71.743	78.908	63.127	161.325	142.035
i) Ajustes de Avaliação Atuarial						
Saldo Inicial	598.562	478.850	577.129	461.703	1.077.412	1.038.832
Constituição	479	383	43.247	34.598	862	77.845
Realização/Reversão	(176.781)	(141.424)	(21.814)	(17.451)	(318.205)	(39.265)
Saldo Final	422.260	337.809	598.562	478.850	760.069	1.077.412

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Os saldos dos créditos ativados e não ativados de IRPJ e CSLL estão a seguir demonstrados:

Especificação	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Total das Diferenças Temporárias	8.188.561	7.666.810	8.188.561	7.666.810
2. Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias	2.047.140	1.916.703	2.029.292	1.533.362
3. Créditos Tributários Ativados sobre Provisões	1.706.911	1.799.869	1.379.200	1.439.915
4. Créditos Tributários Ativados decorrentes da marcação a mercado de TVM	89.625	78.994	71.778	63.195
5. Total de Créditos Tributários Ativados (item 3 + item 4) ⁽¹⁾	1.796.536	1.878.863	1.450.978	1.503.110
6. Créditos Tributários Não Ativados (item 2 - item 5) ⁽²⁾	250.604	37.840	578.314	30.252

⁽¹⁾ Registrados em "Ativos Fiscais Diferidos", no Ativo Não Circulante

⁽²⁾ Não ativados por não atenderem aos critérios de realização estabelecidos pela Resolução CMN nº 3.355, de 31.03.2006, e considerando estudo técnico sobre a constituição de ativos e passivos fiscais diferidos, elaborado semestralmente

Os valores previstos de realizações dos Ativos Fiscais Diferidos na posição de 30.09.2021, estão a seguir demonstrados:

Exercício	IRPJ		CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾
2021	68.670	65.551	68.670	65.551	137.340	131.102
2022	207.403	189.141	165.922	151.312	373.325	340.453
2023	168.462	150.886	134.770	120.709	303.232	271.595
2024	157.912	135.927	126.330	108.741	284.242	244.668
2025	130.405	108.625	104.324	86.900	234.729	195.525
2026	275.762	212.674	220.609	170.140	496.371	382.814
2027	74.602	61.960	59.682	49.568	134.284	111.528
2028	68.424	56.067	54.739	44.854	123.163	100.921
2029	66.399	54.296	53.119	43.437	119.518	97.733
2030	55.211	43.800	44.169	35.040	99.380	78.840
Acima de 2030	523.286	519.667	418.644	415.741	941.930	935.408
Total	1.796.536	1.598.594	1.450.978	1.291.993	3.247.514	2.890.587

⁽¹⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas over – Selic média, projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2021

d) Provisões para Impostos e Contribuições Diferidos

Especificação	30.09.2021		31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Instrumentos Financeiros Derivativos						
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-
Constituição	611	489	7	5	1.100	12
Realização/Reversão	(611)	(489)	(7)	(5)	(1.100)	(12)
Saldo Final (Notas 7.c)	-	-	-	-	-	-
b) Decorrentes de Créditos Recuperados ⁽¹⁾						
Saldo Inicial	166.138	132.910	139.742	111.099	299.048	250.841
Constituição	3.475	5.385	28.057	23.140	8.860	51.197
Realização/Reversão	(470)	(773)	(1.661)	(1.329)	(1.243)	(2.990)
Saldo Final	169.143	137.522	166.138	132.910	306.665	299.048
c) Depreciação Diferida						
Saldo Inicial	20.206	16.165	16.179	12.923	36.371	29.102
Constituição	3.324	2.710	4.679	3.764	6.034	8.443
Realização/Reversão	(715)	(573)	(652)	(522)	(1.288)	(1.174)
Saldo Final	22.815	18.302	20.206	16.165	41.117	36.371
Efeito no Patrimônio Líquido						
d) Reserva de Reavaliação						
Saldo Inicial	945	756	971	774	1.701	1.745
Constituição	-	-	-	-	-	-
Realização/Reversão	(38)	(29)	(26)	(18)	(67)	(44)
Saldo Final	907	727	945	756	1.634	1.701
e) TVM						
Saldo Inicial	186.270	149.015	230.471	182.852	335.285	413.323
Constituição	280.019	225.180	820.467	656.828	505.199	1.477.295
Realização/Reversão	(420.880)	(336.260)	(864.668)	(690.665)	(757.140)	(1.555.333)
Saldo Final (Notas 7.a.2)	45.409	37.935	186.270	149.015	83.344	335.285

⁽¹⁾ Na forma do artigo 12 da Lei nº 9.430, de 27.12.1996.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Os valores totais das Obrigações Fiscais Diferidas previstas para baixa, na posição de 30.09.2021, estão a seguir demonstrados:

Exercício	Realização do Crédito de IR		Realização do Crédito de CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾
2021	19.334	18.682	19.334	18.682	38.668	37.364
2022	31.239	27.007	24.992	21.603	56.231	48.610
2023	32.667	26.427	26.134	21.142	58.801	47.569
2024	28.883	21.966	23.107	17.572	51.990	39.538
2025	23.588	16.909	18.870	13.528	42.458	30.437
2026	18.738	12.662	14.990	10.130	33.728	22.792
2027	15.038	9.579	12.030	7.664	27.068	17.243
2028	9.967	5.985	7.974	4.788	17.941	10.773
2029	5.883	3.330	4.706	2.664	10.589	5.994
2030	3.443	1.837	2.754	1.470	6.197	3.307
Acima de 2030	49.494	43.346	39.595	34.677	89.089	78.023
Total	238.274	187.730	194.486	153.920	432.760	341.650

⁽¹⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas over - Selic média, projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2021.

e) Despesas Tributárias

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Contribuição ao Cofins e Pis/Pasep	(267.581)	(217.653)
ISS e IPTU/Contribuição de Melhoria	(33.685)	(32.287)
Outros Valores	(2.428)	(2.292)
Total (Nota 21.e)	(303.694)	(252.232)

NOTA 23 - Provisões, Passivos Contingentes, Ativos Contingentes e Obrigações Legais

- a) Os Ativos Contingentes não são reconhecidos contabilmente, porém, existem três processos em curso cuja perspectiva de êxito é provável e somam o valor de R\$ 31.780: o primeiro, no importe de R\$ 29.319, que se trata de uma ação judicial para cobrança de indenização securitária, o segundo, com valor de R\$ 1.374, referente a liberação de depósito judicial indevido e o terceiro, com o montante de R\$ 1.087, que diz respeito a uma ação de execução de valor correspondente à repetição de indébito.
- b) O Banco é parte em diversos processos de ordem cível, fiscal e trabalhista e outros que se encontram em andamento nas esferas administrativa e judicial. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender a probabilidade de perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais e administrativos, conforme quadro a seguir:

Provisão para Contingências	30.09.2021		31.12.2020	
	Valor da Base	Provisão	Valor da Base	Provisão
b.1) Fiscais (Nota 23 g.i)	4.041.852	22.046	3.483.643	20.830
i) Obrigação Legal	11.770	11.770	11.481	11.481
ii) Outras Obrigações-Diversas	4.030.082	10.276	3.472.162	9.349
Provável	10.276	10.276	9.349	9.349
Possível	3.973.553	-	3.420.182	-
Remota	46.253	-	42.631	-
b.2) Trabalhistas	699.634	386.745	636.395	359.264
Provável (Nota 23 g.ii)	386.745	386.745	359.264	359.264
Possível	139.138	-	124.141	-
Remota	173.751	-	152.990	-
b.3) Causas Cíveis	7.319.776	255.982	9.047.362	223.388
Provável (Nota 23 g.iii)	255.982	255.982	223.388	223.388
Possível	2.701.769	-	2.157.136	-
Remota ^{(1) (2)}	4.362.025	-	6.666.838	-
b.4) Outras Contingências (Nota 23 g.iv)	1.050.162	92.762	1.046.874	90.135
i) Operações Securitizadas	3.375	3.375	3.331	3.331
ii) Outras	1.046.787	89.387	1.043.543	86.804
Provável	89.387	89.387	86.804	86.804
Possível	944.656	-	904.386	-
Remota	12.744	-	52.353	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

(¹) O montante de contingência passiva relacionada às causas cíveis classificadas como risco remoto está concentrado em 03 (três) processos que apresentam saldo de R\$ 1.256.787 na posição de 30.09.2021 (R\$ 3.840.558, em 31.12.2020, referente a 4 (quatro) processos). Discriminação dos processos: i) lucro cessante e pagamento de taxa administrativa, R\$ 557.140 em 30.09.2021 (R\$ 474.289 em 31.12.2020); ii) repetição de indébito, danos morais e lucro cessante, R\$ 384.843 em 30.09.2021 (R\$ 327.613 em 31.12.2020); iii) indenização por danos materiais e morais, lucros cessantes e pagamento de honorários advocatícios, R\$ 314.804 em 30.09.2021 (R\$ 267.990 em 31.12.2020).

(²) A contingência do processo do grupo cível que tratava sobre contribuição extraordinária de benefício pós-emprego e pagamento de honorários advocatícios que apresentava valor de R\$ 2.770.666 em 31.12.2020 foi desconstituída em razão do encerramento do processo na competência de abril/2021.

- c) O Banco tem causas patrocinadas por advogados e sociedades de advogados contratados referentes, em sua maioria, a ações de cobrança de dívidas oriundas de operações de crédito, cuja avaliação da provisão e do passivo contingente é realizada pela área jurídica do Banco.
- d) Os processos de natureza fiscal, enquadrados como Obrigação Legal nos termos da Carta Circular Bacen nº 3.429, de 11.02.2010, cujos valores foram apresentados no quadro acima, têm como objeto de discussão os tributos municipais e federais.
- e) A seguir uma breve descrição dos processos envolvendo os passivos contingentes mais relevantes, em que o Banco é parte, classificados como risco de perda possível:

Fiscal

O montante de contingência passiva relacionada às causas fiscais está concentrado em 05 (cinco) ações, sendo que quatro delas visam desconstituir auto de infração e uma trata sobre a anulação de débito fiscal. As estimativas de perdas financeiras somadas perfazem o montante de R\$ 3.540.551, em 30.09.2021 (R\$ 3.029.944, em 31.12.2020).

Outras Causas

O montante de contingência passiva relacionada às outras causas está concentrado em 01 (um) processo de prestação de contas com pedido de devolução de valores indevidamente pagos que apresenta na posição de 30.09.2021 saldo de R\$ 1.019.834, sendo R\$ 932.464 classificado como risco possível e R\$ 87.370 como provável (R\$ 985.000 em 31.12.2020, sendo R\$ 900.615 classificado como risco possível e R\$ 84.385 como provável).

Cível

Ação que visa pagamento de multa e indenização por danos morais. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2021, o montante de R\$ 703.148, sendo R\$ 702.939 classificado como risco possível e R\$ 209 com risco provável (R\$ 598.583, sendo R\$ 598.405 classificado como risco possível e R\$ 178 como risco provável, em 31.12.2020).

Ação que visa pagamento de multa e danos morais coletivos. A estimativa de valor perfaz R\$ 313.872, na data base de 30.09.2021 (R\$ 115.744 em 31.12.2020).

Ação que visa indenização por danos morais e pagamento de honorários. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2021, o montante de R\$ 230.233 (R\$ 195.995 em 31.12.2020).

Ação que visa pagamento de danos materiais e danos emergentes. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2021, R\$ 111.022 (R\$ 94.512 em 31.12.2020).

Ação que visa pagamento de honorários advocatícios. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2021, R\$ 109.850 (R\$ 93.514 em 31.12.2020).

Ação que visa repetição de indébito, pagamento de multa, liberação de recursos e honorários advocatícios. A estimativa de valor perfaz R\$ 76.820, sendo R\$ 74.241 com risco possível e R\$ 2.579 como risco remoto, na data base de 30.09.2021 (R\$ 65.396 em 31.12.2020, sendo R\$ 63.201 como risco possível e R\$ 2.195 como risco remoto).

