

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 - 01/01/2023 à 30/09/2023	8
DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	9
Demonstração de Valor Adicionado	10
Comentário do Desempenho	11
Notas Explicativas	13

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	71
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	72
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	73
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	74

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2023
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 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	64.847.130	63.167.204
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.530.966	3.620.258
1.01.01	Caixa	130.591	129.218
1.01.02	Aplicações de Liquidez	2.400.375	3.491.040
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	2.400.375	3.491.040
1.02	Ativos Financeiros	57.915.411	55.220.404
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	658.675	802.917
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	0	16.007
1.02.02.02	Derivativos	0	16.007
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	39.509.564	37.322.507
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	39.509.564	37.322.507
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	17.747.172	17.078.973
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.667.551	2.690.828
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	704.376	412.670
1.02.04.04	Operações de Crédito	13.296.131	13.049.664
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-751.794	-679.799
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	1.830.908	1.605.610
1.03	Tributos	4.067.818	4.040.003
1.03.03	Outros	4.067.818	4.040.003
1.03.03.01	Crédito Tributário	3.575.113	3.436.626
1.03.03.02	Impostos e Contribuições a Compensar	492.705	603.377
1.05	Investimentos	1.261	1.261
1.05.05	Outros Investimentos	1.261	1.261
1.06	Imobilizado	310.495	282.579
1.06.01	Imobilizado de Uso	707.300	666.692
1.06.03	Depreciação Acumulada	-396.805	-384.113
1.07	Intangível	21.179	2.699
1.07.01	Intangíveis	21.179	2.699

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	64.847.130	63.167.204
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	44.075.525	43.977.387
2.02.01	Depósitos	14.005.244	15.531.732
2.02.01.01	Depósitos a Prazo	9.263.030	10.250.790
2.02.01.02	Depósitos à Vista	2.459.604	2.729.521
2.02.01.03	Depósitos de Poupança	1.026.542	998.360
2.02.01.04	Depósitos Interfinanceiros	1.256.068	1.553.061
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	3.415.190	2.426.407
2.02.02.01	Captações no Mercado Aberto	3.415.190	2.426.407
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	83.366	23.429
2.02.04	Outras Captações	26.571.725	25.995.819
2.02.04.01	Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	42.386	11.799
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimos	406.768	344.107
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	760.766	871.357
2.02.04.04	Obrigações por Repasses do Exterior	1.298.826	1.428.309
2.02.04.05	Obrigações para Fundos Financeiros e Desenvolvimento	19.694.392	19.078.150
2.02.04.06	Instrumento de Dívida Elegíveis a Capital	957.156	1.123.823
2.02.04.07	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	3.307.462	3.100.580
2.02.04.08	Outros Instrumentos Financeiros	103.969	37.694
2.03	Provisões	8.130.763	7.298.824
2.03.01	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	3.361.403	3.090.635
2.03.02	Passivos Atuariais	3.025.052	2.731.412
2.03.03	Provisão Para Contingências	1.034.123	928.842
2.03.04	Provisão para Pagamento a Efetuar	710.185	547.935
2.04	Passivos Fiscais	419.949	337.670
2.05	Outros Passivos	1.953.868	2.557.140
2.07	Patrimônio Líquido	10.267.025	8.996.183
2.07.01	Capital Social Realizado	8.772.600	7.445.600
2.07.03	Reservas de Reavaliação	13.182	13.227
2.07.04	Reservas de Lucros	2.078.598	2.562.404
2.07.04.01	Reserva Legal	673.117	627.178
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.262.200	1.935.226
2.07.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	143.281	0
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	458.135	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-1.055.490	-1.025.048

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.369.126	6.662.226	2.103.521	5.987.761
3.01.01	Operações de Crédito	899.248	2.415.673	719.824	2.138.731
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.426.417	4.318.161	1.384.365	3.817.795
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7.370	-134.072	-29.729	-57.823
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	30.004	44.982	23.388	73.273
3.01.05	Resultado de Aplicações Compulsórias	6.087	17.482	5.673	15.785
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.264.778	-3.633.124	-1.276.365	-3.444.459
3.02.01	Operações de Captação no Mercado Aberto	-480.272	-1.460.416	-447.733	-1.119.147
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-784.506	-2.172.708	-828.632	-2.325.312
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.104.348	3.029.102	827.156	2.543.302
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-160.172	-426.499	85.527	-420.408
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-266.967	-473.588	-1.765	-496.323
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	823.028	2.312.941	775.326	2.223.832
3.04.03	Despesas com Pessoal	-673.194	-1.963.427	-648.067	-1.829.554
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-503.343	-1.429.615	-471.225	-1.262.635
3.04.05	Despesas Tributárias	-134.250	-390.900	-120.426	-345.416
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	898.062	2.856.391	848.374	2.507.175
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-303.508	-1.338.301	-296.690	-1.217.487
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	944.176	2.602.603	912.683	2.122.894
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-306.399	-990.443	-302.906	-769.246
3.06.01	Corrente	-330.458	-1.091.343	-285.071	-988.597
3.06.02	Diferido	24.059	100.900	-17.835	219.351
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	637.777	1.612.160	609.777	1.353.648
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	637.777	1.612.160	609.777	1.353.648
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-36.377	-91.978	-34.671	-77.199
3.10.01	Participações	-36.377	-91.978	-34.671	-77.199
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	601.400	1.520.182	575.106	1.276.449
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	6,963	17,601	6,659	14,779

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
3.99.01	Lucro Básico por Ação	6,963	17,601	6,659	14,779
3.99.01.01	ON	6,96299	17,60061	6,65855	14,77868

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	601.400	1.520.182	575.106	1.276.449
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	22.218	-30.397	-7.737	2.216
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-97.709	96.728	70.164	-73.205
4.02.01.01	Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	-177.681	175.787	127.594	-135.291
4.02.01.02	Efeito Tributário sobre o Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	79.956	-79.104	-57.417	62.126
4.02.01.03	Realização da Reserva de Reavaliação	29	81	-24	-73
4.02.01.04	Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	-13	-36	11	33
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	119.927	-127.125	-77.901	75.421
4.02.02.01	Ganhos ou Perdas Atuariais	218.049	-231.136	-141.637	137.130
4.02.02.02	Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	-98.122	104.011	63.736	-61.709
4.04	Resultado Abrangente do Período	623.618	1.489.785	567.369	1.278.665

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.911.353	4.116.426
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	4.489.668	3.804.310
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	2.602.603	2.122.894
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.887.065	1.681.416
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-2.578.315	312.116
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.278	-886.094
6.01.02.02	Relações Interfinanceiras e Interdependência	151.675	-28.122
6.01.02.03	Operações de Crédito	-715.898	939.604
6.01.02.04	Outros Créditos	430.079	492.268
6.01.02.05	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	71.996	-16.367
6.01.02.06	Outros Ativos	-15.433	4.190
6.01.02.07	Ativos Fiscais Diferidos	-37.587	32.055
6.01.02.08	Outros Valores e Bens	21.472	13.285
6.01.02.09	Depósitos	-1.546.080	1.000.729
6.01.02.10	Captação no Mercado Aberto	988.783	501.003
6.01.02.11	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	30.587	33.763
6.01.02.12	Obrigações por Empréstimos e Repasses	-177.413	789.677
6.01.02.13	Instrumentos Financeiros Derivativos	82.181	36.262
6.01.02.14	Outras Obrigações	-2.019.315	-1.591.312
6.01.02.15	Provisões	669.688	39.006
6.01.02.16	Rendas Antecipadas	-7.500	-7.500
6.01.02.17	Outros Instrumentos Financeiros	656.558	93.783
6.01.02.18	Obrigações Fiscais Diferidas	82.279	11.783
6.01.02.19	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-1.267.665	-1.145.897
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-2.442.412	148.399
6.02.01	Inversões em Investimentos	0	-70
6.02.02	Inversões em Imobilizado de Uso	-42.025	-30.901
6.02.04	Inversões em Bens Não de Uso Próprio	-19.008	-1.405
6.02.05	Alienação em Investimentos	0	70
6.02.06	Alienação de Imobiliado de Uso	364	1.668
6.02.07	Alienação de Bens de Não de Uso Próprio	337	1.693
6.02.09	Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	-2.382.080	177.344
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-558.233	-282.796
6.03.01	Dividendos e Bonificações Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-523.774	-371.197
6.03.02	Amortização do Instrumento da Dívida Elegível a Capital Principal	-166.667	0
6.03.03	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	206.881	209.666
6.03.04	Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívida Elegível Capital Principal	-74.673	-111.799
6.03.05	Pagamento de Dividendos	0	-9.466
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.089.292	3.982.029
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	3.620.258	3.689.039
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.530.966	7.671.068

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(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	Saldo Iniciais	7.445.600	0	2.575.631	0	0	-1.025.048	8.996.183
5.03	Saldo Iniciais Ajustados	7.445.600	0	2.575.631	0	0	-1.025.048	8.996.183
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.327.000	0	-1.327.000	0	-218.898	0	-218.898
5.04.01	Aumentos de Capital	1.327.000	0	-1.327.000	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-218.898	0	-218.898
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.520.182	96.683	1.616.865
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.520.182	0	1.520.182
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	96.683	96.683
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	175.787	175.787
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-79.104	-79.104
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	843.149	0	-843.149	-127.125	-127.125
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	843.194	0	-843.194	-127.125	-127.125
5.06.01.01	Ganhos e Perdas Atuariais	0	0	0	0	0	-231.136	-231.136
5.06.01.02	Tributps sobre Ganhos e Perdas Atuarias	0	0	0	0	0	104.011	104.011
5.06.01.03	Reserva Legal e Estatutária	0	0	699.913	0	-699.913	0	0
5.06.01.04	Reserva Especial de Lucros	0	0	143.281	0	-143.281	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-81	0	81	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	36	0	-36	0	0
5.07	Saldo Finais	8.772.600	0	2.091.780	0	458.135	-1.055.490	10.267.025

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(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	6.293.460	0	2.192.584	0	0	-1.007.017	7.479.027
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	6.293.460	0	2.192.584	0	0	-1.007.017	7.479.027
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.152.140	0	-1.152.140	0	-167.095	0	-167.095
5.04.01	Aumentos de Capital	1.152.140	0	-1.152.140	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-167.095	0	-167.095
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.276.449	-73.165	1.203.284
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.276.449	0	1.276.449
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-73.165	-73.165
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-135.291	-135.291
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	62.126	62.126
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	669.804	0	-671.251	75.421	73.974
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	669.844	0	-671.291	75.421	73.974
5.06.01.01	Ganhos ou Perdas Atuarias	0	0	0	0	0	137.130	137.130
5.06.01.02	Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuarias	0	0	0	0	0	-61.709	-61.709
5.06.01.03	Reserva Legal e Estatutárias	0	0	534.275	0	-534.275	0	0
5.06.01.04	Outros Ajustes	0	0	1	0	0	0	1
5.06.01.05	Reservas Especiais de Lucro	0	0	135.568	0	-135.568	0	0
5.06.01.06	Atualização Monetária sobre JCP Distribuídos	0	0	0	0	-1.448	0	-1.448
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-73	0	73	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	33	0	-33	0	0
5.07	Saldos Finais	7.445.600	0	1.710.248	0	438.103	-1.004.761	8.589.190

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022
7.01	Receitas	10.019.669	9.004.958
7.01.01	Intermediação Financeira	6.662.226	5.987.761
7.01.02	Prestação de Serviços	2.312.941	2.223.832
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-473.588	-496.323
7.01.04	Outras	1.518.090	1.289.688
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.633.124	-3.444.459
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.377.852	-1.214.965
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-79.891	-73.638
7.03.02	Serviços de Terceiros	-829.661	-716.148
7.03.04	Outros	-468.300	-425.179
7.04	Valor Adicionado Bruto	5.008.693	4.345.534
7.05	Retenções	-14.273	-12.633
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-14.273	-12.633
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	4.994.420	4.332.901
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	4.994.420	4.332.901
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	4.994.420	4.332.901
7.09.01	Pessoal	1.782.597	1.651.235
7.09.01.01	Remuneração Direta	1.238.319	1.152.595
7.09.01.02	Benefícios	455.400	416.000
7.09.01.03	F.G.T.S.	88.878	82.640
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.654.151	1.370.180
7.09.02.01	Federais	1.616.375	1.334.059
7.09.02.02	Estaduais	47	40
7.09.02.03	Municipais	37.729	36.081
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	37.490	35.037
7.09.03.01	Aluguéis	37.490	35.037
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	1.520.182	1.276.449
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	218.898	167.095
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	1.301.284	1.109.354

Comentário do Desempenho

DESEMPENHO OPERACIONAL

O BNB contratou, no terceiro trimestre de 2023, R\$ 12,36 bilhões em 1.073.826 operações de empréstimos e financiamentos. Desses recursos, foram oriundos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) R\$ 8,95 bilhões (272.994 operações).

No que se refere ao Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar, o Pronaf, o BNB contratou 157.939 operações de financiamento, envolvendo recursos da ordem de R\$ 1,96 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 2023 foram contratadas nesta modalidade a quantidade de 154.873 operações com agricultores familiares, totalizando R\$ 1,78 bilhão.