Ação iniciada em 2014, relativamente a Benefícios Pós-Emprego. A estimativa de valor perfaz, em 30.09.2021, R\$ 47.787 (R\$ 56.908 em 31.12.2020).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

- f) Os Depósitos Judiciais e Recursais em garantia de processos judiciais e administrativos estão assim representados:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Demandas Trabalhistas	197.684	189.405
Demandas Fiscais	49.578	48.020
Demandas Cíveis	276.251	282.371
Outras Demandas	47	47
Contragarantia Operações Repasses BID	39.400	39.053
Total	562.960	558.896

Movimentação das Provisões

g) Fiscais, Trabalhistas, Cíveis e Outras

Especificação	30.09.2021					31.12.2020				
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final
i) Fiscais (Nota 23.b.1)	20.830	9.194	(6.357)	(1.621)	22.046	17.815	4.292	(1.275)	(2)	20.830
ii) Trabalhistas (Nota 23.b.2)	359.264	55.965	(16.256)	(12.228)	386.745	334.025	106.836	(22.773)	(58.824)	359.264
iii) Cíveis (Nota 23.b.3)	223.388	148.205	(75.656)	(39.955)	255.982	176.738	104.804	(33.575)	(24.579)	223.388
iv) Outras (Nota 23.b.4)	90.135	4.279	(1.610)	(42)	92.762	33.860	59.414	(3.129)	(10)	90.135
Total	693.617	217.643	(99.879)	(53.846)	757.535	562.438	275.346	(60.752)	(83.415)	693.617

NOTA 24 - Remuneração Paga a Funcionários e Administradores (Em Reais)

a) Remuneração Mensal de Funcionários

Remuneração Bruta ⁽¹⁾	30.09.2021	31.12.2020
Máxima	49.382,73	44.501,01
Mínima	2.136,47	1.925,25
Média	13.588,94	12.056,04

⁽¹⁾ Inclui remuneração de horas extras (inclusive adicional noturno), quando efetivamente prestadas.

b) Remuneração da Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020
Remuneração Bruta ⁽¹⁾	Diretoria		Conselho de Administração		Conselho Fiscal	
Maior remuneração individual ⁽²⁾	899.594,27	758.347,23	53.126,28	70.835,04	40.709,88	66.492,72
Menor remuneração individual ⁽³⁾	639.037,27	758.347,23	53.126,28	54.279,84	40.709,88	54.279,84
Remuneração média individual ⁽⁴⁾	695.803,37	944.990,57	48.423,87	67.321,06	44.000,66	59.164,99
Número de membros ⁽⁵⁾	7,00		5,33		3,67	

⁽¹⁾ Valores aprovados em Assembleia Geral.

⁽²⁾ Apurado sem qualquer exclusão, considerando todas as remunerações reconhecidas no período.

⁽³⁾ Apurado com a exclusão de todos os membros que não tenham exercido o cargo pelo período todo.

⁽⁴⁾ Corresponde à divisão do valor total da remuneração do período pelo número de membros de cada órgão.

⁽⁵⁾ Corresponde à média anual do número de membros de cada órgão, apurado mensalmente.

Em 30.09.2021, o número de funcionários do Banco totalizava 6.694 (6.684 em 31.12.2020), registrando-se um acréscimo de 0,15% no quadro de pessoal.

NOTA 25 – Benefícios Pós-Emprego

Na forma preconizada na Resolução CMN nº 4.877, que recepcionou o Pronunciamento CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, são apresentadas, a seguir, as práticas e procedimentos contábeis adotados pelo Banco quanto aos benefícios pós-emprego.

As remensurações atuariais dos Planos de Benefícios ofertados pelo Banco foram realizadas pela empresa contratada Atuarial Consultoria e Assessoria Empresarial Ltda.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a) Descrição dos Planos de Benefícios

a.1) Planos de Previdência

O Banco é patrocinador de dois planos de previdência complementar, um plano do tipo Benefício Definido (BD) e um plano de Contribuição Variável (BD + CD), administrados pela Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (Capef), entidade fechada de previdência complementar.

a.1.1) Plano BD

O plano BD, classificado na modalidade de benefício definido, que se encontra fechado ao ingresso de novos participantes desde 26.11.1999, oferta aos seus participantes benefícios de suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, por idade e por invalidez, assim como suplementação de pensão e pecúlio aos beneficiários dos participantes. Em termos gerais, os benefícios do plano BD são calculados com base na diferença entre o salário de contribuição do empregado e o benefício de aposentadoria do INSS, ponderada pelo número de contribuições pagas ao plano, limitado a 360, incluindo eventual parcela de prorrogação de expediente proporcional ao número de contribuições pagas sobre esta parcela, todos vigentes em julho de 1997 e projetados, de acordo com o regulamento do plano, até a data de aposentadoria do participante.

a.1.2) Plano CV I

O plano CV I, classificado na modalidade de contribuição variável, conjuga características tanto de plano de contribuição definida como de plano de benefício definido. Esse plano oferta aos seus participantes benefícios de suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, por idade e por invalidez, assim como suplementação de pensão e pecúlio aos beneficiários dos participantes.

Os benefícios de aposentadoria programada do plano CV I são calculados com base no saldo da conta individual de cada participante, existente na data da aposentadoria, e são pagos em duas fases, a primeira na forma de renda certa com prazo certo, na modalidade Contribuição Definida (CD), e a segunda na forma de renda vitalícia, na modalidade Benefício Definido (BD).

O plano CV I só poderá vir a apresentar déficit ou superávit atuarial após o início da concessão dos benefícios não programados, invalidez e morte, ou dos benefícios programados em fase de renda vitalícia. O plano CV I conta com o Fundo de Solvência Atuarial que será utilizado para cobertura de eventuais insuficiências atuariais futuras dos portfólios previdenciais mutualistas e com o Fundo Mutualista para Benefícios de Riscos, com o objetivo de suprir o pagamento de capitais complementares nos casos de invalidez ou morte do participante, referentes à cobertura securitária dos benefícios decorrentes desses eventos.

a.2) Plano de Assistência Médica

O Banco é patrocinador e mantenedor de plano de saúde administrado pela Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (Camed), denominado Plano Natural, cujo objetivo principal é prestar assistência médica aos seus associados e dependentes, por meio da concessão de auxílios destinados à cobertura ou ressarcimento de despesas com a promoção, proteção e recuperação de saúde.

O Plano Natural é custeado, basicamente, pela contribuição social paga pelos associados, pelas contribuições referentes à inscrição de dependentes naturais, por taxa de proteção financeira, pela coparticipação financeira paga pelo associado sobre os eventos utilizados e por contribuição paritária de responsabilidade do Banco.

a.3) Seguro de Vida em Grupo

O Banco mantém como política de benefícios um contrato de apólice coletiva de seguro de vida em grupo, destinada a seus empregados e ex-empregados já aposentados. A apólice prevê cobertura básica: morte por causas naturais e acidentais e cobertura adicional de invalidez por acidente e por doença. Os prêmios de seguro são determinados pela aplicação de taxas definidas em contrato, contribuindo os empregados com 50% do valor desse prêmio e o Banco com os demais 50%. Os aposentados são responsáveis pelo pagamento integral do valor do prêmio. A cada trimestre, o Banco avalia atuarialmente o benefício que se constitui em subsídio indireto aos atuais aposentados.

a.4) Governança

São responsáveis pela administração e fiscalização da Capef os seguintes órgãos estatutários: Conselho Deliberativo, Diretoria-Executiva e Conselho Fiscal. O Conselho Deliberativo é o órgão de decisão e orientação superior, cabendo-lhe precipuamente a definição da política de administração da Capef e de seus planos de benefícios. A Diretoria-Executiva é o órgão de administração da Capef, cabendo-lhe executar e fazer executar as diretrizes e normas gerais fixadas pelo Conselho Deliberativo e demais disposições contidas na legislação pertinente, no Estatuto da Capef, nos regulamentos dos planos de benefícios e nos Convênios e Termos de

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Adesão. O Conselho Fiscal é o órgão de controle interno, cabendo-lhe, principalmente, as funções de acompanhamento e fiscalização das atividades da Caped.

A Camed tem como órgãos estatutários: Corpo Social, Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal. O Corpo Social, composto pelos associados, é o órgão supremo de decisão, com poderes para resolver todos os assuntos e negócios relativos ao pleno funcionamento e desenvolvimento da Camed. O Conselho Deliberativo da Camed é órgão de acompanhamento e de superior deliberação administrativa. Cabe à Diretoria Executiva executar e fazer executar as diretrizes e normas gerais fixadas pelo Conselho Deliberativo e demais disposições contidas na legislação pertinente no Estatuto da Camed e nos regulamentos internos. O Conselho Fiscal é o órgão de fiscalização dos atos de gestão da Camed, cabendo-lhe, precipuamente, as funções de acompanhamento e orientação das atividades da empresa.

Os membros dos órgãos estatutários das duas Entidades são escolhidos de forma a conferir representatividade aos Participantes, aos Beneficiários Assistidos e aos Patrocinadores, com base nos critérios estabelecidos em seus Estatutos.

a.5) Estratégias de Confrontação de Ativos e Passivos

A Caped conta com áreas específicas para administração dos investimentos, além de assessoria de gestão que reforça o monitoramento dos riscos de investimentos. Os investimentos são acompanhados de modo a se verificar questões voltadas a enquadramentos, retornos dos ativos e acompanhamento da evolução da meta atuarial do plano. São realizados estudos que objetivam auxiliar os administradores do plano na escolha do portfólio mais adequado aos seus objetivos, levando em consideração as características e as particularidades dos ativos e a situação financeira do plano, permitindo-se que sejam feitos investimentos de longo prazo, sem comprometer as obrigações, bem como o atingimento da meta atuarial.

A Camed possui instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. O gerenciamento de riscos acompanha as alterações nos cenários de exposição a que a Camed está sujeita.

b) Obrigações Vencidas e Dívidas de Contribuições

Não existem, em 30.09.2021, obrigações vencidas e dívidas de contribuições do Banco em relação aos planos previdenciários, BD e CVI, ao plano de assistência médica, plano Natural, e ao seguro de vida em grupo, nem práticas informais que deem origem a obrigações construtivas passíveis de inclusão na mensuração da obrigação de benefício definido.

c) Relação de Contribuições (Participantes/Patrocinador)

A relação entre as contribuições efetuadas pelos participantes e o Banco atende a paridade estabelecida na Resolução nº 09, de 08.10.1996, do Conselho de Coordenação e Controle das Empresas Estatais (CCE), registrando em 30.09.2021, a relação contributiva de 1:1 (Em 31.12.2020, 1:1).

d) Exposição ao risco

O Passivo Atuarial do Banco, que registra as obrigações sobre os planos BD, CV I, Natural e Seguro de Vida em Grupo está exposto, principalmente, aos seguintes riscos:

Plano	Tipo de Risco	Descrição do Risco
BD/ CV I/ Natural/Seguro de Vida em Grupo	Risco Atuarial	O custo final dos benefícios adquiridos ser maior que os benefícios esperados. O Banco não possui alternativa a não ser aumentar a contribuição paritária ou persuadir os participantes a aceitar uma redução dos benefícios.
BD/ CV I/ Natural	Risco dos investimentos	Está relacionado às variações nas taxas de juros e preços dos ativos que influenciam no desempenho econômico-financeiro do plano de benefícios. Se o rendimento real dos investimentos dos planos for inferior ao rendimento esperado, isso poderá gerar um aumento do passivo atuarial.
BD/ CV I/ Natural/Seguro de Vida em Grupo	Risco das premissas atuariais	Está relacionado à adoção de premissas atuariais não aderentes aos planos, quando do cálculo do valor presente da obrigação de benefício definido, resultando em impacto relevante no passivo atuarial.
BD/ CV I/ Natural/Seguro de Vida em Grupo	Taxa de desconto	O passivo atuarial é calculado adotando uma taxa de desconto definida com base nos rendimentos dos títulos públicos (NTN-B), conforme item 83 do CPC 33 (R1). Diminuição nos rendimentos desses títulos ocasiona elevação no passivo atuarial.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

BD/ CV I/ Natural/Seguro de Vida em Grupo	Riscos de Expectativa de Vida	Os planos de benefícios pós-emprego oferecem benefícios vitalícios, logo, o aumento na expectativa de vida resulta em elevação do passivo atuarial para os planos BD, CV I e Natural e uma redução do passivo atuarial para o Seguro de Vida em Grupo
---	-------------------------------	---

e) Remensuração de Cálculos Atuariais

Para a posição de 30.09.2021, foram feitas as remensurações para os planos BD e Natural, como também para o Seguro de Vida em Grupo. Para o Plano CV I, que não registra Passivo Atuarial, não houve remensuração, de modo que as informações apresentadas em 30.09.2021, correspondem aos dados da remensuração ocorrida em junho de 2021, acrescidos das movimentações mensais, por competência, de julho a setembro de 2021.

f) Número de Participantes dos Planos de Benefícios Pós-emprego

Especificação	BD	CV I	CAMED	SEGURO
Participantes	1.111	5.390	6.071	4.665
Assistidos (Aposentados/Pensionistas)	5.125	391	5.246	3.597
TOTAL	6.236	5.781	11.317	8.262

g) Premissas utilizadas

g.1) Premissas Demográficas

As premissas demográficas utilizadas no cálculo da obrigação dos planos baseiam-se nas adotadas em avaliações atuariais, no âmbito da Capef, embasadas em estudos estatísticos e de adequação das hipóteses, elaborados por consultorias especializadas, contratadas por aquela entidade. Para o plano Natural são utilizadas as premissas demográficas do plano BD e para o Seguro de Vida em Grupo as do plano CV I, de acordo com suas características populacionais.

Especificação	Plano BD (Capef) e Plano Natural (Camed)	
	30.09.2021	31.12.2020
Tábuas de Mortalidade		
Ativos/Aposentados	RP 2000 Proj 2020 – Suavizada em 20%, segregada por sexo	RP 2000 Proj 2020 – Suavizada em 20%, segregada por sexo
Inválidos	IAPC Fraca	IAPC Fraca
Tábua de Entrada em Invalidez	Hunters (suavizada em 85%)	Hunters (suavizada em 85%)

Especificação	Plano CV I (Capef) e Seguro de Vida	
	30.09.2021	31.12.2020
Tábuas de Mortalidade		
Ativos/Aposentados	RP 2000 Proj 2020 – Suavizada em 10%, segregada por sexo	RP 2000 Proj 2020 – Suavizada em 10%, segregada por sexo
Inválidos	IAPC Fraca	IAPC Fraca
Tábua de Entrada em Invalidez	Muller (suavizada em 85%)	Muller (suavizada em 85%)

g.2) Premissas Financeiras

Especificação	Capef (% a.a.)			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Taxa nominal de desconto da obrigação atuarial	7,94	7,03	7,82	7,65
Taxa real de desconto da obrigação atuarial	4,80	3,30	4,43	3,90
Taxa média de inflação anual	3,00	3,61	3,25	3,61
Taxa nominal de crescimento salarial ⁽¹⁾ ⁽²⁾	4,03	4,65	-	-
Taxa nominal de aumentos dos benefícios	3,00	3,61	3,25	3,61

⁽¹⁾ Plano BD: a taxa de crescimento salarial real de 1% é aplicada até que o participante atinja a data prevista para aposentadoria (360 contribuições).

⁽²⁾ Plano CV I: a projeção de crescimento real de salário de cada participante segue as regras do plano de cargos e de funções do Banco

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	Camed (% a.a.)		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Taxa nominal de desconto da obrigação atuarial	8,12	7,65	8,12	7,65
Taxa real de desconto da obrigação atuarial	4,97	3,89	4,97	3,90
Taxa média de inflação anual	3,00	3,61	3,00	3,61
Taxa nominal de crescimento salarial ⁽¹⁾	4,03	4,65	4,03	4,65
Taxa nominal de aumento médio dos benefícios ^{(1) (2)}	1,70	1,84	4,03	4,65
Taxa de evolução dos custos médicos em decorrência do envelhecimento (<i>Aging Factor</i>)	3,75	3,84	Não se aplica	Não se aplica

⁽¹⁾ No caso do seguro de vida, trata-se da projeção de aumento do capital segurado de ativos.

⁽²⁾ No caso do plano Natural, trata-se da projeção de aumento dos custos médicos (HCCTR). Na posição de 30.09.2021, para o plano Natural, foi calculada taxa de inflação médica considerando a experiência do plano nos últimos 10 (dez) anos. A taxa encontrada foi de 1,70% (1,84% em 31.12.2020), acima do "aging factor" e da inflação geral de preços, e decresce 0,31% no 2º e 3º ano, e 0,08% no 4º ano, permanecendo a partir do 4º (quarto) ano em 1% a.a.

g.3) A taxa de inflação futura é utilizada no cálculo do Valor Presente da Obrigação Atuarial, visando à mensuração do "floating" inflacionário decorrente do congelamento, por ciclos anuais, de contribuições e benefícios futuros, admitindo-se neste cálculo a ocorrência de processo inflacionário de igual intensidade para todas as variáveis salariais, assistenciais, previdenciais e econômicas do plano.

g.4) Para a avaliação atuarial utiliza-se o Método de Crédito Unitário Projetado, a fim de determinar o valor presente da obrigação, o custo do serviço corrente e, quando necessário, o custo do serviço passado.

g.5) A taxa de desconto equivale à expectativa de retorno da Nota do Tesouro Nacional (NTN-B), para o período da *duration* dos planos, conforme metodologia prevista no item 83 do CPC 33 (R1), recepcionado pela Resolução CMN nº 4.877. Na posição de 30.09.2021, foram apuradas as seguintes *durations*: para o plano Capef BD: 8,96 anos (10,08 anos em 31.12.2020), para o plano Capef CV I: 19,47 anos (18,05 anos em 31.12.2020), para o plano Natural: 15,92 anos (17,69 anos em 31.12.2020) e para o Seguro de Vida: 15,56 anos (16,83 anos em 31.12.2020).

h) Passivo Reconhecido nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais:

h.1) Planos de Previdência Privada

Especificação	Capef – Planos de Previdência Privada			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Presente da Obrigação Atuarial ⁽¹⁾	(5.071.201)	(5.603.746)	(48.890)	(37.751)
1.1. Obrigação relativa aos participantes assistidos	(4.374.355)	(4.697.743)	(44.594)	(33.281)
1.2. Obrigação relativa aos participantes ativos	(696.846)	(906.003)	(4.296)	(4.470)
2. Valor Justo dos Ativos do Plano	4.108.823	4.510.677	101.573	91.375
3. Efeito do Teto do Ativo	-	-	(52.683)	(53.624)
4. Passivo Reconhecido nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais	(962.378)	(1.093.069)	-	-

⁽¹⁾ Para o plano CV I, os valores se referem aos benefícios não programados (Parte BD), que possuem características de plano de benefício definido.

h.2) Plano de Assistência Médica e Seguro de Vida em Grupo

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Presente da Obrigação atuarial	(2.030.470)	(2.359.572)	(296.079)	(368.074)
1.1. Obrigação relativa aos participantes assistidos	(1.478.057)	(1.641.370)	(238.412)	(272.096)
1.2. Obrigação relativa aos participantes ativos	(552.413)	(718.202)	(69.104)	(98.665)
1.3. Subsídio cruzado	-	-	11.437	2.687
2. Valor Justo dos Ativos do Plano	191.821	165.335	-	-
3. Passivo Reconhecido nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais	(1.838.649)	(2.194.237)	(296.079)	(368.074)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

i) Conciliação dos Saldos de Abertura e Fechamento do Valor Presente da Obrigação

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Presente da Obrigação Atuarial no Início do Período	(5.603.746)	(5.647.446)	(37.751)	(32.359)
2. Custo dos Juros	(286.047)	(354.042)	(2.142)	(2.326)
3. Custo do Serviço Corrente	(7.100)	(11.990)	(119)	(132)
4. Benefícios Pagos pelo Plano	367.839	462.791	516	842
5. Contribuições dos Assistidos (Aposentados e Pensionistas)	(58.069)	(79.670)	-	-
6. Reversão de saldo de contribuições da parte CD para a parte BD do plano	-	-	(7.688)	(42.558)
7. Remensurações de Ganhos (Perdas) Atuariais decorrentes de:	515.922	26.611	(1.706)	38.782
7.1. Ajustes de Experiência	(249.529)	(35.487)	(3.623)	34.096
7.2. Alterações de Premissas Financeiras	753.219	248.977	1.917	1.251
7.3. Alterações de Premissas Biométricas – tábuas	-	(184.204)	-	3.390
7.4. Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	-	(2.675)	-	14
7.5. Alterações de Outras Premissas – Composição Familiar	-	-	-	31
7.6. Alteração na postergação de aposentadoria	12.232	-	-	-
8. Valor Presente da Obrigação Atuarial no Final do Período	(5.071.201)	(5.603.746)	(48.890)	(37.751)

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1.Valor Presente da Obrigação Atuarial no Início do Período	(2.359.572)	(2.293.236)	(368.074)	(363.829)
2. Custo dos Juros	(133.071)	(162.490)	(20.957)	(26.086)
3. Custo do Serviço Corrente	(23.562)	(42.489)	(2.374)	(3.804)
4. Benefícios Pagos pelo Plano ⁽¹⁾	73.843	73.711	8.224	10.077
5. Contribuições dos Assistidos (Aposentados e Pensionistas)	(21.780)	(27.244)	(2.676)	(3.262)
6. Despesas Administrativas Pagas pelo Plano	8.410	11.363	-	-
7. Remensurações de Ganhos (Perdas) Atuariais decorrentes de:	425.262	80.813	89.778	18.830
7.1. Ajustes de Experiência	108.406	101.921	17.794	5.971
7.2. Alterações de Premissas Financeiras	367.295	177.297	53.788	27.495
7.3. Alterações do reajuste na mensalidade de dependentes e taxa de proteção financeira	12.740	-	-	-
7.4. Alterações referentes à taxa de inflação médica (HCCTR) e aos custos médicos médios	(65.295)	(33.590)	-	-
7.5. Alterações de Premissas Biométricas - Tábuas	-	(164.430)	-	(14.615)
7.6. Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	-	(385)	-	(21)
7.7. Alterações na postergação de aposentadoria	2.116	-	(200)	-
7.8. Reajustes dos prêmios	-	-	18.396	-
8. Valor Presente da Obrigação Atuarial no Final do Período	(2.030.470)	(2.359.572)	(296.079)	(368.074)

⁽¹⁾Camed: Plano Natural - Líquidos das coparticipações pagas pelos associados.

j) Conciliação dos Saldos de Abertura e Fechamento do Valor Justo dos Ativos dos Planos

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Justo dos Ativos do Plano no Início do Período	4.510.677	4.715.575	91.375	88.627
2. Receita de Juros	230.747	295.431	5.286	6.489
3. Contribuições Recebidas do Empregador ⁽¹⁾	58.104	79.700	1.072	1.306
4. Contribuições Recebidas de Participantes Ativos	23	66	961	1.312
5. Contribuições Recebidas de Participantes Assistidos	58.069	79.670	-	-
6. Reversão de saldo de contribuições da parte CD para a parte BD do plano	-	-	7.688	42.558
7. Benefícios Pagos pelo Plano	(367.839)	(462.791)	(516)	(842)
8. Ganhos / (Perdas) sobre os ativos ⁽²⁾	(380.958)	(196.974)	(4.293)	(48.075)
9. Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	4.108.823	4.510.677	101.573	91.375

⁽¹⁾ Capef – Plano BD: contribuições relativas a participantes ativos e assistidos;

⁽²⁾ Retorno sobre os ativos do plano, excluindo montante incluído nos juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Justo dos Ativos do Plano no Início do Período	165.335	158.763	-	-
2. Receita de Juros	8.464	11.100	-	-
3. Contribuições Recebidas do Empregador ⁽¹⁾	57.488	84.973	3.375	4.185
4. Devolução das Contribuições do Patrocinador	(4.436)	(40.792)	-	-
5. Contribuições Recebidas de Participantes Ativos	963	762	2.173	2.630
6. Contribuições Recebidas de Participantes Assistidos	21.780	27.244	2.676	3.262
7. Despesas Administrativas Pagas pelo Plano	(8.410)	(11.363)	-	-
8. Benefícios Pagos pelo Plano ⁽²⁾	(73.843)	(73.711)	(8.224)	(10.077)
9. Ganhos / (Perdas) sobre os ativos ⁽³⁾	24.480	8.359	-	-
10. Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	191.821	165.335	-	-

⁽¹⁾ Camed – Plano Natural: contribuições relativas a associados e aposentados/pensionistas;

⁽²⁾ Camed – Plano Natural: líquidos das coparticipações pagas pelos associados; e