Já por meio de seu programa de microcrédito produtivo orientado urbano, o Crediamigo, o BNB desembolsou R\$ 2,56 bilhões, contratando 880.928 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\$ 4,34 bilhões no terceiro trimestre de 2023, totalizando 1.035.801 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\$ 1,51 bilhão ao longo do terceiro trimestre de 2023 e 13.058 operações.

Quanto ao resultado financeiro do BNB, houve Lucro Líquido de R\$ 601,40 milhões no terceiro trimestre de 2023. Esse resultado foi 4,57% superior ao mesmo período do ano anterior, por conta, principalmente, do aumento das rendas advindas de operações de crédito do Banco e do FNE. Contribuíram para que a variação não fosse mais elevada: a) o resultado, no terceiro trimestre de 2022, da Lei 14.166, de 10/06/2021, que dispõe sobre a liquidação e renegociação extraordinária de operações, reduzindo as provisões e elevando a recuperação de operações anteriormente baixadas para prejuízo; e b) a redução da taxa de administração do FNE que passou de 1,8% a.a., em 2022, para 1,5% a.a., em 2023.

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.22	3ºtrim.23	Var. R\$	Var. %
Resultado Recorrente	550,08	601,40	51,32	9,33%
Resultados não recorrentes	25,03	-		
Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	(19,24)	-		
Impacto da Lei nº 14.166 (Liquidação/Renegociação de operações)	70,03	-		
Efeitos fiscais, de IECF e PLR sobre itens extraordinários	(25,76)	-		
Lucro Líquido	575,11	601,40	26,29	4,57%

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**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****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 30.09.2023, 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:

Notas Explicativas


BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais


BALANÇOS PATRIMONIAIS			
ATIVO	NOTAS	30.09.2023	31.12.2022
CIRCULANTE		22.072.736	25.873.328
DISPONIBILIDADES	(Nota 5)	130.591	129.218
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		21.300.404	25.147.744
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(Nota 6)	5.067.926	6.181.868
Aplicações no Mercado Aberto		2.400.375	3.491.040
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		2.667.551	2.690.828
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(Nota 7)	8.136.935	10.439.946
Carteira Própria		4.771.530	9.754.212
Vinculados a Compromissos de Recompra		3.356.066	-
Vinculados à Prestação de Garantias	(Nota 7.a.2 e 7.a.3)	9.339	685.734
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		716.708	803.581
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		57.754	102
Depósitos no Banco Central	(Nota 8.a)	658.675	802.917
Correspondentes		279	562
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	6.929.906	7.344.403
Setor Público		32.750	69.012
Setor Privado		6.897.156	7.275.391
OUTROS CRÉDITOS	(Nota 10)	448.929	377.946
Carteira de Câmbio	(Nota 10.a)	380.760	318.930
Rendas a Receber	(Nota 10)	26.587	20.125
Títulos e Créditos a Receber	(Nota 10)	41.582	38.891
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	(423.107)	(435.049)
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(419.546)	(429.545)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.561)	(5.504)
OUTROS ATIVOS	(Nota 11)	1.007.001	952.144
Diversos		1.007.001	952.144
OUTROS VALORES E BENS	(Nota 12)	57.847	79.271
Outros Valores e Bens		16.574	14.709
Provisões para Desvalorizações		(65)	(450)
Despesas Antecipadas		41.338	65.012
NÃO CIRCULANTE		42.774.394	37.293.876
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		38.525.899	33.106.904
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	(Nota 7)	32.077.005	27.311.238
Carteira Própria		31.254.420	24.861.499
Vinculados a Compromissos de Recompra		-	2.373.606
Instrumentos Financeiros Derivativos		-	16.007
Vinculados à Prestação de Garantias	(Nota 7.a.3)	761.088	4.213
Objeto de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação		61.497	55.913
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(Nota 8.a)	81.238	90.349
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		81.238	90.349
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	6.366.225	5.705.261
Setor Público		245.599	293.279
Setor Privado		6.120.626	5.411.982
OUTROS CRÉDITOS	(Nota 10)	1.431	56
Títulos e Créditos a Receber	(Nota 10)	1.431	56
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 9.a)	(328.687)	(244.750)
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(325.921)	(231.639)
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(2.766)	(13.111)
OUTROS ATIVOS	(Nota 11)	669.134	708.557
Diversos		688.988	734.893
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito	(Nota 9.d)	(19.854)	(26.336)
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	(Nota 19.c)	3.575.113	3.436.626
INVESTIMENTOS	(Nota 13.a)	1.261	1.261
Diversos		6.441	6.441
Provisão para Perdas		(5.180)	(5.180)
IMOBILIZADO	(Nota 13.b)	707.300	666.692
Imóveis de Uso		299.521	294.454
Outras Imobilizações de Uso		407.779	372.238
INTANGÍVEL	(Nota 13.c)	21.179	2.699
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	(Nota 13.b)	(396.805)	(384.113)
TOTAL DO ATIVO		64.847.130	63.167.204

Notas Explicativas


BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais


BALANÇOS PATRIMONIAIS			
P A S S I V O	NOTAS	30.09.2023	31.12.2022
CIRCULANTE		18.161.167	16.434.527
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		14.123.741	12.085.983
DEPÓSITOS	(Nota 14.b)	6.875.992	6.564.737
Depósitos à Vista		2.459.604	2.729.521
Depósitos de Poupança		1.026.542	998.360
Depósitos Interfinanceiros		1.256.068	1.553.061
Depósitos a Prazo		2.133.778	1.283.795
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	(Nota 14.c)	3.361.924	2.370.808
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	(Nota 14.a)	42.386	11.799
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		41.816	319
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		41.551	23.110
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	(Nota 15.c)	406.768	344.107
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	(Nota 15.b)	23.227	112.815
Tesouro Nacional		73	77
BNDES		20.891	105.327
FINAME		47	4.152
Outras Instituições		2.216	3.259
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	(Nota 15.d)	81.980	80.358
OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	(Notas 16.a)	3.248.097	2.577.930
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	(Nota 16.a e 16.e)	166.667	166.667
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(Notas 16.a)	3.081.329	2.411.263
Negociação e Intermediação de Valores	(Notas 16.a)	101	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	(Nota 17)	2.497.950	2.931.473
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(Nota 17.a)	71.018	7.042
Carteira de Câmbio	(Nota 17.b)	18.937	16.737
Sociais e Estatutárias	(Nota 17.c)	95.656	430.797
Fiscais e Previdenciárias	(Nota 17.d)	1.208.413	1.590.469
Diversas	(Nota 17.e)	1.103.926	886.428
RENDAS ANTECIPADAS	(Nota 18)	166.102	173.602
PROVISÕES		1.373.374	1.243.469
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 20.h.2)	1.181.348	1.055.615
Passivos Atuariais	(Nota 24.f.1)	192.026	187.854
NÃO CIRCULANTE		36.418.938	37.736.494
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		29.951.785	31.891.404
DEPÓSITOS		7.129.252	8.966.995
Depósitos a Prazo	(Nota 14.b)	7.129.252	8.966.995
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	(Nota 14.c)	53.266	55.599
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		103.868	37.694
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	(Nota 15.b)	737.539	758.542
Tesouro Nacional		641	672
BNDES		722.986	744.340
FINAME		-	10
Outras Instituições		13.912	13.520
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	(Nota 15.d)	1.216.846	1.347.951
OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	(Nota 16.a)	20.711.014	20.724.623
Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	(Notas 16.a)	790.489	957.156
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(Nota 16.a e 16.e)	16.613.063	16.666.887
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	(Notas 16.a e 16.e)	3.307.462	3.100.580
PROVISÕES		6.047.204	5.507.420
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 20.h.2)	2.180.055	2.035.020
Passivos Atuariais	(Nota 24.f.1)	2.833.026	2.543.558
Provisão para Contingências	(Nota 20.f)	1.034.123	928.842
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	(Nota 19.d)	419.949	337.670
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		10.267.025	8.996.183
CAPITAL SOCIAL	(Nota 21.a)	8.772.600	7.445.600
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	(Nota 21.b)	13.182	13.227
RESERVAS DE LUCROS		2.078.598	2.562.404
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(1.055.490)	(1.025.048)
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS		458.135	-
TOTAL DO PASSIVO		64.847.130	63.167.204

Notas Explicativas


BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais


DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	Notas	30.09.2023	30.09.2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.662.226	5.987.761
Operações de Crédito	(Nota 9.a.2)	2.415.673	2.138.731
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(Nota 7.b)	4.318.161	3.817.795
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(Nota 7.d)	(134.072)	(57.823)
Resultado de Operações de Câmbio	(Nota 10.b)	44.982	73.273
Resultado das Aplicações Compulsórias	(Nota 8.b)	17.482	15.785
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.106.712)	(3.940.782)
Operações de Captação no Mercado	(Nota 14.d)	(1.460.416)	(1.119.147)
Operações de Empréstimos e Repasses	(Nota 15.e)	(242.306)	(433.364)
Despesas de Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(Nota 16.b)	(1.930.402)	(1.891.948)
Provisão para Risco de Crédito	(Nota 9.e)	(473.588)	(496.323)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.555.514	2.046.979
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		5.156.854	4.712.609
Receitas de Prestação de Serviços	(Nota 22.a)	2.221.010	2.125.094
Rendas de Tarifas Bancárias	(Nota 22.b)	91.931	98.738
FNE-Del credere	(Nota 22.f)	2.334.177	1.968.625
Outras Receitas Operacionais	(Nota 22.g)	509.736	520.152
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS		(5.119.405)	(4.650.351)
Despesas de Pessoal	(Nota 22.c)	(1.963.427)	(1.829.554)
Outras Despesas Administrativas	(Nota 22.d)	(1.429.614)	(1.262.635)
Despesas Tributárias	(Nota 22.e)	(390.900)	(345.416)
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(Nota 22.h)	(650.414)	(401.541)
Provisão para Contingências Passivas	(Nota 22.i)	(313.096)	(308.239)
Outras Despesas Operacionais	(Nota 22.j)	(371.954)	(502.966)
RESULTADO OPERACIONAL		2.592.963	2.109.237
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		9.640	13.657
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		2.602.603	2.122.894
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(990.443)	(769.246)
Provisão para Imposto de Renda	(Nota 19.b)	(605.964)	(536.889)
Provisão para Contribuição Social	(Nota 19.b)	(485.379)	(451.708)
Ativo Fiscal Diferido	(Nota 19.b)	100.900	219.351
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(91.978)	(77.199)
LUCRO LÍQUIDO		1.520.182	1.276.449
Nº de Ações (em mil)		86.371	86.371
Lucro Líquido por Ação Básico/Diluído (em R\$)		17,60	14,78

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE	30.09.2023	30.09.2022
LUCRO LÍQUIDO	1.520.182	1.276.449
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(30.397)	2.296
Itens que poderão ser reclassificados para o Resultado	96.728	(73.125)
Ajustes de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	175.787	(135.291)
Efeito Tributário sobre Ajustes de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	(79.104)	62.126
Realização da Reserva de Reavaliação	81	73
Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	(36)	(33)
Itens que não poderão ser reclassificados para o Resultado	(127.125)	75.421
Ganhos ou Perdas Atuariais	(231.136)	137.130
Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	104.011	(61.709)
RESULTADO ABRANGENTE	1.489.785	1.278.745

Notas Explicativas


BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais


DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCRO				OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
		ATIVOS PRÓPRIOS	LEGAL	RESERVA PARA MARGEM OPERACIONAL	RESERVA PARA EQUALIZAÇÃO DE DIVIDENDOS COMPLEMENTARES	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCRO			
SALDOS EM 31.12.2021	6.293.460	13.280	526.411	944.685	708.208	-	(1.007.017)	-	7.479.027
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES									
Ajustes de Avaliação Patrimonial de TVM (Líquidos dos Efeitos Tributários)							(73.165)		(73.165)
Ganhos ou Perdas Atuariais (Líquidos dos Efeitos Tributários)							75.421		75.421
AUMENTO DE CAPITAL									
Proveniente de Reservas:									
Incorporação ao Capital	1.152.140			(942.147)	(209.993)				-
OUTROS EVENTOS									
Reavaliação de Ativos:									
Realização de Reservas (Líquida dos Efeitos Tributários)		(40)						40	-
Outros Ajustes				1					1
LUCRO LÍQUIDO								1.276.449	1.276.449
Destinações									
Reservas Legal e Estatutária			35.067	374.406	124.802			(534.275)	-
Reservas Especiais de Lucros						135.568		(135.568)	-
Remuneração do Capital a Pagar									
Juros Sobre o Capital Próprio (JCP)								(167.095)	(167.095)
Atualização Monetária sobre JCP Distribuídos								(1.448)	/(1.448)
SALDOS EM 30.09.2022	7.445.000	13.240	561.478	376.945	623.017	135.568	(1.004.761)	438.103	8.589.190
MUTAÇÕES DO PERÍODO	1.152.140	(40)	35.067	(567.740)	(85.191)	135.568	2.256	438.103	1.110.163
SALDOS EM 31.12.2022	7.445.600	13.227	627.178	1.078.393	856.833	-	(1.025.048)	-	8.996.183
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES									
Ajustes de Avaliação Patrimonial de TVM (Líquidos dos Efeitos Tributários)							96.683		96.683
Ganhos ou Perdas Atuariais (Líquidos dos Efeitos Tributários)							(127.125)		(127.125)
AUMENTO DE CAPITAL									
Proveniente de Reservas:									
Incorporação ao Capital	1.327.000			(1.077.892)	(249.108)				-
OUTROS EVENTOS									
Reavaliação de Ativos:									
Realização de Reservas (Líquida dos Efeitos Tributários)		(45)						45	-
LUCRO LÍQUIDO								1.520.182	1.520.182
Destinações									
Reservas Legal e Estatutária			45.939	490.480	163.494			(699.913)	-
Reservas Especiais de Lucros						143.281		(143.281)	-
Remuneração do Capital a Pagar									
Juros Sobre o Capital Próprio (JCP)								(218.898)	(218.898)
SALDOS EM 30.09.2023	8.772.600	13.182	673.117	490.981	771.219	143.281	(1.055.490)	458.135	10.267.025
MUTAÇÕES DO PERÍODO	1.327.000	(45)	45.939	(587.412)	(85.614)	143.281	(30.442)	458.135	1.270.842

Notas Explicativas


BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais


DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA	30.09.2023	30.09.2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro Antes dos Tributos e Participações	2.602.603	2.122.894
Ajustes ao Lucro Antes dos Tributos e Participações		
Despesas de Depreciação e Amortização	14.273	12.633
Reversão líquida para Desvalorização de Outros Valores e Bens	(385)	-
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Crédito do Banco	465.430	444.015
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Outros Créditos do Banco	4.158	52.308
Provisão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FNE)	651.066	401.517
Provisão/Reversão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FDNE)	(652)	24
Provisão líquida para Contingências	11.519	91.263
Provisão líquida para Outras Contingências	300.721	216.091
Passivos Atuariais (Benefícios pós-emprego)	268.585	257.020
Provisão sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	24.677	74.306
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	19.591	30.922
Provisão/Reversão Líquida para Perdas em Créditos Vinculados-SFH	4.246	(120)
Atualização sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(3.611)	(3.597)
Provisão para encargos sobre emissão de Letras Financeiras	90.725	81.106
Atualização Monetária sobre Depósitos Recursais	22.129	27.076
Atualização Monetária de Dividendos e JCP	10.593	(3.148)
Lucro Líquido Ajustado	4.489.668	3.804.310
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	23.278	(886.094)
Relações Interfinanceiras e Interdependências	151.675	(28.122)
Operações de Crédito	(715.898)	939.604
Outros Créditos	430.079	492.268
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	71.996	(16.367)
Outros Ativos	(15.433)	4.190
Ativos Fiscais Diferidos	(37.587)	32.055
Outros Valores e Bens	21.472	13.285
Depósitos	(1.546.080)	1.000.729
Captações no Mercado Aberto	988.783	501.003
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	30.587	33.763
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(177.413)	789.677
Instrumentos Financeiros Derivativos	82.181	36.262
Outras Obrigações	(2.019.315)	(1.591.312)
Provisões	669.688	39.006
Rendas Antecipadas	(7.500)	(7.500)
Outros Instrumentos Financeiros	656.558	93.783
Obrigações Fiscais Diferidas	82.279	11.783
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(1.267.665)	(1.145.897)
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.911.353	4.116.426
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Inversões em Investimentos	-	(70)
Inversões em Imobilizado de Uso	(42.025)	(30.901)
Inversões em Intangível	(19.008)	(1.405)
Alienação de Investimentos	-	70
Alienação de Imobilizado de Uso	364	1.668
Alienação em Bens Não de Uso Próprio	337	1.693
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	(2.382.080)	177.344
CAIXA GERADO/UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.442.412)	148.399
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dívida Subordinada Elegível a Capital	206.881	209.666
Pagamento de Dividendos sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio	(523.774)	(371.197)
Pagamento de Dividendos sob a forma de Dividendos	-	(9.466)
Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(74.673)	(111.799)
Amortização de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(166.667)	-
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(558.233)	(282.796)
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.089.292)	3.982.029
DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
No Início do Período	3.620.258	3.689.039
No Fim do Período	2.530.966	7.671.068
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.089.292)	3.982.029

Notas Explicativas



BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais



DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO	30.09.2023	%	30.09.2022	%
RECEITAS	10.069.299		9.004.958	
Intermediação Financeira	6.662.226		5.987.761	
Prestações de Serviços e Tarifas Bancárias	2.312.941		2.223.832	
Provisão para Risco de Crédito	(469.645)		(496.323)	
Outras Receitas/Despesas	1.563.777		1.289.688	
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(3.633.124)		(3.444.459)	
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(1.377.852)		(1.214.965)	
Materiais, Energia e Outros	(79.891)		(73.638)	
Serviços de Terceiros	(829.661)		(716.148)	
Outras	(468.300)		(425.179)	
Processamento de Dados e Telecomunicações	(283.067)		(256.636)	
Propaganda, Promoções e Publicações	(30.970)		(15.505)	
Transportes	(19.614)		(18.291)	
Segurança	(63.031)		(52.884)	
Viagens	(15.963)		(17.500)	
Outras	(55.655)		(64.363)	
VALOR ADICIONADO BRUTO	5.058.323		4.345.534	
RETENÇÕES	(14.273)		(12.633)	
Depreciação, amortização e exaustão	(14.273)		(12.633)	
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE	5.044.050		4.332.901	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	5.044.050		4.332.901	
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	5.044.050		4.332.901	
PESSOAL	1.784.443	35,38	1.651.235	38,11
REMUNERAÇÃO DO TRABALHO	1.240.165	24,59	1.152.595	26,60
Proventos	1.146.341		1.075.396	
Participação nos lucros	93.824		77.199	
BENEFÍCIOS	455.400	9,03	416.000	9,60
Provisões (Benefícios pós-emprego)	269.517		258.352	
Benefícios - Outros	185.883		157.648	
FGTS	88.878	1,76	82.640	1,91
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	1.670.946	33,1	1.370.180	31,6
Federais	1.633.170		1.334.060	
Estaduais	47		39	
Municipais	37.729		36.081	
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS	37.490	0,7	35.037	0,8
Aluguéis	37.490		35.037	
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS	1.551.171	30,8	1.276.449	29,5
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	218.898	4,3	167.095	3,9
União	121.387		92.661	
Outros	97.511		74.434	
DIVIDENDOS	-	0,0	-	0,0
União	-		-	
Outros	-		-	
LUCROS RETIDOS NO PERÍODO	1.332.273	26,4	1.109.354	25,6

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****Índice das Notas Explicativas**

NOTA 1 - O BANCO E SUAS CARACTERÍSTICAS	21	NOTA 14 – DEPÓSITOS E OUTRAS CAPTAÇÕES	40
NOTA 2 - BASE PARA A PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS.....	21	NOTA 15 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES.....	42
NOTA 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	22	NOTA 16 - OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS 43	
NOTA 4 - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO	27	NOTA 17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	46
NOTA 5 - DISPONIBILIDADES E CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	30	NOTA 18 - RENDAS ANTECIPADAS	46
NOTA 6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	30	NOTA 19 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	47
NOTA 7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (TVM) E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	30	NOTA 20 - ATIVOS CONTINGENTES, PASSIVOS CONTINGENTES E PROVISÕES	52
NOTA 8 - RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS – CRÉDITOS VINCULADOS	34	NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55
NOTA 9 - CARTEIRA DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	35	NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	57
NOTA 10 - OUTROS CRÉDITOS	38	NOTA 23 - REMUNERAÇÃO A FUNCIONÁRIOS E ADMINISTRADORES.....	58
NOTA 11 - OUTROS ATIVOS	38	NOTA 24 – BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO.....	58
NOTA 12 - OUTROS VALORES E BENS.....	38	NOTA 25 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E ÍNDICE DE BASILEIA	61
NOTA 13 - INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL.....	39	NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS.....	68
		NOTA 27 - RESULTADOS RECORRENTES E NÃO RECORRENTES	70
		NOTA 28 - OUTRAS INFORMAÇÕES	70

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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, organizado 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). As obrigações assumidas pelo Banco para atender interesse público estão demonstradas nas Notas Explicativas 16.a e 20.g. O Banco 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).

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 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);
- CPC 02 (R2) – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (Resolução CVM nº 91, de 20.05.2022);
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível (Resolução CMN nº 4.534, de 24.11.2016);
- CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado (Resolução CVM nº 117, de 03.06.2022);
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações (Resolução CMN nº 3.989, de 30.06.2011);
- CPC 12 – Ajuste a Valor Presente (Resolução CVM nº 138, de 15.06.2022);
- CPC 21 (R1) - Demonstrações Intermediárias (Resolução CVM nº 102, de 20.05.2022);
- CPC 22 – Informações por Segmento (Resolução CVM nº 103, de 20.05.2022);
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

- CPC 24 – Evento Subsequente (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução CMN nº 3.823, de 16.12.2009);
- CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis (Resolução CVM nº 106, de 20.05.2022);
- CPC 27 – Ativo Imobilizado (Resolução CMN nº 4.535, de 24.11.2016);
- CPC 32 – Tributos sobre o Lucro (Resolução CVM nº 109, de 20.05.2022);
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados (Resolução CMN nº 4.877, de 23.12.2020);
- CPC 41 – Resultado por Ação (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021); e
- CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021).

NOTA 3 - Resumo das Principais Políticas 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, acrescidas, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos, retificadas 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, acrescidos das 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 que 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.

f) Títulos e Valores Mobiliários (TVM)

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

Títulos para Negociação: são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado, no mínimo por ocasião dos balancetes e balanços, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período;

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

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 período.

A classificação em Circulante e Não Circulante dos Títulos Disponíveis para Venda e dos Títulos Mantidos até o Vencimento é 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 é 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 Brasil, Bolsa, Balcão (B3 S.A.);

2ª – ágio/deságio observado nas negociações ocorridas nos últimos três meses na Brasil, Bolsa, Balcão (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.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor de mercado por ocasião dos balancetes mensais e balanços e as valorizações ou desvalorizações são registradas em contas de receitas ou despesas.

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no Exterior, o Banco designou Instrumentos Financeiros Derivativos para proteção total dos valores de captação e

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

correspondentes juros devidos, classificados segundo a sua natureza em *hedge* de risco de mercado. O principal protegido acrescido dos juros devidos é demonstrado pelo valor de mercado, sendo a variação no valor de mercado registrada como parte de seu valor contábil e reconhecida na demonstração do resultado do exercício.

No cálculo do valor de mercado dessas operações são utilizadas as taxas divulgadas pela B3 S.A.

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.

As provisões para operações de crédito são fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas), na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras e na política de avaliação de risco da Administração na constituição das provisões, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

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. 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% e 5%.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

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) etc.

A constituição dos ativos e passivos fiscais diferidos de IRPJ/CSLL é baseada na estimativa de sua realização, conforme estudo técnico elaborado 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 e observam os 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; e
- Receitas oriundas de renegociações, tributadas pelo regime de caixa (art. 12, § 2º da Lei nº 9.430) cronograma de reembolso do crédito.

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 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.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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*.

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) Ativos Contingentes Passivos Contingentes e Provisões

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos contingentes e dos passivos contingentes 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.

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). 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 derivadas de obrigações tributárias previstas na Carta Circular Bacen nº 3.429/2010, a qual definia que as instituições financeiras deveriam reconhecer em seu passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as tiverem instituído, até a efetiva extinção dos créditos tributários correspondentes, independentemente da probabilidade de sucesso nos processos judiciais em andamento, foram extintas pela Instrução Normativa BCB n.º 319, de 04.11.2022, vigente a partir de 01.01.2023. Dessa forma, a partir da competência de janeiro de 2023, os processos que eram classificados como Obrigação Legal foram reavaliados e migrados para os outros grupos Fiscais existentes (Estadual, Municipal, Federal)

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

conforme análise de cada caso pelos técnicos responsáveis e passaram a ter as suas contingências classificadas com base no que disciplina o CPC 25.