⁽³⁾ Retorno sobre os ativos do plano, excluindo montante incluído nos juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido.

k) Conciliação dos Saldos de Abertura e Fechamento do Efeito do Teto do Ativo

Especificação	Capef	
	Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020
1. Efeito do Teto do Ativo no Início do Período	(53.624)	(56.268)
2. Juros sobre o Efeito do Teto	(3.144)	(4.163)
3. Remensuração do Efeito do Teto do Ativo	4.085	6.807
4. Efeito do Teto do Ativo no Final do Período	(52.683)	(53.624)

l) Conciliação do Valor Presente da Obrigação e do Valor dos Ativos dos Planos, com os Ativos e os Passivos Reconhecidos nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Presente da Obrigação Atuarial no Final do Período	(5.071.201)	(5.603.746)	(48.890)	(37.751)
2. Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	4.108.823	4.510.677	101.573	91.375
3. Superávit (Déficit) do Plano (item 1 – item 2)	(962.378)	(1.093.069)	52.683	53.624
4. Efeito do Teto do Ativo no Final do Período	-	-	(52.683)	(53.624)
5. Passivo Reconhecido no Final do Período	(962.378)	(1.093.069)	-	-

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. Valor Presente da Obrigação Atuarial no Final do Período	(2.030.470)	(2.359.572)	(296.079)	(368.074)
2. Valor Justo dos Ativos do Plano no Final do Período	191.821	165.335	-	-
3. Superávit (Déficit) do Plano (item 1 – item 2)	(1.838.649)	(2.194.237)	(296.079)	(368.074)
4. Passivo Reconhecido no Final do Período	(1.838.649)	(2.194.237)	(296.079)	(368.074)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

m) Valores Reconhecidos no Resultado

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(7.077)	(8.926)	842	859
1.1. Custo do Serviço	(7.100)	(8.992)	(119)	(99)
1.2. Contribuições Recebidas de Participantes Ativos	23	66	961	958
2. Juros Líquidos	(55.300)	(43.959)	-	-
2.1. Custo dos Juros	(286.047)	(265.532)	(2.142)	(1.744)
2.2. Receita de Juros	230.747	221.573	5.286	4.867
2.3. Juros sobre o Efeito do Teto do Ativo	-	-	(3.144)	(3.123)
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2)	(62.377)	(52.885)	842 ⁽¹⁾	859 ⁽¹⁾
4. Despesas Administrativas do Plano BD	(4.377)	(4.102)	-	-
5. Contribuições (Parte CD) do Plano CV I	-	-	(46.489)	(44.771)
6. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	-	-	138	87
7. Valor apropriado em Despesas	(66.754)	(56.987)	(45.509)	(43.825)

⁽¹⁾ Valor registrado na rubrica "Reversão de Provisões Operacionais".

Especificação	Camed - Plano Natural		Seguro de Vida	
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(22.599)	(31.296)	(201)	(632)
1.1. Custo do Serviço	(23.562)	(31.867)	(2.374)	(2.853)
1.2. Contribuições Recebidas de Participantes Ativos	963	571	2.173	2.221
2. Juros Líquidos	(124.607)	(113.542)	(20.957)	(19.565)
2.1. Custo dos Juros	(133.071)	(121.867)	(20.957)	(19.565)
2.2. Receita de Juros	8.464	8.325	-	-
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2)	(147.206)	(144.838)	(21.158)	(20.197)
4. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	59	44	5	4
5. Valor apropriado em Despesas	(147.147)	(144.794)	(21.153)	(20.193)

n) Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020
1. Ganhos / (Perdas) sobre os Ativos do Plano ⁽¹⁾	(380.958)	(196.974)	(4.293)	(48.075)
2. Ganhos (Perdas) atuariais sobre a Obrigação, decorrentes de:	515.922	26.611	(1.706)	38.782
2.1. Ajustes de Experiência	(249.529)	(35.487)	(3.623)	34.096
2.2. Alterações de Premissas Financeiras ⁽²⁾	753.219	248.977	1.917	1.251
2.3. Alterações de Premissas Biométricas – Tábuas	-	(184.204)	-	3.390
2.4. Alterações de Outras Premissas - PID	-	(2.675)	-	14
2.5. Alterações de Outras Premissas – Composição Familiar	-	-	-	31
2.6. Alterações na postergação de aposentadoria	12.232	-	-	-
3. Efeito do teto do Ativo	-	-	4.085	6.807
4. Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido, (item 1 + item 2 + item 3) ⁽³⁾	134.964	(170.363)	(1.914)	(2.486)

⁽¹⁾ Retorno sobre os ativos do plano, excluindo montantes incluídos nos juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido;

⁽²⁾ Decorrem de variação nas taxas reais de desconto em relação a 31.12.2020 (conforme demonstrado na alínea g.2);

⁽³⁾ Inclusive diferença de contribuições estimadas, no cálculo atuarial do plano BD: 01.01 a 30.09.2021: R\$ (46) e do plano CV I: 01.01 a 31.12.2020: (R\$ 140).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 31.12.2020
1. Ganhos / (Perdas) sobre os Ativos do Plano ⁽¹⁾	24.480	8.359	-	-
2. Ganhos (Perdas) atuariais sobre a Obrigação, decorrentes de:	425.262	80.813	89.778	18.830
2.1. Ajustes de Experiência	108.406	101.921	17.794	5.971
2.2. Alterações de Premissas Financeiras ⁽²⁾	367.295	177.297	53.788	27.495
2.3. Reajuste na mensalidade de dependentes e taxa de proteção financeira	12.740	-	-	-
2.4. Alteração da taxa de inflação médica (HCCTR) e custos médicos médios	(65.295)	(33.590)	-	-
2.5. Alterações de Premissas Biométricas - Tábuas	-	(164.430)	-	(14.615)
2.6. Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	-	(385)	-	(21)
2.7. Alteração na postergação de aposentadoria	2.116	-	(200)	-
2.8. Reajustes nos prêmios	-	-	18.396	-
3. Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido, (item 1 + item 2) ⁽³⁾	449.742	89.172	89.778	18.830

⁽¹⁾ Retorno sobre os ativos do plano, excluindo montantes incluídos nos juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido;⁽²⁾ Decorrem de variação nas taxas reais de desconto em relação a 31.12.2020 (conforme demonstrado na alínea g.2);⁽³⁾ Inclusive diferença de contribuições estimadas, no cálculo atuarial do plano Natural: 01.01 a 30.09.2021: R\$ (384); 01.01 a 31.12.2020: R\$ 12.360 e no cálculo atuarial do seguro de vida em grupo: 01.01 a 30.09.2021: R\$ (48); 01.01 a 31.12.2020: R\$ 10.

o) Conciliação de movimentação do (Passivo)/Ativo líquido reconhecido no Período

Especificação	Capef			
	Plano BD		Plano CV I	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. (Passivo)/Ativo Reconhecido, no Início do Período	(1.093.069)	(931.871)	-	-
2. Contribuições do Empregador	58.104	79.700	1.072	1.306
3. Valores Reconhecidos no Resultado	(62.377)	(70.535)	842	1.180
4. Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido	134.964	(170.363)	(1.914)	(2.486)
5. (Passivo)/Ativo Reconhecido, no Final do Período	(962.378)	(1.093.069)	-	-

Especificação	Camed		Seguro de Vida	
	Plano Natural			
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
1. (Passivo)/Ativo Reconhecido no Início do Período	(2.194.237)	(2.134.473)	(368.074)	(363.829)
2. Contribuições do Empregador	57.488	84.973	3.375	4.185
3. Devolução de contribuições do patrocinador	(4.436)	(40.792)	-	-
4. Valores Reconhecidos no Resultado	(147.206)	(193.117)	(21.158)	(27.260)
5. Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido	449.742	89.172	89.778	18.830
6. (Passivo)/Ativo Reconhecido, no Final do Período	(1.838.649)	(2.194.237)	(296.079)	(368.074)

p) Política de Investimento e Alocação dos Valores Justos dos Planos

As políticas de investimentos, para os planos BD e CV I, são elaboradas anualmente para um período de 5 (cinco) anos, sendo objeto de aprovação pelo Conselho Deliberativo da Capef e têm como principal objetivo definir procedimentos norteadores para administração dos Ativos em confronto com as despesas de benefícios, buscando o equilíbrio atuarial de cada plano. A meta do plano BD a ser alcançada em seus investimentos é representada por INPC + 5,25% a.a. e do plano CV I, IPCA + 5,00% ao ano.

Para alocação dos recursos e os limites por segmento de aplicação são consideradas as diretrizes da Resolução CMN nº 4.661, de 25.05.2018 e suas alterações, além dos critérios de segurança, liquidez, rentabilidade e maturidade do plano, bem como, proposta de alocação definida nas referidas políticas de investimentos dos planos. A proposta de alocação de recursos é revisada a qualquer tempo, em razão de fato relevante que venha alterar substancialmente as premissas macroeconômicas consideradas.

As deliberações sobre investimentos do plano natural são aprovadas pela Diretoria Executiva e submetidas ao Conselho Deliberativo da Camed. Para os investimentos que possuem vinculação com garantias financeiras junto ao órgão regulador, Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), são observados os limites e condições estabelecidos nos normativos da ANS.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	Capef				Camed	
	Plano BD (%)		Plano CV I (%)		Plano Natural (%)	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Renda Fixa	88,38	86,95	67,90	73,51	86,14	88,19
Renda Variável	3,32	5,73	12,11	12,99	11,64	9,23
Imobiliários	5,91	5,40	4,05	4,89	2,22	2,58
Investimentos no Exterior	0,32	-	8,03	0,29	-	-
Operações com Participantes	1,92	1,79	4,02	4,12	-	-
Instrumentos Estruturados	0,15	0,13	3,90	4,20	-	-

q) Análise de Sensibilidade das Obrigações

Demonstra como as Obrigações Atuariais seriam afetadas por variação nas principais premissas:

Capef - Plano BD	Parâmetros Atuais	Taxa de Juros		Tábuas Biométricas	
	30.09.2021	+0,25%	-0,25%	Agrav (-10%)	Suav. (+10%)
Valor Presente da Obrigação Atuarial	(5.071.201)	(4.962.528)	(5.184.264)	(4.915.408)	(5.247.721)
Aumento/Redução da Obrigação Atuarial (%)		-2,1	2,2	-3,1	3,5

Capef - Plano CV I	Parâmetros Atuais	Taxa de Juros		Tábuas Biométricas	
	30.09.2021	+0,25%	-0,25%	Agrav (-10%)	Suav. (+10%)
Valor Presente da Obrigação Atuarial	(48.890)	(48.047)	(49.767)	(46.543)	(51.538)
Aumento/Redução da Obrigação Atuarial (%)		-1,7	1,8	-4,8	5,4

Camed - Plano Natural	Parâmetros Atuais	Taxa de Juros		HCCTR		Tábuas Biométricas	
	30.09.2021	+ 0,25%	- 0,25%	+ 0,25%	- 0,25%	Agrav (-10%)	Suav. (+10%)
Valor Presente da Obrigação Atuarial	(2.030.470)	(1.958.685)	(2.106.787)	(2.124.715)	(1.941.504)	(1.936.498)	(2.137.125)
Aumento/Redução da Obrigação Atuarial (%)		-3,5	3,8	4,6	-4,4	-4,6	5,3

Seguro de Vida	Parâmetros Atuais	Taxa de Juros		Tábuas Biométricas	
	30.09.2021	+ 0,25%	-0,25%	Agrav (-10%)	Suav. (+10%)
Valor Presente da Obrigação Atuarial	(296.079)	(285.424)	(307.378)	(311.396)	(279.307)
Aumento/Redução da Obrigação Atuarial (%)		-3,6	3,8	5,2	-5,7

r) Impactos nos Fluxos de Caixas Futuros

r.1) Contribuições Esperadas para o período de outubro a dezembro de 2021

Especificação	Capef		Camed	Seguro de Vida
	Plano BD ⁽¹⁾	Plano CV I ⁽²⁾	Plano Natural ⁽³⁾	
1. Contribuições do Empregador	28.568	386	21.082	1.167
2. Contribuições de Empregados (Ativos)	12	382	3.475	680
3. Contribuições de Ex-empregados (Assistidos)	28.556	-	9.534	1.133

⁽¹⁾ Exceto contribuições destinadas ao custeio administrativo: Empregador: R\$ 2.150 e Empregados/Assistidos R\$ 2.150;⁽²⁾ Exceto contribuições destinadas à parte CD do plano: Empregador: R\$ 17.967 e Empregados: R\$ 17.970;⁽³⁾ Exceto coparticipações.

r.2) Pagamentos de Benefícios Esperados

Especificação	Capef ⁽¹⁾		Camed ⁽¹⁾⁽²⁾	Seguro de Vida ⁽¹⁾
	Plano BD	Plano CV I	Plano Natural	
Até 1 ano	424.828	2.142	82.453	9.906
De 1 ano a 2 anos	414.324	1.931	83.276	10.414
De 2 anos a 3 anos	386.820	1.582	83.516	10.842
De 3 anos a 4 anos	359.610	1.304	83.091	11.183
Acima de 4 anos	3.485.619	41.931	1.698.134	253.734
Total	5.071.201	48.890	2.030.470	296.079

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

(1) Os valores de benefícios esperados foram calculados descontados a valor presente.