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 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. 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, periodicamente, 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, tabela de mortalidade e inflação médica.

q) Uso de estimativas

A preparação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais inclui estimativas e premissas, tais 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; e constituição e realização de ativo/passivo fiscal diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes de tais 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

Considera-se resultado não recorrente o resultado que: a) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco; 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:

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

- 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; e
- 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 trimestres findos em 30.09.2023 e 30.09.2022.
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

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Especificação	01.01 a 30.09.2023			01.01 a 30.09.2022		
	Carteira Própria	FNE	Total	Carteira Própria	FNE	Total
Receitas	5.185.318	4.413.143	9.598.461	4.494.244	3.999.909	8.494.153
Receitas de Operações de Crédito (Nota 9.a.2)	2.415.673	-	2.415.673	2.138.731	-	2.138.731
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7.b)	2.241.722	2.076.439	4.318.161	1.790.439	2.027.356	3.817.795
Resultado de Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7.d)	(134.072)	-	(134.072)	(57.823)	-	(57.823)
Resultado de Operações de Câmbio (Nota 10.b)	44.982	-	44.982	73.273	-	73.273
Resultado de Aplicações Compulsórias (Nota 8.b)	17.482	-	17.482	15.785	-	15.785
Outras Receitas	599.531	2.336.704	2.936.235	533.839	1.972.553	2.506.392
Despesas	(2.123.695)	(2.636.610)	(4.760.305)	(2.004.670)	(2.341.558)	(4.346.228)
Despesas de Captação no Mercado (Nota 14.d)	(1.460.416)	-	(1.460.416)	(1.119.147)	-	(1.119.147)
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses (Notas 15.e e 16.b)	(189.691)	(1.983.017)	(2.172.708)	(389.200)	(1.936.112)	(2.325.312)
Provisão para Risco de Crédito	(473.588)	(653.593)	(1.127.181)	(496.323)	(405.446)	(901.769)
Margem Financeira	3.061.623	1.776.533	4.838.156	2.489.574	1.658.351	4.147.925
Rendas de Prestação de Serviços (Nota 22.a)	614.146	1.606.864	2.221.010	561.385	1.563.709	2.125.094
Rendas com Tarifas, Taxas e Comissões (Nota 22.b)	91.931	-	91.931	98.738	-	98.738
Pasep e Cofins	(73.250)	(278.682)	(351.932)	(50.886)	(257.431)	(308.317)
Resultado após Tarifas e Comissões	3.694.450	3.104.715	6.799.165	3.098.811	2.964.629	6.063.440
Despesas Administrativas			(3.393.042)			(3.092.189)
Despesas de Pessoal (Nota 22.c)			(1.963.427)			(1.829.554)
Outras Despesas Administrativas (Nota 22.d)			(1.429.615)			(1.262.635)
Outras Despesas			(410.968)			(540.351)
Despesas de Provisões, exceto Crédito			(392.552)			(308.006)
Lucro antes da Tributação e Participações			2.602.603			2.122.894
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro			(990.443)			(769.246)
Participações no Lucro			(91.978)			(77.199)
Lucro Líquido			1.520.182			1.276.449

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

NOTA 5 - Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Disponibilidades em Caixa	124.873	122.146
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	5.718	7.072
Total das Disponibilidades	130.591	129.218
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	2.400.375	3.491.040
Total de Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa	2.530.966	3.620.258

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

NOTA 6 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Aplicações no Mercado Aberto	2.400.375	3.491.040
Re vendas a Liquidar Posição Bancada	2.400.375	3.491.040
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.667.551	2.690.828
Aplicações em Moedas Estrangeiras	24.408	56.093
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	2.643.143	2.634.735
Total	5.067.926	6.181.868
Circulante	5.067.926	6.181.868

NOTA 7 - Títulos e Valores Mobiliários (TVM) 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	30.09.2023	31.12.2022
Títulos para Negociação (Nota 7.a.2)	462.576	184.749
Títulos Disponíveis para Venda (Nota 7.a.3)	39.509.564	37.322.507
Títulos Mantidos até o Vencimento (Nota 7.a.6)	241.800	227.921
Diferencial a Receber Swap (Nota 7.c.1)	-	16.007
Total	40.213.940	37.751.184
Circulante	8.136.935	10.439.946
Não Circulante	32.077.005	27.311.238

a.2) Títulos para Negociação

Títulos para Negociação	Faixa de Vencimento	30.09.2023				31.12.2022	
		Valor de Custo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado	Nível de Mensuração a Valor Justo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado
Títulos de Renda Fixa		409.601	410.047	446		124.887	5
Letras Financeiras do Tesouro	2029	409.601	410.047	446	Nível 1	124.887	5
Títulos de Renda Variável		29.720	47.666	17.946		59.862	36.730
Outros Incentivos Fiscais (FINOR)	Sem Vencimento	6.588	340	-6.248	Nível 1	-	-
Ações de Companhias Abertas	Sem Vencimento	23.132	47.326	24.194	Nível 1	59.862	36.730
Títulos Dados em Garantia		2.155	4.863	2.708			
Ações de Companhias Abertas	Sem Vencimento	2.155	4.863	2.708	Nível 1	184.749	
Total da Categoria		441.476	462.576	21.100			36.735
Crédito Tributário				2.812			
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d.e)				(13.277)			(16.531)
Total do Ajuste a Valor de Mercado				10.635			20.204

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.3) Títulos Disponíveis para Venda

Títulos Disponíveis para Venda	30.09.2023						31.12.2022					
	Faixa de Vencimento					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	0 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias							
Títulos de Renda Fixa	16.950		2.358.896	5.627.881	30.412.920		38.917.332	38.416.647	(500.685)		36.466.882	(675.557)
Letras Financeiras do Tesouro	-		2.358.896	4.440.324	26.136.631	2024 a 2029	32.910.604	32.935.851	25.247	Nível 1	31.955.499	(15.094)
Notas do Tesouro Nacional	-		-	-	3.141.187	2050 a 2055	3.400.540	3.141.187	(259.353)	Nível 1	2.901.067	(386.522)
Letras Financeiras	-		-	1.187.557	1.061.676	2024 a 2026	2.288.106	2.249.233	(38.873)	Nível 3	1.529.908	(34.451)
Debêntures	16.950		-	-	72.328	2035	316.890	89.278	(227.612)	Nível 3	78.732	(239.151)
Títulos Públicos Federais – FCVS	-		-	-	1.098	2027	1.192	1.098	(94)	Nível 2	1.676	(339)
Cotas de Fundos de Investimentos	593		75.610	-	251.150		327.353	327.353	-		165.679	-
Fundo Garantidor para Investimentos (FGI)	527		-	-	-	Sem Vencimento	527	527	-	Nível 1	477	-
Fundo de Garantia de Operações (FGO)	66		-	-	-	Sem Vencimento	66	66	-	Nível 1	57	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC	-		19.477	-	-	2023	19.477	19.477	-	Nível 1	19.440	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC II	-		13.956	-	-	2023	13.956	13.956	-	Nível 1	18.372	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC III	-		-	-	17.180	2026	17.180	17.180	-	Nível 1	14.991	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC IV	-	-	-	-	405	2033	405	405	-	Nível 1	-	-
FIP Brasil Agronegócio	-		7.966	-	-	2024	7.966	7.966	-	Nível 1	14.451	-
Nordeste III FIP	-		34.211	-	-	2023	34.211	34.211	-	Nível 1	31.420	-
FIP Anjo	-		-	-	8.205	2029	8.205	8.205	-	Nível 1	5.968	-
Vinci Impacto e Retorno IV Feeder B	-		-	-	12.929	2030	12.929	12.929	-	Nível 1	8.683	-
Vinci Cred Infra Institucional	-		-	-	144.924	2037	144.924	144.924	-	Nível 1	30.333	-
Vinci Crédito FIC FI Infra	-		-	-	67.507	2099	67.507	67.507	-	Nível 1	21.487	-
Títulos Dados em Garantia ⁽¹⁾	-		-	4.476	761.088		764.936	765.564	628		689.947	(287)
Letras Financeiras do Tesouro	-		-	-	761.088	2025 a 2028	760.419	761.088	669	Nível 1	689.947	(287)
Letras Financeiras	-	-	-	4.476	-	2024	4.517	4.476	(41)	Nível 3	-	-
Total da Categoria	17.543		2.434.506	5.632.357	31.425.158		40.009.621	39.509.564	(500.057)		37.322.507	(675.844)
Crédito Tributário (Nota 19.c.i)									237.730			
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d.g)									(12.704)			
Total do Ajuste a Valor de Mercado ⁽²⁾									(275.031)			

⁽¹⁾ Composição: Garantias de Operações em Bolsa R\$ 716.188 (646.262 em 31.12.2022); Garantias de Operações em Câmaras de Liquidação R\$ 1.090 (R\$ 3.938 em 31.12.2022); Garantias em Processos Judiciais R\$ 9.111 (R\$ 4.214 em 31.12.2022); e Demais Garantias R\$ 39.175 (R\$ 35.533 em 31.12.2022); e

⁽²⁾ registrado em "Outros Resultados Abrangentes".

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.4) Perdas Permanentes com Títulos Disponíveis para Venda

Especificação	Custo Total	Perdas Permanentes	Custo Líquido	
			30.09.2023	31.12.2022
Debêntures	717.544	(400.654)	316.890	317.883
Títulos Públicos Federais Outros	39.825	(39.825)	-	-
Letras Financeiras	2.290.883	(2.777)	2.288.106	1.564.359
Total 30.09.2023	3.048.252	(443.256)	2.604.996	
Total 31.12.2022	2.326.468	(444.226)		1.882.242

a.5) Movimentação dos Títulos mensurados a Valor Justo (Nível 3)

Especificação	Letras Financeiras	Debêntures
Saldo em 31.12.2022	1.529.908	78.732
Compras/ Bloqueio judicial	635.614	-
Vendas/Desbloqueio Judicial	(124.876)	-
Amortização/Juros	-	(3.339)
Rendas	212.149	2.236
Perdas Permanentes e (Reversões) ⁽¹⁾	859	110
Ajustes a Mercado ⁽²⁾	(4.422)	11.540
Saldo em 30.09.2023	2.249.233	89.278

⁽¹⁾ Reconhecidas no Resultado; e⁽²⁾ Reconhecidos em "Outros Resultados Abrangentes".**a.6) Títulos mantidos até o Vencimento**

Títulos Mantidos até o Vencimento	30.09.2023				31.12.2022	
	Faixa de Vencimento	Venciment o final	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾
	Acima de 360 dias					
Títulos de Renda Fixa	241.800		241.800	241.800	227.921	227.921
Notas do Tesouro Nacional NTN - P	241.800	2030	241.800	241.800	227.921	227.921
Total da Categoria	241.800		241.800	241.800	227.921	227.921

⁽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.6.1) Não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

a.6.2) 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.

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

b) Resultado com Títulos e Valores Mobiliários

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Aplicações no Mercado Aberto	383.256	732.751
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	245.598	115.636
Títulos de Renda Fixa	3.688.993	2.962.746
Títulos de Renda Variável	314	6.662
Total	4.318.161	3.817.795

c) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

c.1) IFD classificados como Hedge de Risco de Mercado (*Hedge Accounting*)

Composição em 30.09.2023						
Especificação	Valor Nocial	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)	1.082.247	-	103.868		63.137	40.731
Posição Passiva						
Total	1.082.247	-	103.868		63.137	40.731

Composição em 31.12.2022						
Especificação	Valor Nocial	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)	1.082.247	-	21.687	16.007	-	37.694
Posição Passiva						
Total	1.082.247	-	21.687	16.007	-	37.694

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
	Diferencial a Pagar	Diferencial a Pagar
1 a 3 anos	103.868	21.687
Total	103.868	21.687

Especificação	30.09.2023				
IFD utilizados como <i>Hedge</i>	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dólar	Passivo CDI	
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa	1.076.220	1.139.358	1.035.489	1.139.358	(40.731)
Item Objeto de <i>Hedge</i> ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	1.071.661		1.035.489		(36.172)
Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d.c)					16.277

Especificação	31.12.2022				
IFD utilizados como <i>Hedge</i>	Valor da Curva		Valor de Mercado ⁽¹⁾		Ajuste a Valor de Mercado
	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dólar	Passivo CDI	
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa	1.117.272	1.101.266	1.079.578	1.101.266	(37.694)
Item Objeto de <i>Hedge</i> ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	1.105.783		1.079.578		(26.205)
Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19 d.c)					11.792

⁽¹⁾ Líquido do efeito tributário com relação ao Item Objeto de *Hedge*

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no Exterior junto ao Banco Europeu de Investimento-BEI, o Banco designou Instrumentos Financeiros Derivativos (contratos de *swap*) para proteção total (*Hedge* de Risco de Mercado) dos valores do principal captado

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

e correspondentes juros devidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos IFD designados como proteção, o Item Objeto de Hedge também é ajustado ao valor de mercado.

A variação no valor de mercado dos derivativos designados para proteção e o ajuste a valor de mercado do Item Objeto de *Hedge* (registrado como parte do seu valor contábil) são reconhecidos no resultado do período. Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de *hedge accounting*, a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, como também é documentada a avaliação da efetividade da operação.

A operação com instrumento financeiro derivativo destinada ao hedge foi avaliada como efetiva na forma da Circular Bacen nº 3.082, de 30.01.2002, com base nos fluxos financeiros (principal e juros) do Item Objeto de *Hedge* (captação de recursos no exterior junto ao Banco Europeu de Investimento-BEI) e do instrumento de *hedge* (contrato de *swap*).

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

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
<i>Swap Simples – Fluxo Não Constante</i>	112.399	44.264
Total	112.399	44.264

d) Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
<i>Swap</i>	(134.072)	(57.823)
Total	(134.072)	(57.823)

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

Especificação	30.09.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido
Recolhimentos Obrigatórios - Poupança	202.578	-	202.578	198.828	-	198.828
Reservas Compulsórias - Recursos à Vista	104.721	-	104.721	205.703	-	205.703
Sistema Financeiro da Habitação (SFH)	85.740	(4.502)	81.238	99.097	(8.748)	90.349
Banco Central - Conta de Pagamento Instantâneo	351.376	-	351.376	398.386	-	398.386
Total	744.415	(4.502)	739.913	902.014	(8.748)	893.266
Circulante	658.675	-	658.675	802.917	-	802.917
Não Circulante	85.740	(4.502)	81.238	99.097	(8.748)	90.349

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****b) Resultado de Aplicações Compulsórias**

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central	11.951	11.070
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	4.802	4.835
Desvalorização de Créditos Vinculados	729	(120)
Total	17.482	15.785

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	30.09.2023		31.12.2022	
	Valor Bruto	Provisão	Valor Bruto	Provisão
Operações de Crédito	13.296.131	(745.467)	13.049.664	(661.184)
Circulante	6.929.906	(419.546)	7.344.403	(429.545)
Não Circulante	6.366.225	(325.921)	5.705.261	(231.639)
Outras Rubricas com Características de Crédito	414.196	(6.327)	364.216	(18.615)
Circulante	409.716	(3.561)	341.306	(5.504)
Não Circulante	4.480	(2.766)	22.910	(13.111)
Total	13.710.327	(751.794)	13.413.880	(679.799)

a.1) Composição da Carteira de Crédito

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Adiantamentos a Depositantes	584	422
Empréstimos	7.110.973	6.825.015
Títulos Descontados	3.919	5.822
Financiamentos	2.256.808	2.294.821
Financiamentos a Exportações	28.682	-
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	87.298	29.683
Financiamentos Agroindustriais	77	73
Financiamentos Rurais	895.168	887.024
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	2.912.622	3.006.804
Subtotal de Operações de Crédito	13.296.131	13.049.664
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	13.562	6.428
Devedores por Compra de Valores e Bens	5.482	27.103
Títulos e Créditos a Receber	43.013	38.947
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (nota 10.a) ⁽¹⁾	352.139	291.738
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	414.196	364.216
Total	13.710.327	13.413.880

⁽¹⁾ Contas classificadas como "Outras Obrigações/Carteira de Câmbio".**a.2) Receitas de Operações de Crédito**

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Empréstimos e Títulos Descontados	1.558.965	1.404.866
Financiamentos	425.732	417.044
Financiamentos Agroindustriais	3	212
Financiamentos Rurais	105.946	179.202
Avais e Fianças Honrados	-	84
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	325.027	137.323
Total	2.415.673	2.138.731

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

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 30.09.2023	Total em 31.12.2022
Rural	28.277	118.272	10.738	62.993	577.996	78.834	877.110	878.400
Indústria	60.617	69.295	85.106	275.842	282.967	2.943.744	3.717.571	3.465.860
Governo	1	-	-	32.750	-	245.599	278.350	362.261
Outros Serviços	125.177	123.237	123.405	265.617	350.296	1.675.665	2.663.397	2.381.571
Comércio	889.981	699.193	648.351	1.132.104	797.318	1.120.210	5.287.157	5.612.978
Pessoas Físicas	19.795	9.046	28.059	9.443	5.328	14.793	86.464	54.924
Total 30.09.2023	1.123.848	1.019.043	895.659	1.778.749	2.013.905	6.078.845	12.910.049	
Total 31.12.2022	1.418.864	906.159	907.779	2.087.590	1.854.962	5.580.640		12.755.994

⁽¹⁾ Incluem os créditos vencidos até 14 dias

b.2) Créditos em Atraso

Parcelas Vincendas								
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 30.09.2023	Total em 31.12.2022
Rural	25	46	26	75	184	651	1.007	902
Indústria	1.362	1.045	1.011	2.316	3.870	18.732	28.336	39.037
Outros Serviços	6.881	4.647	4.042	7.999	10.416	99.688	133.673	68.128
Comércio	35.508	21.802	17.157	28.368	25.238	171.788	299.861	248.504
Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-	-	-	20.311
Pessoas Físicas	139	159	71	234	243	1.011	1.857	2.454
Total 30.09.2023	43.915	27.699	22.307	38.992	39.951	291.870	464.734	
Total 31.12.2022	78.123	28.317	24.345	47.519	53.501	147.531		379.336

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 30.09.2023	Total em 31.12.2022
Rural	-	430	15.518	24	65	857	231	17.125	7.794
Indústria	517	961	1.050	1.004	2.280	1.936	1	7.749	5.411
Outros Serviços	3.273	4.674	6.206	5.045	12.390	13.647	96	45.331	41.662
Comércio	18.385	22.720	30.468	26.852	72.582	87.733	345	259.085	218.618
Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-	-	-	-	816
Pessoas Físicas	19	433	622	560	1.638	2.924	58	6.254	4.249
Total 30.09.2023	22.194	29.218	53.864	33.485	88.955	107.097	731	335.544	
Total 31.12.2022	68.815	24.280	36.028	31.094	71.742	41.786	4.805		278.550

⁽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.

c) Composição das Operações por Níveis de Risco

Nível de Risco	30.09.2023				31.12.2022			
	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Total da Provisão	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Total da Provisão
AA	5.003.323	-	5.003.323	-	4.476.520	-	4.476.520	-
A	2.920.781	-	2.920.781	(14.604)	2.206.297	-	2.206.297	(11.031)
B	4.268.495	69.908	4.338.403	(94.279)	5.306.324	66.732	5.373.056	(119.236)
C	337.185	84.941	422.126	(12.664)	326.088	75.351	401.439	(12.043)
D	111.182	127.415	238.597	(23.860)	214.178	52.271	266.449	(26.645)
E	100.049	45.129	145.178	(43.553)	86.248	52.022	138.270	(41.481)
F	64.174	48.314	112.488	(56.243)	43.780	67.285	111.065	(55.533)
G	35.265	40.868	76.133	(53.293)	24.533	65.314	89.847	(62.893)
H	69.595	383.703	453.298	(453.298)	72.026	278.911	350.937	(350.937)
Total	12.910.049	800.278	13.710.327	(751.794)	12.755.994	657.886	13.413.880	(679.799)

⁽¹⁾ Incluem os créditos vencidos até 14 dias.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

No quadro abaixo são apresentados os saldos das operações e respectivas provisões, por nível de risco, das contratações de crédito no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da Covid-19 na economia, cujo risco de crédito seja assumido de forma parcial ou integral pela União Federal ou por fundos garantidores por ela constituídos, conforme artigo 2º, § 2º, da Resolução CMN nº 4.855 de 24.09.2020.

Nível de Risco	30.09.2023		31.12.2022	
	Total da Carteira	Total da Provisão	Total da Carteira	Total da Provisão
AA	3.028	-	21.063	-
A	7.817	(39)	26.674	(133)
B	1.502	(15)	3.385	(34)
C	1.284	(39)	2.475	(74)
D	767	(77)	3.005	(301)
E	695	(208)	2.162	(648)
F	503	(251)	1.756	(878)
G	401	(281)	1.053	(737)
H	1.054	(1.054)	2.059	(2.059)
Total	17.051	(1.964)	63.632	(4.864)

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

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Saldo Inicial da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	679.799	855.502
(+) Constituição	480.070	595.907
(-) Créditos Baixados como Prejuízo	(408.075)	(771.610)
(=) Provisão Líquida para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	751.794	679.799
Saldo Inicial da Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	26.336	26.289
(+) Constituição de Provisão	297	598
(-) Reversão de Provisão	(6.779)	(551)
(=) Provisão Líquida para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito (Nota 11.b)	19.854	26.336
(=) Saldo da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	771.648	706.135

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

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
(+) Despesas de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	469.430	450.463
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos	10.640	56.441
(-) Reversões de Provisões Operacionais	-	(10.367)
(=) Saldo da Despesa de Provisão para Operações com Características de Concessão de Crédito	480.070	496.537
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	110	113
(-) Reversões de Provisões sem Características de Crédito	(6.592)	(327)
(=) Despesa Líquida de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	473.588	496.323

f) Concentração de Crédito

Especificação	30.09.2023		31.12.2022	
	Saldo	% da Carteira	Saldo	% da Carteira
10 Maiores devedores	2.034.137	14,84	1.947.432	14,52
50 maiores devedores	4.642.844	33,86	4.532.351	33,79
100 maiores devedores	5.972.019	43,56	5.693.750	42,45

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

g) Até o 3º trimestre de 2023, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 325.028 (R\$ 137.323 em 30.09.2022). As renegociações totalizaram R\$ 604.352 (R\$ 474.670 em 30.09.2022).

NOTA 10 - Outros Créditos

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Carteira de Câmbio (Nota 10.a)	380.760	318.930
Rendas a Receber	26.587	20.125
Títulos de Créditos a Receber	43.013	38.947
Total	450.360	378.002
Circulante	448.929	377.946
Não Circulante	1.431	56

a) Carteira de Câmbio

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Ativo – Outros Créditos	380.760	318.930
Câmbio Comprado a Liquidar	352.107	295.609
Direitos sobre Vendas de Câmbio	16.728	16.932
Adiantamentos em Moeda Nacional Recebidos	(1.636)	(39)
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	13.561	6.428
Ativo Circulante	380.760	318.930
Passivo – Outras Obrigações (Nota 17.b)	18.937	16.737
Obrigações por Compras de Câmbio	354.381	291.738
Câmbio Vendido a Liquidar	16.693	16.735
(Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio) (Nota 9.a.1)	(352.139)	(291.738)
Outros Valores	2	2
Passivo Circulante (Nota 17.b)	18.937	16.737

b) Resultado de Câmbio

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Rendas de Câmbio	45.941	73.613
Despesas de Câmbio	(959)	(340)
Total	44.982	73.273

NOTA 11 - Outros Ativos

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
a) Outros Ativos	1.695.989	1.687.037
Devedores por Depósitos em Garantia	665.780	685.291
Impostos e Contribuições a Compensar	492.705	603.377
Opções por Incentivos Fiscais	20.160	26.748
Adiantamentos e Antecipações Salariais	50.056	6
Pagamentos a Ressarcir	2.790	3.641
Valores a Receber Bônus Rebate	33.497	56.083
Devedores Diversos no País	154.137	91.645
Outros Valores	276.864	220.246
b) Provisão Outros Crédito de Liquidação Duvidosa sem Características de Concessão de Crédito (Nota 9.d)	(19.854)	(26.336)
Total	1.676.135	1.660.701
Circulante	1.007.001	952.144
Não Circulante	669.134	708.557

NOTA 12 - Outros Valores e Bens

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
a) Outros Valores e Bens	16.574	14.709
Material em Estoque	5.713	3.511
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Próprios	228	228
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	10.633	10.970
b) Provisões para Desvalorizações	(65)	(450)
c) Despesas Antecipadas	41.338	65.012
Total	57.847	79.271
Circulante	57.847	79.271

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****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 30.09.2023: R\$ 1.261 (R\$ 1.261 em 31.12.2022).

b) Imobilizado

Especificação	31.12.2022	01.01 a 30.09.2023			30.09.2023		
	Saldo Contábil	Movimentações			Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
		Adições	Baixas	Depreciação			
Edificações	93.748	5.068	-	(1.532)	282.926	(185.642)	97.284
Sistema de Processamento de Dados	118.303	30.987	(259)	(9.040)	261.199	(121.208)	139.991
Móveis e Equipamentos de Uso	30.144	5.919	(90)	(2.802)	95.367	(62.196)	33.171
Terrenos	16.595	-	-	-	16.595	-	16.595
Instalações	5.243	28	(7)	(78)	18.283	(13.097)	5.186
Sistema de Comunicação	126	(1)	-	(12)	309	(196)	113
Sistema de Segurança	18.402	24	(8)	(280)	18.271	(133)	18.138
Sistema de Transporte	18	-	-	(1)	14.350	(14.333)	17
Total	282.579	42.025	(364)	(13.745)	707.300	(396.805)	310.495

c) Intangível

Representado por gastos em Intangíveis em Uso. Saldo em 30.09.2023: R\$ 21.179 (R\$ 2.699 em 31.12.2022).