(2) Líquidos de coparticipação de assistidos.

s) Estimativa de Despesas para o período de outubro a dezembro de 2021

Especificação	Capef		Camed	Seguro de Vida
	Plano BD	Plano CV I	Plano Natural	
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(2.354)	295	(4.379)	(112)
2. Juros Líquidos	(18.433)	-	(41.536)	(6.986)
3. Total da (Despesa)/Receita a Reconhecer	(20.787)	295	(45.915)	(7.098)

NOTA 26 - Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)

a) O Patrimônio Líquido do FNE, no montante de R\$ 104.769.087 (R\$ 96.267.876 em 31.12.2020), está registrado em conta de compensação do Banco, denominada "Patrimônio de Fundos Públicos Administrados/FNE".

b) As disponibilidades e os recursos comprometidos com operações de crédito, que representam as disponibilidades do FNE, no valor total de R\$ 18.040.884 (R\$ 14.293.626 em 31.12.2020), registrados no título "Outros Instrumentos Financeiros/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento" foram remunerados pela taxa extramercado até 18.05.2021. A partir de 19.05.2021, por força da Medida Provisória nº 1.052, de 19.05.2021, passou a ser remunerada pela taxa Selic. Até o 3º trimestre de 2021, a despesa com remuneração dessas disponibilidades foi de R\$ 449.322 (R\$ 476.081 em 30.09.2020).

c) A provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:

c.1) nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;

c.2) 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; e

c.3) 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. Nos financiamentos contratados com recursos do FNE, com base nas Leis nºs 12.716, de 21.09.2012 e 12.844, de 19.07.2013, destinados à liquidação de operações do Banco com outras fontes de recursos, permanecerá a mesma posição de risco da operação a ser liquidada.

d) A composição dos saldos dos financiamentos com risco para o Banco e das provisões contabilizadas em "Provisão para Garantias Financeiras Prestadas" do Banco é a seguinte:

Nível de Risco	Saldos 30.09.2021	Provisão Normal em 30.09.2021 ^{(1) (2)}	Provisão Prudencial em 30.09.2021 ⁽³⁾	Total da Provisão em 30.09.2021	Saldos 31.12.2020	Total da Provisão em 31.12.2020 ^{(1) (2) (3)}
AA	36.778.137	-	(49.502)	(49.502)	34.922.308	(134.686)
A	21.956.928	(55.137)	(29.675)	(84.812)	22.021.060	(216.181)
B	6.165.549	(31.030)	(33.915)	(64.945)	6.004.651	(65.992)
C	2.572.487	(38.524)	(49.305)	(87.829)	2.193.204	(46.342)
D	1.483.712	(74.313)	(81.597)	(155.910)	923.220	(53.028)
E	1.054.853	(158.469)	(58.000)	(216.469)	632.393	(100.780)
F	687.637	(171.889)	(37.747)	(209.636)	495.524	(127.144)
G	523.796	(183.235)	(43.120)	(226.355)	428.271	(151.693)
H	4.228.298	(2.098.510)	-	(2.098.510)	4.178.467	(2.076.702)
Total	75.451.397	(2.811.107)	(382.861)	(3.193.968)	71.799.098	(2.972.548)

(1) Em 30.09.2021, inclui R\$ 33.330 referente à provisão para fazer face ao risco do Banco em operações de crédito com indícios de irregularidades (R\$ 40.837 em 31.12.2020)

(2) Contemplam os efeitos das renegociações de operações de crédito, com base na Lei nº 13.340, de 28.09.2016, que autorizou a concessão de rebate e a repactuação de dívidas das operações de crédito rural contratadas até 31.12.2011, com recursos oriundos do FNE e recursos mistos do FNE com outras fontes.

(3) Contempla provisão prudencial em percentuais superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

- e) Para as contratações efetuadas após 30.11.1998, o *del credere* é de 3% a.a., quando o risco for de 50% e de 6% a.a., quando contratadas em nome do próprio Banco ao amparo de repasses com base no artigo 9º-A da Lei nº 7.827, de 27.09.1989. Nas operações reclassificadas para o FNE com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, o *del credere* é de 3% a.a. ou de 6% a.a., conforme regulamentado na Portaria Interministerial nº 245, de 14.10.2008, dos Ministérios da Fazenda e da Integração Nacional. A receita de *del credere* foi de R\$ 1.683.529 (R\$ 1.410.827 em 30.09.2020). Por força da Medida Provisória nº 1.052, de 19.05.2021, o *del credere* sobre os saldos as operações do FNE contratadas a partir de 19.05.2021, passou a ser apurado, nas operações com risco integral para o Banco, a taxas que variam de 5,5% a.a. a 2,50% a.a., conforme o porte do beneficiário, e de 2,75% a.a., a 1,25% a.a., nas operações com risco compartilhado, também conforme o porte do beneficiário. Nas operações com risco integral do FNE não há incidência de *del credere*. Ainda conforme a Medida Provisória 1.052, o *del credere* nas operações do FNE será fixado pelo Conselho Monetário Nacional, por meio de proposta do Ministério do Desenvolvimento Regional, ficando limitado a 5,5% a.a. e está contido nos encargos financeiros cobrados nas operações com recursos do FNE, na forma da legislação vigente.
- f) Até o 3º trimestre de 2021, a taxa de administração foi de R\$ 962.077 (R\$ 1.057.458 em 30.09.2020), calculada à base de 2,1% até junho e 1,0% a partir de julho de 2021 (2,4% em 2020) ao ano sobre o Patrimônio Líquido e apropriada mensalmente, conforme estatuído na Medida Provisória nº 1.052, de 19.05.2021.
- g) A Medida Provisória nº 1.052, de 19.05.2021, determinou as seguintes alterações, quanto à taxa de administração auferida pelo Banco:
- i) fixação da taxa de administração anual em 2,1%, para o período de 1º de janeiro de 2021 a 30 de junho de 2021, e em 1,0%, a partir de 1º de julho de 2021, com redução anual de 0,1 ponto percentual em cada exercício seguinte até alcançar 0,5% a partir no ano de 2026;
 - ii) a base de cálculo é o Patrimônio Líquido do FNE, deduzido do saldo das disponibilidades de que trata o Artigo 4º da Lei nº 9.126, de 10.11.1995, dos valores repassados ao Banco nos termos do Artigo 9º e do § 11 do Artigo 9º A, da Lei nº 7.827, de 27.09.1989 e dos saldos das aplicações no âmbito do Pronaf de que tratam o Artigo 6º da Lei nº 10.177, de 12.01.2001, e o regulamento (MCR-10) do Programa (grupos A/Microcrédito, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem 98, Semiárido-Seca-2012 e Seca-2012/Custeio);
 - iii) o Banco fará jus ao percentual de 0,09% (nove centésimos por cento) ao ano sobre os saldos das disponibilidades de que trata o Art. 4º da Lei nº 9.126, de 10.11.1995;
 - iv) o montante a ser recebido pelo Banco em razão da taxa de administração, deduzido o valor da remuneração ao Banco sobre as disponibilidades, poderá ser acrescido de até 20% (vinte por cento) a título de taxa de performance, a ser regulamentada por ato conjunto dos Ministros de Estado da Economia e do Desenvolvimento Regional.
- h) Até o 3º trimestre de 2021, as renegociações decorrentes de operações contratadas pelo FNE totalizaram R\$ 8.667.291 (R\$ 50.859.610 em 2020) sendo R\$ 6.601.659 (R\$ 48.115.223 em 2020) decorrentes de medidas adotadas para mitigar os efeitos econômicos da pandemia Covid-19.

NOTA 27 - Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE)

O FDNE, criado pela Medida Provisória nº 2.156-5, de 24 de agosto de 2001, tem por finalidade assegurar recursos para investimentos na área de atuação da SUDENE, em infraestrutura e serviços públicos e em empreendimentos produtivos de grande capacidade germinativa de novos negócios e atividades produtivas.

O Banco é o agente operador exclusivo na modalidade de financiamentos por meio de emissão de debêntures e operador preferencial para contratação de operações de crédito por repasse.

Constituem recursos do FDNE:

- I. recursos do Tesouro Nacional correspondentes às dotações que lhe foram consignadas no orçamento anual;
- II. resultados de aplicações financeiras à sua conta;
- III. produto da alienação de valores mobiliários, dividendos de ações e outros a ele vinculados;
- IV. transferências financeiras de outros fundos destinados ao apoio de programas e projetos de desenvolvimento regional que contemplam a área de atuação da SUDENE;
- V. a reversão dos saldos anuais não aplicados;
- VI. o produto do retorno das operações de financiamentos concedidos, incluídos o principal, juros e demais encargos financeiros, descontada a parcela que corresponder à remuneração do agente operador, conforme dispuser o Conselho Monetário Nacional; e
- VII. outros recursos previstos em lei.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Os quadros a seguir demonstram a remuneração do Banco, na qualidade de Operador do FDNE, a despesa de provisão constituída sobre as garantias financeiras prestadas e os saldos das operações contratadas:

a) Receita com *Del Credere* e Despesa de Provisão

Especificação	30.09.2021	30.09.2020
Receita de <i>Del Credere</i>	6.397	6.157
Despesa de Provisão (Líquida)	(360)	(644)

b) Saldos das Operações Contratadas

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
FDNE - Debêntures	5.365.177	5.149.141
FDNE - Repasse	604.156	616.333

NOTA 28 - Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)

O FAT é um fundo especial, de natureza contábil e financeira, vinculado ao Ministério da Economia, destinado ao custeio do Programa do Seguro-Desemprego, do Abono Salarial e ao financiamento de Programas de Desenvolvimento Econômico. As principais ações financiadas pelo Banco com recursos do FAT encontram-se descritas conforme abaixo:

Especificação	Tade	30.09.2021	31.12.2020
Protrabalho Investimento	004/2007	143.949	122.821
Total		143.949	122.821

As obrigações contraídas junto ao FAT, registradas em “Depósitos Especiais com Remuneração”, da ordem de R\$ 12.798 (R\$ 14.838 em 31.12.2020) têm custo de captação com base na Taxa Média Selic (TMS) enquanto não aplicadas em operações de crédito e com base na Taxa de Longo Prazo (TLP) quando liberados. Os recursos disponíveis totalizam R\$ 10 (R\$ 9 em 31.12.2020).

As remunerações sobre os recursos alocados no Banco são recolhidas ao FAT mensalmente, conforme estipulado nas Resoluções Codefat n.ºs 439/2005, 489/2006 e 801/2017, com um valor mínimo equivalente a 2% calculados sobre o saldo total de cada Tade, acrescidos das disponibilidades que se enquadrem nas condições a seguir, em termos de permanência no caixa do Banco:

- a partir de 2 meses com relação aos reembolsos dos beneficiários finais do crédito, não reaplicados em novos financiamentos; e
- a partir de 3 meses relativamente aos novos depósitos efetuados pelo FAT e não liberados aos mutuários finais.