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****NOTA 14 – Depósitos e Outras Captações****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 30.09.2023	Total em 31.12.2022
Depósitos à Vista	2.459.604	-	-	-	-	-	2.459.604	2.729.521
Depósitos de Poupança	1.026.542	-	-	-	-	-	1.026.542	998.360
Depósitos Interfinanceiros	921.963	334.105	-	-	-	-	1.256.068	1.553.061
Depósitos a Prazo	579.518	1.554.260	3.958.793	2.103.258	658.841	408.360	9.263.030	10.250.790
Depósitos a Prazo	306.378	592.968	2.248.109	1.910.999	466.582	408.360	5.933.396	7.043.707
Depósitos Judiciais com Remuneração	214.790	-	-	-	-	-	214.790	546.973
Finor/Disponibilidades e Reinvestimentos Lei nº 8.167	-	961.292	1.710.684	192.259	192.259	-	3.056.494	2.604.103
Outros	58.350	-	-	-	-	-	58.350	56.007
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	42.386	-	-	-	-	42.386	11.799
Letras Financeiras – encargos	-	42.386	-	-	-	-	42.386	11.799
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital (Notas 16.e.1 e 16.e.2)	166.667	-	-	-	-	790.489	957.156	1.123.823
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 16.e.3)	-	-	-	-	-	3.307.462	3.307.462	3.100.580
Total em 30.09.2023	5.154.294	1.930.751	3.958.793	2.103.258	658.841	4.506.311	18.312.248	
Total em 31.12.2022	5.440.019	1.303.184	5.307.410	2.633.016	552.811	4.531.494		19.767.934

Notas Explicativas

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****b) Depósitos**

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Depósitos à Vista	2.459.604	2.729.521
Depósitos de Governos	6.767	7.424
Depósitos Vinculados	206.422	360.264
Pessoas Jurídicas	883.595	1.054.269
Pessoas Físicas	1.359.829	1.300.033
Outros Valores	2.991	7.531
Depósitos de Poupança	1.026.542	998.360
Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Físicas	974.589	957.136
Depósitos de Poupança Livres - Pessoas Jurídicas	51.931	41.162
De Ligadas e de Instituições do Sistema Financeiro	22	62
Depósitos Interfinanceiros	1.256.068	1.553.061
Depósitos a Prazo	9.263.030	10.250.790
Depósitos a Prazo	5.933.396	7.043.707
Depósitos Judiciais com Remuneração	214.790	546.973
Outros Depósitos a Prazo	3.114.844	2.660.110
Finor/Disponibilidades e Reinvestimentos (Lei nº 8.167/91)	3.056.494	2.604.103
Outros Valores	58.350	56.007
Total	14.005.244	15.531.732
Circulante	6.875.992	6.564.737
Não Circulante	7.129.252	8.966.995

c) Captação no Mercado Aberto

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Carteira Própria	3.415.190	2.426.407
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	3.415.190	2.426.407
Total	3.415.190	2.426.407
Circulante	3.361.924	2.370.808
Não Circulante	53.266	55.599

d) Despesa de Captação no Mercado

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Despesas de Captação	(1.093.773)	(819.135)
Depósitos a Prazo	(646.254)	(477.459)
Depósitos de Poupança	(58.867)	(54.838)
Depósitos Judiciais	(19.590)	(30.922)
Depósitos Interfinanceiros	(92.641)	(33.049)
Depósitos Especiais	(266.950)	(214.385)
Outros Depósitos	(9.471)	(8.482)
Despesas de Captação no Mercado Aberto	(366.643)	(300.012)
Carteira Terceiros	-	(1.245)
Carteira Própria	(275.918)	(217.659)
Letras Financeiras	(90.725)	(81.108)
Total	(1.460.416)	(1.119.147)

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****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 30.09.2023	Total em 31.12.2022
Empréstimos no Exterior	279.087	127.681	-	-	-	-	406.768	344.107
Repasses do País	7.589	15.638	49.726	61.077	432.802	193.934	760.766	871.357
Repasses do Exterior	16.060	65.920	1.151.040	65.806	-	-	1.298.826	1.428.309
Total em 30.09.2023	302.736	209.239	1.200.766	126.883	432.802	193.934	2.466.360	
Total em 31.12.2022	156.646	380.634	1.256.864	194.868	389.179	265.582		2.643.773
Circulante							511.975	537.280
Não Circulante							1.954.385	2.106.493

b) Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2023	31.12.2022
Tesouro Nacional	IGP -DI + 2,00	714	749
BNDES		743.877	849.667
Programa de Operações Conjuntas (POC)	Pré 6,96 a 9,85 TLP + 1,30 TJLP + 0,90 a 1,00	743.877	765.542
Linha de Crédito para Investimento no Setor Agrícola	IGPM 5,00 a 5,88	-	84.125
Finame		47	4.162
Programa Automático	Pré 0,50 a 4,00	47	260
Programa Agrícola	IGPM + 5,00	-	3.902
Fungetur	Selic	16.128	16.779
Total		760.766	871.357
Circulante		23.227	112.815
Não Circulante		737.539	758.542

c) Obrigações por Empréstimos

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2023	31.12.2022
Empréstimos no Exterior/Obrigações em Moedas Estrangeiras	USD	406.768	344.107
Total		406.768	344.107
Circulante		406.768	344.107

d) Obrigações por Repasses do Exterior

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2023	31.12.2022
BID – Prodetur II	USD + SOFR + 1,16	263.336	347.156
BID – Outros Programas	USD + SOFR+1,16	-	1.575
BEI -Banco Europeu de Investimento ⁽¹⁾	USD + 3,857	1.035.490	1.079.578
Total		1.298.826	1.428.309
Circulante		81.980	80.358
Não Circulante		1.216.846	1.347.951

⁽¹⁾ A captação foi realizada em maio de 2022 com vencimento em maio de 2025, não possui amortizações, com o principal sendo liquidado no vencimento da operação. O pagamento dos juros é semestral.

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

e) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses

Especificação	01.01. a 30.09.2023	01.01. a 30.09.2022
Despesas de Obrigações por Repasses	(204.790)	(343.735)
Obrigações por Repasse Instituições Oficiais no País	(52.206)	(113.674)
Tesouro Nacional	-	(56)
BNDES	(52.116)	(111.659)
Finame	(90)	(1.959)
Despesas de Repasses do Exterior	(152.584)	(230.061)
Despesas de Obrigações com Banqueiros no Exterior	(36.064)	(68.200)
Despesas por Repasse Outras Instituições Financeiras	(1.452)	(21.429)
Total	(242.306)	(433.364)

NOTA 16 - Outros Instrumentos Financeiros

a) Outros Instrumentos Financeiros

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
a) Negociação e Intermediação de Valores	101	-
b) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	19.694.392	19.078.150
FNE	18.729.178	18.148.564
FDNE	559.436	574.468
Fundo da Marinha Mercante (FMM)	64.145	75.025
Finep/Fundeci	35.887	46.190
Projeto Piloto de Apoio à Reforma Agrária	56.110	50.490
Programa Nacional de Crédito Fundiário	225.564	154.774
Banco da Terra	14.609	15.653
Outros	9.463	12.986
c) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	957.156	1.123.823
d) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	3.307.462	3.100.580
Total	23.959.111	23.302.553
Circulante	3.248.097	2.577.930
Não Circulante	20.711.014	20.724.623

b) Despesas com Outros Instrumentos Financeiros

Especificação	01.01. a 30.09.2023	01.01. a 30.09.2022
a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(1.930.402)	(1.891.948)
FNE	(1.896.180)	(1.856.858)
FDNE	(8.777)	(8.689)
Fundo da Marinha Mercante (FMM)	(3.619)	(8.163)
Projeto Piloto de Apoio à Reforma Agrária	(5.035)	(4.012)
Programa Nacional de Crédito Fundiário	(13.449)	(11.272)
Banco da Terra	(2.941)	(2.659)
Outros	(401)	(295)
b) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	(24.678)	(74.306)
c) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	(206.882)	(153.558)
Total	(2.161.962)	(2.119.812)

c) Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)

O Patrimônio Líquido do FNE, no montante de R\$ 136.538.518 (R\$ 124.331.113 em 31.12.2022), está registrado em conta de compensação do Banco, denominada "Patrimônio de Fundos Públicos Administrados/FNE".

As disponibilidades e os recursos comprometidos com operações de crédito, que representam as disponibilidades do FNE, no valor total de R\$ 18.720.734 (R\$ 18.140.900 em 31.12.2022), registrados no título "Outros Instrumentos Financeiros/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento" são remunerados pela variação da taxa Selic. Até o 3º trimestre de 2023, a despesa com remuneração dessas disponibilidades foi de R\$ 1.896.180 (R\$ 1.856.858 em 30.09.2022).

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Para as contratações efetuadas após 30.11.1998 e até 31.12.2021, o *del credere* é de 3% a.a., quando o risco for de 50% e de 6% a.a., 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.

Até o 3º trimestre de 2023, a receita de *del credere* foi de R\$ 2.334.177 (R\$ 1.968.625 em 30.09.2022). A Lei nº 14.227, de 20.10.2021 definiu o *del credere* do Banco, para as operações contratadas a partir de 01.01.2022, inclusive as com base no Artigo 9º-A da Lei nº 7.827, a taxas que variam de 6% a.a. a 4,5% a.a., nos financiamentos com risco integral para o Banco, e de 3% a.a. a 2,25% a.a., nas operações com risco compartilhado, conforme o porte do beneficiário.

Até o 3º trimestre de 2023, a taxa de administração foi de R\$ 1.146.247 (R\$ 1.138.406 em 30.09.2022), calculada à base de 1,5% a.a (à base de 1,8% a.a., em 2022), apurada sobre o Patrimônio Líquido e apropriada mensalmente, conforme estatuído no Artigo 17-A da Lei nº 7.827, introduzido pela Lei nº 13.682, de 19.06.2018.

Até o 3º trimestre de 2023, a remuneração paga ao Banco em razão das disponibilidades do FNE totalizou R\$ 13.519 (R\$ 14.694 em 30.09.2022) calculada à taxa de 0,09% (nove centésimos por cento) ao ano, conforme o disposto na legislação, na forma do Art. 17-A, Parágrafo 2º, da Lei nº 7.827, redação dada pela Lei nº 14.227, de 20.10.2021. Essa legislação prevê, ainda que 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.

Até o 3º trimestre de 2023, as renegociações decorrentes de operações contratadas pelo FNE totalizaram R\$ 2.238.956 (R\$ 5.581.316 em 30.09.2022).

d) 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.

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:

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****d.1) Receita com *Del Credere* e Despesa de Provisão**

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Receita de <i>Del Credere</i>	6.839	6.599
Despesa de Provisão (Líquida)	(23)	(31)

d.2) Saldos das Operações Contratadas

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
FDNE - Debêntures	5.726.147	5.518.842
FDNE - Repasse	530.999	546.563

e) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 25.g.ii)**e.1) 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 CMN nº 4.192, de 01.03.2013 (atual, artigo 14, da Resolução CMN nº 4.955, de 21.10.2021).

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	30.09.2023	31.12.2022
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	1.000.000	Rentabilidade sobre PL	19.01.2016	166.667	333.334
Circulante				166.667	166.667
Não Circulante				-	166.667

e.2) 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	30.09.2023 ⁽²⁾	31.12.2022 ⁽²⁾
Letras Financeiras ⁽¹⁾	801.040	117% da Selic	06.2019	790.489	790.489
Não Circulante				790.489	790.489

⁽¹⁾ Juros pagos semestralmente; e

⁽²⁾ Até o 3º trimestre de 2023, foram recompradas Letras Financeiras no valor total de R\$ 10.551.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****e.3) 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	30.09.2023	31.12.2022
Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)	3.307.462	3.100.580
Recursos disponíveis	1.077.550	864.513
Recursos aplicados	2.229.912	2.236.067
Total	3.307.462	3.100.580

NOTA 17 - Outras Obrigações

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	71.018	7.042
Recursos do Proagro	71	121
Recebimentos de Tributos Federais	67.692	51
IOF a Recolher	1.846	6.805
Outros Tributos e Assemelhados	1.409	65
b) Carteira de Câmbio (Nota 10.a)	18.937	16.737
c) Sociais e Estatutárias	95.656	430.797
Remuneração do Capital a Pagar	778	306.736
Participações nos Lucros	94.878	124.061
d) Fiscais Previdenciárias	1.208.413	1.590.469
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro (Nota 19.a.2)	1.064.139	1.430.523
Imposto de Renda	590.057	772.152
Contribuição Social	474.082	658.371
Impostos e Contribuições a Recolher/Pagar	144.274	159.946
e) Diversas	1.103.926	886.428
Provisão para Pagamentos a Efetuar	710.184	547.935
Despesa de Pessoal	367.885	266.670
Outros Valores	317.622	206.591
Encargos Remuneratórios de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	24.677	74.674
Outros Valores	393.742	338.493
Total	2.497.950	2.931.473
Circulante	2.497.950	2.931.473

NOTA 18 - 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.