Especificação	Tade ⁽¹⁾	Devolução de Recursos do FAT			30.09.2021		
		Forma ⁽²⁾	R.A.	Remuneração Selic	Disponível TMS ⁽³⁾	Aplicado TJLP ou TLP ⁽⁴⁾	Total
Protrabalho - Investimento	04/2007	RA	3.425	2	10	12.788	12.798
Total (Notas 14.b e 30.a.1)			3.425	2	10	12.788	12.798

Especificação	Tade ⁽¹⁾	Devolução de Recursos do FAT			31.12.2020		
		Forma ⁽²⁾	R.A.	Remuneração Selic	Disponível TMS ⁽³⁾	Aplicado TJLP ou TLP ⁽⁴⁾	Total
Protrabalho - Investimento	04/2007	RA	3.991	22	9	14.828	14.837
PNMPO	01/2010	RA	765	6	-	-	-
Total (Notas 14.b e 30.a.1)			4.756	28	9	14.828	14.837

⁽¹⁾ Tade: Termo de Alocação de Depósito Especial.

⁽²⁾ RA – Retorno Automático (Mensalmente, 2% sobre o saldo total);

⁽³⁾ Recursos remunerados pela Taxa Média Selic (TMS);

⁽⁴⁾ Recursos remunerados: Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) para operações contratadas até 31.12.2017 e Taxa de Longo Prazo (TLP) para operações contratadas a partir de 01.01.2018.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 29 - Gerenciamento de Riscos e Índice de Basileia**a) Gestão de Riscos e Capital**

Os instrumentos de governança corporativa do Banco incluem estrutura de controles internos com vistas à manutenção de um adequado acompanhamento dos riscos considerados relevantes pelo Banco. A metodologia de gerenciamento de riscos observa as orientações do Comitê de Basileia, buscando a identificação dos riscos existentes e potenciais nos diversos processos do Banco, a implementação e o acompanhamento de indicadores e de mecanismos de mitigação de riscos.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos é unificada no nível estratégico e específica nos níveis de suas unidades negociais e de suporte, observando o princípio da segregação das atividades. As unidades e suas responsabilidades básicas referentes à gestão de riscos são definidas, formalmente normatizadas e divulgadas no site de políticas e normas da instituição.

A atuação dessa estrutura leva em consideração o equilíbrio financeiro do Banco e é pautada na política de integridade e ética da instituição e nos princípios de responsabilidade socioambiental, nas relações com seus clientes, parceiros, funcionários, acionistas, prestadores de serviços e sociedade.

Nesse propósito, a Gestão Integrada de Riscos do Banco incorpora, como princípio essencial, a manutenção de sistema de gestão de riscos estruturado e integrado às atividades gerenciais da instituição. Disponibiliza informações que subsidiam as diversas instâncias decisórias do Banco a avaliar os riscos envolvidos e destina-se a orientar a gestão dos riscos que se interpõem à consecução dos objetivos empresariais. Para isso, utiliza regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa, implantadas sob a orientação da superior administração do Banco e dos órgãos supervisores.

Estrutura de Gerenciamento de Capital

A Diretoria de Controle e Riscos é responsável pelo gerenciamento de capital, tendo sido estruturada unidade administrativa específica para esse fim, conforme requerido pelo CMN, em sua Resolução nº 4.557, de 23.02.2017. As informações referentes à Estrutura de Gerenciamento de Capital podem ser consultadas no portal: www.bnb.gov.br.

A gestão da adequação de capital do Banco é feita levando-se em conta as exigências regulatórias acrescidas de uma meta de Capital de 2,0 pontos percentuais acima dos requerimentos mínimos, considerando-se as exigências de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I, de Capital Principal e do Adicional de Capital Principal (ACP).

O Banco elabora seu Plano de Capital em consonância com o Planejamento Estratégico, de forma a refletir os resultados ali planejados e, ao mesmo tempo, atender ao disposto na Resolução 4.557 do CMN. Nesse sentido, com o intuito de aumentar a aderência do Plano de Capital ao planejamento empresarial, optou-se por, desde a versão elaborada em 2018, estender o seu horizonte para cinco anos, ultrapassando em dois anos o mínimo definido na citada Resolução.

No plano elaborado para o período de 2021 a 2025, aprovado em dezembro de 2020, não se vislumbrou indícios de possível descumprimento dos requerimentos mínimos de capital regulatórios, tampouco do limite mínimo estabelecido para o acionamento do plano de contingência, em nenhum dos cenários utilizados.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Política Corporativa de Gestão de Riscos

Contempla orientações e diretrizes integradoras das atividades do Banco para a gestão dos riscos relevantes financeiros (riscos de crédito, concentração, mercado, taxa de juros da carteira bancária, liquidez e operacional – incluindo neste último o risco legal); e os não financeiros (riscos estratégico, reputacional, de capital, de conformidade, socioambiental, atuarial, cibernético e de modelos). O Comitê de Gestão de Riscos aprecia e encaminha, para deliberação da Diretoria Executiva e do Conselho de Administração, as propostas de criação e ajustes nas estratégias, políticas, modelos e procedimentos para gestão de riscos, ficando a cargo da Diretoria de Controle e Risco a coordenação da sua implementação e desempenho no Banco, por meio de unidade específica que realiza o gerenciamento integrado de riscos, em nível corporativo, definindo metodologias e modelos de gestão e promovendo a disseminação da cultura de gestão de riscos.

Maiores informações relativas ao gerenciamento de riscos, focadas em questões acerca do Patrimônio de Referência (PR) e do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), conforme prescreve a Resolução BCB nº 54, de 16.12.2020, do Bacen, podem ser encontradas no portal: www.bnb.gov.br.

b) Risco de Crédito

É a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Especificação	Exposição	
	30.09.2021	31.12.2020
Operações de concessão de crédito, coobrigações e Garantias Prestadas	58.244.597	54.475.937
Público	1.340.037	1.257.833
Privado	56.904.560	53.218.104
Comércio	5.272.086	6.289.503
Comércio Exterior	224.592	714.439
Indústria	8.193.548	8.346.360
Infraestrutura	19.775.322	16.656.995
Microfinança Urbana	6.321.098	5.307.579
Pessoas Físicas	104.151	100.781
Rural	11.149.895	9.954.839
Outros Serviços	5.863.868	5.847.608
Operações de Mercado	43.282.090	53.519.103
Títulos Públicos Federais	40.815.179	49.453.031
Operações Compromissadas	9.662.597	20.671.729
Outras	31.152.582	28.781.302
Depósitos Interfinanceiros	526.770	1.083.961
Outros Títulos e Valores Mobiliários	1.191.160	1.172.934
Outras Operações	748.981	1.809.177
Demais Ativos	6.245.119	6.191.236
Total	107.771.806	114.186.276

O Banco utiliza-se do fluxo constante de informações para identificar, mensurar, monitorar, avaliar, reportar, controlar e mitigar o risco, de forma a manter a exposição ao risco de crédito em conformidade com os parâmetros definidos na Declaração de Apetite por Riscos - RAS. Para tanto, são utilizados diversos instrumentos, tais como: políticas de crédito, modelos e metodologias de avaliação de risco, metodologia para segregação do ativo de crédito em problemático e não problemático, relatórios gerenciais, sistema de classificação de risco e de cálculo de despesas com provisões para créditos de liquidação duvidosa.

Além disso, qualquer deferimento de limite de risco segue o modelo de alçadas por colegiado. De acordo com suas características e valor, os limites poderão ser calculados de forma automática ou analisados e decididos nos comitês de avaliação de crédito das Agências ou nos comitês de deferimento de limite de risco das Centrais de Apoio Operacional, ou ainda, serem encaminhados para decisão pelo comitê de deferimento de limite de risco para cliente na Direção Geral ou pela Diretoria Executiva.

Todas as operações de crédito, com exposição a risco para o Banco, são objeto de classificação de risco, mediante a composição da avaliação de risco do cliente com a pontuação de risco da operação de crédito, de acordo com as características de valor, prazo, natureza, finalidade e situação das garantias quanto a sua suficiência e liquidez.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Garantias de Operações de Crédito acima de R\$ 5.000 com Risco Total para o Banco

As garantias oferecidas para lastrear as operações de crédito são avaliadas em função de sua qualidade, grau de removibilidade e suficiência. Os saldos expostos a risco das operações de crédito com saldo acima de R\$ 5.000 importam em R\$ 4.659.556 (R\$ 3.962.877 em 31.12.2020). Essas operações estão lastreadas por garantias reais no montante de R\$ 6.043.453 (R\$ 5.327.127 em 31.12.2020).

c) Risco de Liquidez

É a possibilidade de ocorrerem desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis (descasamentos) que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, bem como pela possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu volume ser maior que o normalmente transacionado pelo mercado ou em razão de alguma descontinuidade deste.

O Banco utiliza-se de modelos de projeções para estimar as variações de caixa e gerenciar sua capacidade de honrar os compromissos futuros, comunicando a situação de liquidez da empresa à administração por meio de relatórios diários.

O relatório diário de gestão dos riscos de mercado e de liquidez contempla, dentre outros elementos, o índice de liquidez do Banco, representado pela razão das disponibilidades sobre os compromissos previstos para os próximos 90 dias. As disponibilidades que integram a base de cálculo desse índice são compostas por reservas bancárias e pela parcela de alta liquidez dos depósitos interfinanceiros, das operações compromissadas e da carteira própria de títulos.

Especificação		30.09.2021(%)	31.12.2020(%)
Índice de Liquidez	Na data-base	400,15	318,20
	Média dos últimos 12 meses	438,25	447,63
	Máximo dos últimos 12 meses	548,49	925,24
	Mínimo dos últimos 12 meses	311,50	241,95

d) Risco de Mercado

É a possibilidade de perda do valor econômico dos ativos e/ou de elevação do valor econômico dos passivos, assim como a redução de receitas financeiras e elevação de despesas financeiras, resultantes de variações em fatores como taxas de juros, taxas de câmbio, preços de ações e de *commodities*.

Na gestão dos riscos de mercado, o Banco adota metodologias e instrumentos validados pelo mercado, tais como:

- Value at Risk (VaR)* de operações ativas e passivas das carteiras de negociação;
- Variação no valor econômico dos instrumentos financeiros (Δ EVE) da carteira bancária;
- Variação do resultado da intermediação financeira (Δ NII) da carteira bancária;
- Mapa de requerimentos mínimos de capital;
- Relatório de exposição cambial;
- Análise de sensibilidade;
- Testes de estresse;
- Testes de aderência (*backtesting*); e
- Relatórios de acompanhamento dos limites estabelecidos para as parcelas de exposição a riscos de mercado.

Constitui atividade importante da gestão dos riscos de mercado a elaboração de relatórios gerenciais diários, trimestrais e anuais, destinados à administração e disponíveis aos órgãos reguladores e de controle. Referidos relatórios contêm, dentre outras, informações detalhadas e análises sobre os níveis de exposição das carteiras de negociação e bancária, níveis de exposição cambial e índices de liquidez.

Além desses relatórios, o monitoramento dos limites de exposição ao risco de mercado e de liquidez contempla um sistema de alerta, operacionalizado com o intuito de imprimir maior tempestividade às informações gerenciais necessárias à tomada de decisão pelas instâncias competentes, baseado nos procedimentos abaixo:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Limites de Exposição ao Risco	Limite de Alerta	Procedimento de Controle
<ul style="list-style-type: none"> 0,8% (um por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) como possibilidade de perda máxima da Carteira de Negociação; 8% (dez por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo para o resultado da variação no valor econômico dos instrumentos financeiros (ΔEVE) utilizado para mensurar o risco de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB); 8% (dez por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo para o resultado da variação do resultado da intermediação financeira (ΔNII) utilizado para mensurar o risco de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB); 3% (quatro por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo de exposições em moeda estrangeira. 	<ul style="list-style-type: none"> > 0,6% do PR nível I > 6% do PR nível I > 6% do PR nível I > 2% do PR nível I 	<p>Caso o nível de exposição atinja o limite de alerta, o Ambiente de Gestão de Riscos emitirá um comunicado à Diretoria Executiva, ao Comitê Corporativo de Gestão de Riscos e às áreas gestoras dos produtos/processos responsáveis pela exposição;</p> <p>Caso o nível de exposição ultrapasse o limite estabelecido, o Ambiente de Gestão de Riscos emitirá uma comunicação formal (alerta) ao Comitê de Gestão de Riscos, à Diretoria Executiva, ao Comitê de Riscos e de Capital e ao Conselho de Administração para avaliação e tomada de decisão visando a correção de rumos e adequação ao parâmetro de tolerância estabelecido na RAS.</p>

Riscos da Carteira de Negociação

O Banco acompanha diariamente a composição da Carteira de Negociação, que deve se constituir de: i) operações compromissadas bancadas de compra com compromisso de revenda; ii) títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação, quando houver, conforme definido pelo Bacen, na Circular nº 3.068, de 08.11.2001; iii) operações destinadas à proteção (hedge) contra os riscos de outras operações da Carteira de Negociação.

A mensuração do risco de taxas de juros da Carteira de Negociação é feita com a utilização do Valor em Risco (VaR), a partir do modelo padrão criado pelo Bacen.

Em 30.09.2021, a Carteira de Negociação do Banco estava composta por operações compromissadas, lastreadas em títulos públicos federais, realizadas com taxas prefixadas, apresentando uma exposição marcada a mercado no valor de R\$ 2.720.528 e um VaR de R\$ 169.

Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária (IRRBB)

Corresponde ao risco de impactos negativos no capital e nos resultados do Banco, provindos de movimentos adversos das taxas de juros, para os instrumentos classificados na carteira bancária. A identificação, mensuração e controle desse risco são efetuados atendendo critérios preconizados na Circular Bacen nº 3.876, de 31.01.2018, utilizando-se duas métricas a seguir:

- ΔEVE como a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em cenários de choque nas taxas de juros; e
- ΔNII como a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em cenários de choque nas taxas de juros. O resultado de intermediação financeira da carteira bancária, não deve incluir a provisão de crédito de liquidação duvidosa.

O cálculo das medidas de IRRBB é realizado mensalmente, com a utilização de modelos padronizados e internos (há modelo interno apenas para o ΔNII) baseados, fundamentalmente, nos parâmetros, hipóteses e premissas estabelecidos na Circular Bacen nº 3.876.

Na posição de 30.09.2021, a Carteira Bancária do Banco possuía exposição marcada a mercado (somatório do valor absoluto das exposições líquidas de cada fator de risco) de R\$ 7.282.495, apresentando ΔEVE e ΔNII nos valores de R\$ 386.236 e R\$ 125.235, respectivamente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Testes de Estresse

Permite antever potenciais ganhos ou perdas em carteira de operações diante da variação das taxas de juros, cupom cambial ou índices de preços, que poderão vir a ser praticadas no mercado em situações extremas. Esta ferramenta complementa outras abordagens de gestão de risco usadas para exercícios de normalidade, tais como Valor econômico (EVE), Resultados de intermediação financeira (NII) e Valor em Risco (VaR) utilizados no Banco.

O Banco realiza trimestralmente três modalidades de testes de estresse além de análise de sensibilidade, atendendo aos normativos do Bacen e do CMN. Esses testes possuem os objetivos descritos adiante:

- estimar percentual da variação do valor marcado a mercado das operações em relação ao Patrimônio de Referência (PR), com utilização de choque compatível com o 1º e o 99º percentis de uma distribuição histórica de variações nas taxas de juros, considerando-se o exercício de manutenção (*holding period*) de um ano e o exercício de observação de cinco anos;
- estimar a quantidade de pontos-base de choques paralelos de taxas de juros necessários para acarretar redução do valor de mercado no ativo (ou aumento no valor do passivo) das operações constantes das Carteiras de Negociação e Bancária correspondente a 5% (cinco por cento), 10% (dez por cento) e 20% (vinte por cento) do PR; e
- estimar as perdas que ocorreriam se o cenário integrado de estresse, elaborado pela área econômica do Banco em conjunto com áreas como a de planejamento, de controladoria e de gestão de riscos, viesse a ocorrer.

Os resultados dos testes de estresse são comunicados, por meio de relatórios trimestrais, à Administração do Banco, bem como utilizados pela área de gestão de riscos para o acompanhamento sistemático do nível de exposição do Banco aos choques nas taxas de juros, com vistas aos necessários *feedbacks* às respectivas áreas negociais.

Análise de Sensibilidade

Observando-se as disposições da Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020 e Deliberação CVM nº 604, de 19.11.2009, realizou-se análise de sensibilidade, com vistas à identificação dos principais tipos de riscos capazes de gerar perdas ao Banco, considerando-se cenários alternativos para o comportamento dos diversos fatores de risco das operações que compõem as carteiras de Negociação e Bancária, cujos resultados são apresentados no quadro abaixo:

Carteira/ Fator de Risco	Risco de variação em:	Cenário 1 (Variação de 25%)		Cenário 2 (Variação de 50%)	
		Perda	% PL	Perda	% PL
Carteira de Negociação					
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	(7.184)	0,10	(15.168)	0,21
Carteira Bancária					
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	(132.440)	1,86	(249.211)	3,50
Cupons cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(94)	-	(185)	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	(94.858)	1,33	(189.716)	2,66
Índices de preços	Taxas de cupons de inflação	(56.403)	0,79	(72.864)	1,02
TJLP	Taxas de cupom de TJLP	(2.807)	0,04	(5.337)	0,07
TR	Taxas de cupom de TR	(61.048)	0,86	(101.840)	1,43

Para efeito dos cálculos acima, utilizou-se um cenário-base, que configura a situação mais provável, no qual foram considerados os saldos líquidos das carteiras, em valores marcados a mercado a partir de taxas coletadas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão S.A. Para a construção dos cenários 1 e 2, aplicaram-se variações de 25% e 50%, respectivamente, nos fatores de risco de mercado correspondentes, estimando-se novos saldos líquidos para as carteiras. As perdas, apresentadas em valores absolutos e como um percentual do Patrimônio Líquido do Banco constituem as diferenças entre os saldos do cenário-base e os saldos dos cenários 1 e 2.

Também foi realizada análise de sensibilidade para as operações de *swap* e seus respectivos objetos de *hedge*, apresentada nos demonstrativos abaixo:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Natureza da Operação	Tipo de Risco	Instrumento Financeiro	Cenário 1 (Provável)	Cenário 2 (Variação de 25%)		Cenário 3 (Variação de 50%)	
			Saldo	Saldo	Perda	Saldo	Perda
Derivativos para Hedge	Variação da taxa referencial B3 S.A	Swap Dólar x DI	266.553	266.695	142	266.838	285
		Passivo em ME	(273.193)	(273.339)	(146)	(273.485)	(292)
		Exposição Líquida	(6.640)	(6.644)	(4)	(6.647)	(7)

Foram analisadas as perdas de valor de mercado na exposição líquida nos cenários 2 e 3 em relação ao cenário 1, decorrentes de um possível aumento estressado do cupom cambial nas operações em moeda estrangeira.

O método empregado na análise de sensibilidade das operações de *hedge* consistiu na mensuração de variações da exposição líquida marcada a mercado entre as operações passivas indexadas ao dólar e as pontas ativas em dólar das operações de *swap*. A exposição líquida foi calculada para três cenários, permitindo a comparação entre eles. O cenário 1 utiliza as taxas de mercado, representando a situação atual para os fatores de exposição a risco, tendo como base as taxas divulgadas pela B3. Os cenários 2 e 3 são obtidos aplicando-se choques no cupom cambial utilizado no cenário 1, conforme descrição a seguir:

Cenário 1 – aplicação de 100% da taxa de swap DI x Dólar.

Cenário 2 – aplicação de 125% da taxa de swap DI x Dólar.

Cenário 3 – aplicação de 150% da taxa de swap DI x Dólar.

e) Risco Operacional

É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, ou sistemas, incluindo o risco legal.

A gestão do risco operacional é atividade permanente que exige o comprometimento e o envolvimento de todos os gestores, empregados e colaboradores, e tem como objetivo primordial mitigar a possibilidade e o impacto das perdas operacionais.

O sistema de gerenciamento de risco operacional corporativo visa dar suporte ao cumprimento da política corporativa, em observância aos princípios de governança, bem como atender à regulamentação estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), seguindo o calendário estabelecido pela supervisão bancária.

O gerenciamento do risco operacional corporativo no Banco atua em uma visão de processos e é realizado por estrutura organizacional específica, concebida para oferecer suporte às atividades de avaliações de riscos nos processos de suporte e de negócios da Instituição, tendo como referência maior as normas do Bacen. Sob o enfoque qualitativo, são utilizadas metodologias de avaliação de riscos em processos, acompanhamento de ações de mitigação e relatórios gerenciais. Outra metodologia utilizada é a de autoavaliação de riscos e de controles em processos – *Risk and Control Self Assessment (RCSA)* que permite simular os riscos inerentes a atividades e procedimentos, bem como definir o seu impacto. Além disso, permite a construção de Matriz de Riscos e definição de indicadores, com o intuito de obter visão ampliada dos riscos em processos e aprimoramento do seu gerenciamento.

f) Exposição Cambial

As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial apresentaram o saldo líquido de exposição cambial vendida, no montante de R\$ 21.531 (R\$ 23.454 em 31.12.2020 – posição vendida), conforme a seguir:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020	Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Disponibilidades	8.568	3.922	Relações Interdependências	10.941	4.040
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	39.062	106.054	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do País	55.791	63.251
Operações de Crédito	453.570	497.955	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do Exterior	704.312	711.278
Outros Créditos	372.904	827.621	Outras Obrigações	395.621	907.302
Total de Ativos em Moedas Estrangeiras, exclusive Derivativos	874.104	1.435.552	Total de Passivos em Moedas Estrangeiras	1.166.665	1.685.871
Operações de Swap	271.030	226.865			
Total de Exposição Ativa em Moedas Estrangeiras	1.145.134	1.662.417	Total de Exposição Passiva em Moedas Estrangeiras	1.166.665	1.685.871

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

A exposição cambial é mantida abaixo dos limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos – RAS (3% do Patrimônio de Referência nível I).

g) Limites Operacionais – Acordo de Basileia

Em 30.09.2021, o Banco apresentou um índice de Basileia Amplo (incluindo o capital para cobertura do IRRBB) de 12,95% (12,83% em 31.12.2020). O índice de Nível I ficou em 11,21% (10,02% em 31.12.2020) e o índice de Capital Principal em 10,06% (8,82% em 31.12.2020). O PR apurado foi de R\$ 9.586.555 (R\$ 8.729.534 em 31.12.2020), o Nível I ficou em R\$ 7.760.472 (R\$ 6.675.190 em 31.12.2020) e o Capital Principal em R\$ 6.964.583 (R\$ 5.879.301 em 31.12.2020), enquanto os ativos ponderados pelo risco (montante RWA) totalizaram R\$ 69.222.180 (R\$ 66.623.721 em 31.12.2020). Não se registrou, no período avaliado, a possibilidade de descumprimento dos requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor.

i. Requerimentos Mínimos de Capital (Basileia III)

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Patrimônio de Referência (PR)	9.586.555	8.729.534
Nível I	7.760.472	6.675.190
Capital Principal	6.964.583	5.879.301
Capital Complementar	795.889	795.889
Nível II	1.826.083	2.054.344
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	69.222.180	66.623.721
Parcela RWACPAD	56.712.121	55.144.098
Parcela RWACAM	22.807	119.445
Parcela RWAJUR	2.472	16.512
Parcela RWACOM	9.884	625
Parcela RWAOPAD	12.474.896	11.343.041
Margem sobre o PR Requerido	4.048.781	3.399.637
Capital para o Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária (IRRBB)	386.237	113.622
Margem sobre o PR Requerido Considerando o IRRBB	3.662.544	3.286.015
Margem sobre o PR Nível I Requerido	3.607.141	2.677.767
Margem sobre o Capital Principal Requerido	3.849.584	2.881.234
Adicional de Capital Requerido- ACP (1,625%) ⁽¹⁾	1.124.861	832.797
Margem sobre o Adicional de Capital Requerido	2.482.280	1.844.971
Índices de Basileia:		
Índice de Capital Principal (Requerimento mínimo de 4,5%)	10,06%	8,82%
Índice de Nível I (Requerimento mínimo de 6,0%)	11,21%	10,02%
Índice de Patrimônio de Referência (Requerimento mínimo de 8,0%)	13,85%	13,10%
Índice de Patrimônio de Referência incluindo IRRBB	12,95%	12,83%

⁽¹⁾ até dezembro/2020 era 1,25%; a partir de abril/2021, passou a ser 1,625%.