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Saldo Inicial de Rendas Antecipadas	200.000	200.000
(-) Apropriação em Receita corrente	(33.898)	(26.398)
(=) Saldo Final a Apropriar	166.102	173.602
Circulante	166.102	173.602

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****NOTA 19 - 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 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	2.602.603	2.122.894	2.602.603	2.122.894
Participações Estatutárias sobre o Lucro (PLR)	(91.978)	(77.199)	(91.978)	(77.199)
Resultado antes da Tributação, deduzido das Participações Estatutárias	2.510.625	2.045.695	2.510.625	2.045.695
Adições/Exclusões Permanentes	(311.541)	(243.413)	(313.122)	(244.714)
Adições/Exclusões Temporárias	172.906	339.357	172.906	339.357
Resultado Tributável	2.371.990	2.141.639	2.370.409	2.140.338
Despesas de Provisão de IRPJ e CSLL - antes dos Incentivos Fiscais e da Reserva de Reavaliação	(592.980)	(535.391)	(474.082)	(431.312)
Deduções (Incentivos Fiscais)	2.923	23.396	-	-
Provisão de Tributos de IRPJ/CSLL sobre a realização da Reserva de Reavaliação	20	18	16	14
Despesas Correntes de IRPJ/CSLL - após os incentivos fiscais, Reserva de Reavaliação e Ajustes de LPA	(590.037)	(511.977)	(474.066)	(431.298)
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos – Decorrentes de Créditos Recuperados e Depreciação	(38.686)	(24.193)	(30.949)	(20.095)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	(628.723)	(536.170)	(505.015)	(451.393)
Ajustes de Exercícios Anteriores	22.759	(720)	19.636	(315)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social ajustada	(605.964)	(536.890)	(485.379)	(451.708)
Créditos Tributários de IRPJ/CSLL – Provisões	56.058	119.757	44.842	99.594
Total de IRPJ/CSLL	(549.906)	(417.133)	(440.537)	(352.114)
Alíquota Efetiva (%)	21,90	20,39	17,55	17,21
a.2) Especificação da Provisão de IRPJ e CSLL	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	590.037	772.128	474.066	658.352
Provisão de Tributos sobre realização de Reserva de Reavaliação	20	24	16	19
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	590.057	772.152	474.082	658.371
Impostos e Contribuições a Compensar decorrentes de antecipação, inclusive retidos na fonte	(281.938)	(354.881)	(171.374)	(219.739)
Valor dos Tributos a Recolher (a Compensar) do Período	308.119	417.271	302.708	438.632

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****b) Conciliação dos Encargos de IR e CSLL**

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
I) Resultado antes dos Tributos e Participações	2.602.603	2.122.894
II) Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais (45%)	(1.171.172)	(961.608)
III) Ajustes para apuração da alíquota efetiva:	138.333	193.396
- PLR	139.894	111.858
- Outras Rendas / FNE/DeI Credere/Ops Repasse-Lei 7827-ART. 9 A	45.556	37.156
- Diferenças Temporárias - Provisões Atuariais	(59.676)	24.844
- Diferenças Temporárias - Outras Provisões Indedutíveis	(543)	1.321
- Diferenças Temporárias - Ops c/Reembolso Maior que 10 anos	13.987	(468)
- Diferença de Alíquota - CSLL (de 20% p/ 21%) ⁽¹⁾	-	(2.378)
- Incentivos Fiscais	2.959	23.429
- Adições Permanentes, Líquidas	(3.844)	(2.366)
IV) Despesa com formação de provisão para imposto de renda e contribuição social	(1.032.839)	(768.212)
V) Imposto de renda/ contribuição social diferidos	100.900	219.351
VI) Imposto de renda/ contribuição social correntes	(1.133.739)	(987.563)
VII) Despesas Tributárias antes dos Ajustes (V + VI)	(1.032.839)	(768.212)
VIII) Ajustes de Exercícios Anteriores	42.396	(1.035)
IX) Despesas Tributárias Ajustadas (VII + VIII)	(990.443)	(769.247)
X) Alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social	38,0%	36,2%

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

c) Ativos Fiscais Diferidos

Especificação	30.09.2023		31.12.2022		30.09.2023	31.12.2022
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Provisões (PCLD)						
Saldo Inicial	829.081	663.285	745.147	596.137	1.492.366	1.341.284
Constituição	309.638	247.719	353.411	282.737	557.357	636.148
Realização/Reversão	(262.423)	(209.952)	(269.477)	(215.589)	(472.375)	(485.066)
Saldo Final	876.296	701.052	829.081	663.285	1.577.348	1.492.366
b) Rendas a Apropriar - Operações sem processo Judicial						
Saldo Inicial	96	76	882	705	172	1.587
Constituição	2.254	1.804	3.186	2.549	4.058	5.735
Realização/Reversão	(1.486)	(1.189)	(3.972)	(3.178)	(2.675)	(7.150)
Saldo Final	864	691	96	76	1.555	172
c) Provisões – Operações Alongadas						
Saldo Inicial	508	407	834	666	915	1.500
Constituição	7	5	70	57	12	127
Realização/Reversão	(207)	(166)	(396)	(316)	(373)	(712)
Saldo Final	308	246	508	407	554	915
d) Provisões Atuariais						
Saldo Inicial	371.053	296.843	334.962	267.972	667.896	602.934
Constituição	51.892	41.513	84.928	67.941	93.405	152.869
Realização/Reversão	(69.419)	(55.535)	(48.837)	(39.070)	(124.954)	(87.907)
Saldo Final	353.526	282.821	371.053	296.843	636.347	667.896
e) Provisão para Programa de Incentivo ao Desligamento						
Saldo Inicial	1.417	1.134	-	-	2.551	-
Constituição	-	-	7.547	6.266	-	13.813
Realização/Reversão	(1.417)	(1.134)	(6.130)	(5.132)	(2.551)	(11.262)
Saldo Final	-	-	1.417	1.134	-	2.551
f) Provisões Contingenciais						
Saldo Inicial	231.702	185.362	194.782	155.825	417.064	350.607
Constituição	130.207	104.166	126.262	101.011	234.373	227.273
Realização/Reversão	(105.308)	(84.247)	(89.342)	(71.474)	(189.555)	(160.816)
Saldo Final	256.601	205.281	231.702	185.362	461.882	417.064
g) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)						
Saldo Inicial	9.424	7.539	154	124	16.963	278
Constituição	7.746	6.197	12.266	9.813	13.943	22.079
Realização/Reversão	(6.987)	(5.590)	(2.996)	(2.398)	(12.577)	(5.394)
Saldo Final	10.183	8.146	9.424	7.539	18.329	16.963
h) Item Objeto de Hedge						
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-
Constituição	-	-	7.286	5.829	-	13.115
Realização/Reversão	-	-	(7.286)	(5.829)	-	(13.115)
Saldo Final	-	-	-	-	-	-
i) TVM						
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-
Constituição	1.592	1.273	-	-	2.865	-
Realização/Reversão	(30)	(23)	-	-	(53)	-
Saldo Final (Nota 7.a.3)	1.562	1.250	-	-	2.812	-

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Efeito no Patrimônio Líquido						
j) TVM						
Saldo Inicial	168.974	135.180	99.320	79.456	304.154	178.776
Constituição	489.813	391.850	573.938	459.150	881.663	1.033.088
Realização/Reversão	(526.715)	(421.372)	(504.284)	(403.426)	(948.087)	(907.710)
Saldo Final (Nota 7.a.3)	132.072	105.658	168.974	135.180	237.730	304.154
l) Ajustes de Avaliação Atuarial						
Saldo Inicial	296.969	237.576	375.999	300.800	534.545	676.799
Constituição	125.944	100.754	771	617	226.698	1.388
Realização/Reversão	(68.160)	(54.527)	(79.801)	(63.841)	(122.687)	(143.642)
Saldo Final	354.753	283.803	296.969	237.576	638.556	534.545

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

Especificação	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
1. Total das Diferenças Temporárias	8.233.367	8.138.387	8.233.367	8.138.387
2. Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias	2.058.341	2.034.597	1.646.674	1.627.677
3. Créditos Tributários Ativados sobre Provisões	1.842.348	1.730.828	1.473.894	1.384.681
4. Créditos Tributários Ativados decorrentes da marcação a mercado de TVM	143.817	178.398	115.054	142.719
5. Total de Créditos Tributários Ativados (item 3 + item 4) ⁽¹⁾	1.986.165	1.909.226	1.588.948	1.527.400
6. Créditos Tributários Não Ativados (item 2 - item 5) ⁽²⁾	72.176	125.371	57.726	100.277

⁽¹⁾ Registrados em "Ativos Fiscais Diferidos", no Ativo Não Circulante; e⁽²⁾ Não ativados por não atenderem aos critérios de realização estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842, de 30.07.2020, conforme estudo técnico sobre a constituição de ativos e passivos fiscais diferidos, elaborado semestralmente. Os créditos que não foram ativados decorrem de (a) provisão atuarial, cujo fluxo de contribuições está inferior à provisão contábil, não sendo assim possível constituir o crédito tributário sobre toda a provisão, pois se limita ao fluxo, conforme premissa definida no Estudo Técnico e (b) provisão contingencial fiscal, visto que uma parcela dos processos fiscais teve média superior a 10 anos, não podendo assim haver sua constituição completa.

Os valores previstos de realizações dos Ativos Fiscais Diferidos na posição de 30.09.2023, estão a seguir demonstrados:

Exercício	IRPJ		CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾
2023	143.594	140.167	114.889	112.134	258.483	252.301
2024	304.940	279.474	243.953	223.579	548.893	503.053
2025	208.345	192.261	166.677	153.809	375.022	346.070
2026	202.880	183.490	162.304	146.792	365.184	330.282
2027	164.406	129.192	131.525	103.354	295.931	232.546
2028	213.928	155.517	171.143	124.414	385.071	279.931
2029	69.602	58.305	55.681	46.644	125.283	104.949
2030	63.166	51.684	50.533	41.347	113.699	93.031
2031	62.055	53.631	49.644	42.905	111.699	96.536
2032	47.942	42.525	38.353	34.020	86.295	76.545
Acima de 2032	505.307	503.138	404.246	402.510	909.553	905.648
Total	1.986.165	1.789.384	1.588.948	1.431.508	3.575.113	3.220.892

⁽¹⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas Selic média, para 5 anos (longo prazo) projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2023, sendo replicada a última taxa para os demais anos.

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

d) Passivos Fiscais Diferidos

Especificação	30.09.2023		31.12.2022		30.09.2023	31.12.2022
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Instrumentos Financeiros Derivativos						
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-
Constituição	-	-	1.306	1.044	-	2.350
Realização/Reversão	-	-	(1.306)	(1.044)	-	(2.350)
Saldo Final	-	-	-	-	-	-
b) Decorrentes de Créditos Recuperados ⁽¹⁾						
Saldo Inicial	170.969	136.776	170.023	136.019	307.745	306.042
Constituição	38.683	30.946	3.039	2.289	69.629	5.328
Realização/Reversão	(680)	(544)	(2.093)	(1.532)	(1.224)	(3.625)
Saldo Final	208.972	167.178	170.969	136.776	376.150	307.745
c) Item Objeto de Hedge						
Saldo Inicial	6.551	5.241	-	-	11.792	-
Constituição	20.876	16.701	14.322	11.458	37.577	25.780
Realização/Reversão	(18.384)	(14.708)	(7.771)	(6.217)	(33.092)	(13.988)
Saldo Final	9.043	7.234	6.551	5.241	16.277	11.792
d) Depreciação Diferida ⁽²⁾						
Saldo Inicial	-	-	23.375	18.700	-	42.075
Constituição	-	-	4.602	3.681	-	8.283
Realização/Reversão	-	-	(27.977)	(22.381)	-	(50.358)
Saldo Final	-	-	-	-	-	-
e) TVM						
Saldo Inicial	9.184	7.347	-	-	16.531	-
Constituição	2.805	2.244	12.896	10.827	5.049	23.723
Realização/Reversão	(4.613)	(3.690)	(3.712)	(3.480)	(8.303)	(7.192)
Saldo Final	7.376	5.901	9.184	7.347	13.277	16.531
Efeito no Patrimônio Líquido						
f) Reserva de Reavaliação						
Saldo Inicial	877	701	901	721	1.578	1.622
Constituição	-	-	-	-	-	-
Realização/Reversão	(21)	(16)	(24)	(20)	(37)	(44)
Saldo Final	856	685	877	701	1.541	1.578
g) TVM						
Saldo Inicial	13	11	18.151	15.765	24	33.916
Constituição	133.698	106.958	58.054	45.989	240.656	104.043
Realização/Reversão	(126.653)	(101.323)	(76.192)	(61.743)	(227.976)	(137.935)
Saldo Final (Nota 7.a.3)	7.058	5.646	13	11	12.704	24

⁽¹⁾ Na forma do artigo 12 da Lei nº 9.430, de 27.12.1996.⁽²⁾ Em 2022, o Banco optou por utilizar a despesa de depreciação contábil na apuração do Lucro Real, realizando assim, a baixa do passivo fiscal diferido constituído até então.

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Os valores totais das Passivos Fiscais Diferidas previstas para baixa, na posição de 30.09.2023, estão a seguir demonstrados:

Exercício	IRPJ		CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾
2023	18.336	18.036	14.669	14.428	33.005	32.464
2024	41.986	37.421	33.589	29.937	75.575	67.358
2025	48.769	41.482	39.016	33.186	87.785	74.668
2026	37.987	28.418	30.390	22.735	68.377	51.153
2027	37.030	25.492	29.624	20.394	66.654	45.886
2028	35.236	23.004	28.189	18.404	63.425	41.408
2029	8.188	6.578	6.551	5.262	14.739	11.840
2030	3.359	1.768	2.687	1.415	6.046	3.183
2031	654	315	523	252	1.177	567
2032	282	125	225	99	507	224
Acima de 2032	1.478	598	1.181	478	2.659	1.076
Total	233.305	183.237	186.644	146.590	419.949	329.827

⁽¹⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas Selic média, para 5 anos (longo prazo) projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2023, sendo replicada a última taxa para os demais anos.