Onde:

- . RWACPAD: parcela relativa às exposições a risco de crédito.
- . RWACAM: parcela relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial.
- . RWAJUR: parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros.
- . RWACOM: parcela relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de mercadorias.
- . RWAOPAD: parcela referente ao risco operacional.
- . IRRBB: capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

ii. Detalhamento do PR – (Basileia III)

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)	9.586.555	8.729.534
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA NÍVEL I	7.760.472	6.675.190
Capital Principal	6.964.583	5.879.301
Capital Social	6.293.460	5.569.988
Reservas de Lucros	1.702.725	1.668.959
Reservas de Capital e de Reavaliação	13.293	13.671
Contas de Resultado Credoras	2.566.521	-
Contas de Resultado Devedoras	(2.375.054)	-
Outros Resultados Abrangentes	(1.027.685)	(1.080.643)
Perdas ou Prejuízos Acumulados	(45.606)	-
Instrumentos de Dívida Elegível a Capital Principal	500.000	500.000
Ajustes Prudenciais	(663.071)	(792.674)
Ativos Intangíveis	(1.487)	(721)
Créditos Tributários de Diferenças Temporárias	(660.202)	(764.640)
Diferença a Menor – Ajustes Res. CMN nº 4.277	(1.382)	(27.313)
Capital Complementar	795.889	795.889
Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	795.889	795.889
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA NÍVEL II	1.826.083	2.054.344
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	1.826.083	2.054.344

O Instrumento de Dívida Elegível a Capital Principal, contratado com a União Federal, compõe o Patrimônio de Referência (PR) Nível I, na condição de Capital Principal do Banco, conforme autorização do Bacen. Esse instrumento, como previsto na Resolução nº 4.192, de 01.03.2013 do CMN, possui cláusula de recompra, que foi utilizada pelo Banco na concretização de amortização de um total de R\$ 500.000, dividido em duas parcelas de R\$ 250.000, devidamente autorizada pelo Bacen.

As Letras Financeiras Subordinadas no valor de R\$ 801.040, captadas em junho de 2019, foram autorizadas pelo Bacen a compor o PR Nível I, a título de Capital Complementar. Essas letras atendem ao disposto no Artigo 10º da Resolução nº 4.733, de 27.06.2019 do CMN que permite a recompra de até 3% do seu valor contábil. Em 2020, houve a recompra de Letras Financeiras no valor de R\$ 5.151.

O Instrumento de Dívida e as Letras Financeiras Subordinadas, citados anteriormente, têm caráter de perpetuidade, não possuindo vencimento, conforme exigência da Resolução nº 4.192 do CMN para que possam ser elegíveis ao Nível I do Patrimônio de Referência.

Os contratos de Dívida Subordinada firmados com o FNE, autorizados a compor o Nível II do PR, antes da entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.192, de acordo com o § 2º do seu artigo 23, serão elegíveis até sua amortização. Com a publicação da Resolução nº 4.679, de 31.07.2018, do CMN, esses contratos tiveram seus saldos congelados na posição de 30.06.2018 e estão sendo excluídos do Nível II do PR à razão de 10% ao ano, a partir do exercício de 2020. Esses dois contratos, embora não seja exigência da Resolução nº 4.192, também são perpétuos.

iii. Razão de Alavancagem (RA)

A Razão de Alavancagem, conforme metodologia aprovada pela Circular Bacen nº 3.748, de 27.02.2015, corresponde ao resultado da divisão do PR de Nível I, pela Exposição Total. o CMN determinou, em sua Res. 4.615 de 30.11.2017, um limite mínimo de 3% para a Razão de Alavancagem. A situação do Banco está demonstrada no quadro a seguir:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
PR Nível I	7.760.472	6.675.190
Exposição Total	105.571.961	105.711.799
Razão de Alavancagem (%)	7,35	6,31

iv. Índice de Imobilização

O índice de imobilização do Banco, calculado na forma das disposições da Resolução CMN nº 2.669, de 25.11.1999, encontra-se demonstrado a seguir:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Patrimônio de Referência para o Limite de Imobilização	9.586.554	8.729.534
Limite para Imobilização (50% do PR ajustado)	4.793.277	4.364.767
Situação	252.697	234.094
Margem	4.540.580	4.130.673
Índice de imobilização	2,64%	2,68%

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 30 - Partes Relacionadas**a) Transações com Partes Relacionadas**

A política de transações com Partes Relacionadas do Banco dispõe que sejam aplicadas as condições e taxas compatíveis com as práticas de mercado, além de estabelecer as orientações a serem observadas em potenciais conflitos de interesses.

No período, o Banco realizou transações bancárias com as Partes Relacionadas, tais como: depósitos em conta corrente (não remunerados), aplicações financeiras e operações de crédito.

a.1) As principais transações com empresas públicas, autarquias, programas e fundos sob controle do Governo Federal, apresentam a seguinte composição:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Passivos		
Ministério da Economia/ Depósitos a Prazo - FAT (Notas 14.b e 28)	12.798	14.837
Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais (Nota 15.b)	1.446.392	1.213.953
Tesouro Nacional	707	614
BNDES	1.169.933	1.174.358
Finame	24.640	38.981
Fungetur	251.112	-
Outras Obrigações	23.178.240	18.267.965
FNE	19.048.133	14.300.617
SUDENE/FDNE	626.840	625.252
Ministério da Infraestrutura/ Fundo da Marinha Mercante (FMM)	92.212	98.943
União/Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	137.366	82.171
União/Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal (Nota 18.a)	500.000	500.000
FNE/Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 18.c)	2.773.689	2.660.982
Total	24.637.430	19.496.755

a.2) Apresentam-se a seguir, os saldos das obrigações com Planos de Benefícios Pós-Emprego:

Especificação	30.09.2021	31.12.2020
Plano de Aposentadoria e Pensão BD (Nota 25.I)	962.378	1.093.069
Plano de Assistência Médica (Nota 25.I)	1.838.649	2.194.237
Seguro de Vida – Benefício Pós-Emprego (Nota 25.I)	296.079	368.074
Total	3.097.106	3.655.380

a.3) Os Resultados decorrentes de transações com Partes Relacionadas estão relacionados abaixo:

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Ministério da Economia/Depósitos a Prazo - FAT	(50.516)	(42.891)
Tesouro Nacional	(93)	(59)
BNDES	(149.260)	(100.313)
Finame	(4.252)	(3.597)
União/Ministério da Infraestrutura/Fundo da Marinha Mercante (FMM)	(5.792)	(23.885)
União/Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento	(3.346)	-
FNE	878.150	912.641
SUDENE/FDNE	17.317	17.958
União/ Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(63.267)	(51.363)
FNE/Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	(112.707)	(90.841)
Plano de Aposentadoria e Pensão BD	(66.754)	(56.986)
Plano de Aposentadoria e Pensão CV I	(45.509)	(43.826)
Plano de Assistência Médica	(180.263)	(141.260)
Seguro de Vida – Benefício Pós-Emprego	(21.153)	(20.191)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

Notas Explicativas INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

b) Remuneração da Administração

A remuneração do Conselho de Administração, Diretoria Estatutária e Conselho Fiscal está demonstrada a seguir:

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Honorários	3.122	3.178
Diretoria	2.774	2.762
Conselho de Administração	199	212
Conselho Fiscal	149	204
Outros	1.071	1.796
Remuneração Variável (RVA) ⁽¹⁾	878	936
Total dos Benefícios de Curto Prazo	5.071	5.910
Benefícios Pós-Emprego	220	214
Total	5.291	6.124

⁽¹⁾ 50% da RVA correspondem a instrumento baseado em ações, tendo como parâmetro, para a provisão e para o pagamento em dinheiro, o preço de cotação das ações do Banco na B3. Os valores constantes do quadro acima correspondem à provisão dos pagamentos a ocorrerem, bem como às parcelas diferidas a serem liquidadas nos três anos seguintes, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.921, de 25.11.2010.

O Banco oferta aos diretores, como benefícios pós-emprego, Planos de Previdência e de Assistência Médica, nas mesmas condições oferecidas aos empregados.

NOTA 31 - Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Especificação	01.01 a 30.09.2021	01.01 a 30.09.2020
Resultado Recorrente	882.241	893.869
(+) Resultado Não Recorrente	21.618	(516.952)
Impairment de Títulos ⁽¹⁾	-	(312.297)
Programa de Incentivo ao Desligamento (PID) ⁽²⁾	-	(53.006)
Provisão Prudencial ⁽³⁾	-	(151.649)
Crédito Tributário – Obrigação Fiscal Diferida ⁽⁴⁾	21.618	-
(+) Efeitos fiscais, de IECF e PLR sobre itens extraordinários ⁽⁵⁾	(1.969)	260.958
Lucro Líquido	901.890	637.875

⁽¹⁾ Valores reconhecidos como perda de caráter permanente para a carteira de Títulos do Banco, consoante previsto no artigo 6º, da Circular Bacen nº 3.068, de 08.11.2001.

⁽²⁾ Despesas de indenizações com o Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)

⁽³⁾ Provisão prudencial representando acréscimo aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999, constituída a partir de modelo estabelecido internamente de classificação de risco de crédito, para fazer face às incertezas macroeconômicas baseadas em cenários de estresse.

⁽⁴⁾ Constituição de crédito tributário e obrigações fiscais diferidas considerando a alteração de alíquota da CSLL de 20% para 25% a partir de 1º de julho de 2021 (Lei nº 14.183/2020), com vigência até 31 de dezembro de 2021.

⁽⁵⁾ Valores calculados sobre os itens 1 a 4 do Resultado Não Recorrente.

NOTA 32 – Eventos Subsequentes

a) Dividendos do 1º Semestre de 2021

Por meio de reunião do Conselho de Administração realizada em 13.10.2021, foi aprovada a distribuição de Dividendos sob a forma de Dividendos e de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), referentes ao 1º semestre de 2021, no montante de R\$ 169.551.

b) Lei nº 14.227, de 20.10.2021

Destaques da Lei nº 14.227, resultante da conversão da Medida Provisória nº 1.052, de 19.05.2021:

i) não alteração das regras definidas na Lei nº 13.682, de 19.06.2018, que determinam a redução anual da taxa de administração auferida pelo Banco, à base de 0,3%, passando de 3% em 2018 para 1,5% ao ano a partir de 2023, sendo que, para o ano de 2021 vigora o percentual de 2,1% ao ano; e

ii) o Del Credere passa a ser de 6,0% a 4,5% ao ano, nas operações com risco integral do Banco, conforme o porte do beneficiário do crédito, e de 3,0% a 2,25% ao ano, nas operações de risco compartilhado, também conforme o porte do beneficiário.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**
Trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 e Exercício de 2020
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 33 - Outras Informações

a) Declaração de Conformidade

Confirmamos que todas as informações relevantes, próprias das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas na gestão do Banco.

b) Aprovação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais foram aprovadas pela Diretoria Executiva, por meio de reunião realizada em 10 de novembro de 2021.

Fortaleza (CE), 10 de novembro de 2021.

A Diretoria

Obs.: As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão sobre as informações financeiras intermediárias individuais

Ao
Conselho de Administração, Acionistas e Administradores do
Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais de acordo com a NBC TG 21 Demonstração Intermediária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias individuais incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e com a NBC TG 21 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), individual, referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar às informações financeiras intermediárias individuais pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações financeiras intermediárias individuais e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais tomadas em conjunto.

São Paulo, 12 de novembro de 2021.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6

Renata Zanotta Calçada
Contador CRC-1RS062793/O-8

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Nós, Diretores do Banco do Nordeste do Brasil S.A., declaramos para fins de atendimento às disposições do Artigo 25, parágrafo 1º, Inciso VI, da Instrução nº 480, de 7 de dezembro de 2009, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que tomamos conhecimento, revimos, discutimos e concordamos com o inteiro teor das Demonstrações Financeiras do Banco do Nordeste do Brasil S.A., levantadas em 30 de setembro de 2021.

Fortaleza, 10 de Novembro de 2021

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

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Nós, Diretores do Banco do Nordeste do Brasil S.A., declaramos para fins de atendimento às disposições do Artigo 25, parágrafo 1º, Inciso V, da Instrução nº 480, de 7 de dezembro de 2009, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que tomamos conhecimento, revimos, discutimos e concordamos com o inteiro teor do Relatório, exarado em 12 de novembro de 2021, pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S. sobre as Demonstrações Financeiras do Banco do Nordeste do Brasil S.A., levantadas em 30 de setembro de 2021.

Fortaleza, 12 de novembro de 2021

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