NOTA 20 - Ativos Contingentes, Passivos Contingentes e Provisões

- a) Os Ativos Contingentes não são reconhecidos contabilmente, porém existem dois processos em curso cuja perspectiva de êxito é provável e somam R\$ 30.693: o primeiro, de R\$ 29.319, que se trata de uma ação judicial para cobrança de indenização securitária e o segundo, de R\$ 1.374, referente a liberação de depósito judicial indevido.
- 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:

Especificação	30.09.2023		31.12.2022	
	Valor da Base	Provisão	Valor da Base	Provisão
b.1) Fiscais (Nota 20 f.i)	5.609.126	24.094	5.024.016	27.206
i) Obrigação Legal ⁽¹⁾	-	-	13.470	13.470
ii) Outras Obrigações-Diversas	5.609.126	24.094	5.010.546	13.736
Provável	24.094	24.094	13.736	13.736
Possível	5.585.032	-	4.996.810	-
b.2) Trabalhistas	595.651	453.334	601.528	420.180
Provável (Nota 20 f.ii)	453.334	453.334	420.180	420.180
Possível	142.317	-	181.348	-
b.3) Causas Cíveis	3.822.985	552.733	3.599.635	383.598
Provável (Nota 20 f.iii)	552.733	552.733	383.598	383.598
Possível	3.270.252	-	3.216.037	-
b.4) Outras Contingências (Nota 20 f.iv)	1.451.312	3.962	1.327.768	97.858
i) Operações Securitizadas	1.230	1.230	2.034	2.034
ii) Outras	1.450.082	2.732	1.325.734	95.824
Provável	2.732	2.732	95.824	95.824
Possível	1.447.350	-	1.229.910	-

⁽¹⁾ Em razão da Instrução Normativa BCB nº 319, de 04.11.2022, os processos de natureza fiscal, que antes eram enquadrados como Obrigação Legal nos termos da Carta Circular Bacen nº 3.429, de 11.02.2010, foram reavaliados e passaram a integrar os demais grupos de ações fiscais os quais têm como objeto de discussão os tributos municipais, estaduais e federais.

- 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.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

- d) 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 estimado de R\$ 5.011.878 (R\$ 4.481.600 em 31.12.2022) está concentrado em 05 (cinco) ações, sendo que quatro delas visam desconstituir auto de infração e uma trata sobre a anulação de débito fiscal.

Outras Causas

O montante de contingência passiva relacionada às outras causas está concentrado em 02 (dois) processos, sendo o primeiro deles relacionado a processo administrativo de anulação de débito fiscal que apresenta na posição de 30.09.2023 saldo de R\$ 1.181.211 (processo não existia em 31.12.2022), e o segundo a ação administrativa com pedido de pagamento de multa/custos financeiros, para o qual a estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2023, o montante de R\$ 244.866 (R\$ 220.495 em 31.12.2022).

Cível

Ação que visa pagamento de indenização e honorários advocatícios. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2023, o montante de R\$ 959.872 (R\$ 848.181 em 31.12.2022).

Ação que visa pagamento de multa e danos morais coletivos. A estimativa de valor perfaz R\$ 450.751, na data base de 30.09.2023 (R\$ 398.301 em 31.12.2022).

Ação que visa pagamento de honorários advocatícios. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2023, R\$ 157.755 (R\$ 139.399 em 31.12.2022).

Ação que visa pagamento de lucro cessante, pagamento de honorários advocatícios, multa e danos emergentes. A estimativa de valor perfaz, na data base de 30.09.2023, R\$ 121.518 (R\$ 107.378 em 31.12.2022).

Ação que visa repetição de indébito, pagamento de multa, liberação de recursos e honorários advocatícios. A estimativa de valor perfaz R\$ 110.321, na data base de 30.09.2023 (R\$ 97.484 em 31.12.2022).

Notas Explicativas

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.
Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022
Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

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

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Demandas Trabalhistas	243.162	219.109
Demandas Fiscais	57.232	56.765
Demandas Cíveis	322.426	369.310
Outras Demandas	413	52
Contragarantia Operações Repasses BID	58.350	56.007
Total	681.583	701.243

Movimentação das Provisões**f) Fiscais, Trabalhistas, Cíveis e Outras**

Especificação	30.09.2023					31.12.2022				
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final
i) Fiscais (Nota 20.b.1)	27.206	16.098	(19.160)	(50)	24.094	23.768	9.966	(860)	(5.668)	27.206
ii) Trabalhistas (Nota 20.b.2)	420.180	106.789	(25.836)	(47.799)	453.334	393.788	167.218	(47.385)	(93.441)	420.180
iii) Cíveis (Nota 20.b.3)	383.598	395.886	(96.055)	(130.696)	552.733	271.085	322.452	(82.228)	(127.711)	383.598
iv) Outras (Nota 20.b.4)	97.858	2.250	(69.272)	(26.874)	3.962	93.818	5.414	(609)	(765)	97.858
Total	928.842	521.023	(210.323)	(205.419)	1.034.123	782.459	505.050	(131.082)	(227.585)	928.842

g) Garantias Financeiras Prestadas**g.1) Composição do Saldo e da Provisão de Garantias Financeiras Prestadas**

Especificação	30.09.2023		31.12.2022	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Setor Público	53.661.927	(3.361.403)	48.015.944	(3.090.635)
FNE	53.521.022	(3.360.699)	47.876.356	(3.089.280)
FDNE	140.771	(704)	135.536	(1.355)
Proagro	134	-	4.052	-

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

g.2) Movimentação das Provisões de Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	30.09.2023				31.12.2022			
	Saldo inicial	Constituição	Reversão/Utilização/Baixa	Saldo Final	Saldo inicial	Constituição	Reversão/Utilização/Baixa	Saldo Final
FNE	3.089.280	830.666	(559.247)	3.360.699	3.056.444	864.927	(832.091)	3.089.280
FDNE	1.355	23	(674)	704	1.305	68	(18)	1.355
(=) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	3.090.635	830.689	(559.921)	3.361.403	3.057.749	864.995	(832.109)	3.090.635
Circulante				1.181.348				1.055.615
Não Circulante				2.180.055				2.035.020

g.3) Composição dos saldos dos financiamentos com risco para o Banco e das provisões contabilizadas em "Provisão para Garantias Financeiras Prestadas" do Banco

Nível de Risco	Saldos em 30.09.2023	Provisão em 30.09.2023 ^{(1) (3)}	Saldos em 31.12.2022	Provisão em 31.12.2022 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
AA	56.465.276	-	50.527.925	-
A	33.247.131	(83.170)	28.500.745	(71.287)
B	6.647.217	(37.093)	7.183.196	(38.165)
C	1.888.612	(28.349)	1.573.861	(23.616)
D	1.053.282	(52.697)	1.104.737	(55.258)
E	868.207	(130.347)	746.886	(112.179)
F	774.513	(193.763)	528.327	(132.086)
G	646.322	(226.718)	436.819	(152.893)
H	5.205.061	(2.608.562)	4.994.121	(2.503.796)
Total	106.795.621	(3.360.699)	95.596.617	(3.089.280)

⁽¹⁾ No rating "H", está incluso R\$ 3.113 em 31.12.2022 oriundos de reclassificação de operações de crédito, ancorada em estudo técnico específico, que teve como principais premissas a análise da inadimplência e as projeções macroeconômicas;

⁽²⁾ Em 30.09.2023, inclui R\$ 10.307 referente à provisão para fazer face ao risco do Banco em operações de crédito com indícios de irregularidades (R\$ 16.786 em 31.12.2022); e

⁽³⁾ 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.

g.3.1) a provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:

g.3.2) nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;

g.3.3) 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

g.3.4) 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.

NOTA 21 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O Capital Social do Banco, no valor de R\$ 8.772.600 (R\$ 7.445.600 em 31.12.2022), é representado por 86.371.464 ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas, assim distribuídas:

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Especificação	30.09.2023		31.12.2022	
	Quantidade das Ações	% do Capital	Quantidade das Ações	% do Capital
União Federal	47.896.165	55,45	47.896.165	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	2.063.731	2,39	2.063.731	2,39
Total	86.371.464	100,00	86.371.464	100,00

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31.03.2023, foi aprovado o aumento do capital social em R\$ 1.327.000, decorrente da incorporação de Reservas Estatutárias - Reserva para Margem Operacional no valor de R\$ 1.077.892 e Reserva para Equalização de Dividendos Complementares no valor de R\$ 249.108, sem emissão de novas ações. O Capital Social passou de R\$ 7.445.600 para R\$ 8.772.600, representado por 86.371.464 ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas. O aumento de capital foi homologado pelo Banco Central.

b) Reserva de Reavaliação

O valor de R\$ 13.182 (R\$ 13.227 em 31.12.2022) 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 4.872, de 27.11.2020. Até o 3º trimestre de 2023, houve transferência de R\$ 45 (R\$ 53 em 2022) para Lucros ou Prejuízos Acumulados.

c) Pagamento de Dividendos Complementares Exercício de 2022

Por meio da Assembleia Geral Ordinária realizada em 31.03.2023, foi aprovada a distribuição de Dividendos do exercício de 2022 e pagamento dos Dividendos complementares relativos ao 2º semestre, sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), no montante de R\$ 305.950 (R\$ 204.191, sob a forma de JCP e 9.466 como dividendos, pagos durante o 1º semestre de 2022).

d) Pagamento de Dividendos do 1º Semestre de 2023

O Estatuto Social do Banco prevê, em seu Artigo 50, § 3º: "Após levantado o balanço relativo ao primeiro semestre, poderá ser pago, a título de adiantamento por conta do dividendo do exercício, e na forma da lei, no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado até então apurado." Por meio de reunião realizada em 08.08.2023, o Conselho de Administração aprovou a distribuição de Dividendos antecipados por conta do Dividendo do 1º semestre de 2023, sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio (JCP) no valor bruto de R\$ 218.898. O pagamento iniciou-se em 31.08.2023.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****e) 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 de 2023 R\$ 45.939 (R\$ 100.767 em 2022).

f) Reservas Estatutárias

Margem Operacional: tem a finalidade de assegurar recursos compatíveis com o desenvolvimento das operações do Banco. Constituição no 1º semestre de 2023: R\$ 490.480 (R\$ 1.075.854 em 2022);

Equalização para Dividendos Complementares: tem a finalidade de assegurar recursos para pagamento de dividendos complementares ao dividendo mínimo obrigatório. Constituição no 1º semestre de 2023: R\$ 163.494 (R\$ 358.618 em 2022).

NOTA 22 - Outras Receitas/Despesas Operacionais

Especificação	01.01. a 30.09.2023	01.01. a 30.09.2022
a) Receitas de Prestação de Serviços	2.221.010	2.125.094
Administração de Fundos de Investimentos	73.045	56.907
Administração de Fundos e Programas	1.638.669	1.586.817
Prestação de Serviços	509.296	481.370
b) Rendas de Tarifas Bancárias	91.931	98.738
c) Despesas de Pessoal	(1.963.427)	(1.829.554)
Proventos	(1.136.748)	(1.047.572)
Encargos Sociais	(406.678)	(371.135)
Programa de Incentivo ao Desligamento (PID)	-	(19.238)
Plano de Aposentadoria e Pensão - Capef Planos BD e CV I	(122.625)	(119.466)
Plano de Assistência Médica - Camed Plano Natural	(133.756)	(122.699)
Seguro de Vida - Benefício Pós-Emprego	(13.136)	(16.187)
Benefícios, Treinamentos, Honorários e Remuneração de Estagiário	(150.484)	(133.257)
d) Outras Despesas Administrativas	(1.429.614)	(1.262.635)
Processamento de Dados	(271.429)	(245.642)
Propaganda e Publicidade	(22.154)	(10.146)
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	(757.558)	(647.164)
Aluguéis, Material, Água, Energia e Gás	(73.025)	(70.171)
Viagens	(15.963)	(17.500)
Comunicações	(11.638)	(10.994)
Depreciação e Amortização	(14.273)	(12.633)
Manutenção e Conservação de Bens	(44.356)	(38.504)
Vigilância, Segurança e Transporte	(82.645)	(71.175)
Promoções, Relações Públicas e Publicações	(8.816)	(5.359)
Serviços do Sistema Financeiro	(33.595)	(30.618)
Serviços Técnicos Especializados	(38.508)	(38.366)
Seguros	(5.045)	(4.486)
Emolumento Judicial, Cartório e Honorários Advocatórios	(27.404)	(41.994)
Contribuição Sindical Patronal e a Entidades Associativas	(2.700)	(2.872)
Condomínio, Copa, Cozinha e Alimentação	(5.564)	(5.143)
Outros Valores	(14.941)	(9.868)
e) Despesas Tributárias	(390.900)	(345.416)
Contribuições ao Cofins e PIS/Pasep	(351.939)	(308.363)
ISS e IPTU/Contribuição de Melhoria	(37.279)	(35.740)
Outros Valores	(1.682)	(1.313)
f) FNE Del Credere	2.334.177	1.968.625
g) Outras Receitas Operacionais	509.736	520.152
Del Credere de Fundos Administrados	6.839	6.599
Variação Cambial Negativa de Empréstimos	172.331	268.324
Variação Cambial Negativa Reclassificação Despesas do FNE	3.505	8.246
Recuperação de Encargos e Despesas	12.570	17.617
Reversão de Provisões Operacionais	8.314	4.532
Juros e Comissões	77	3.515
Correção Monetária	84	1.308
Variação Cambial	11	361
FNE – Recuperação de Valores Honrados pelo Banco	187.670	114.053
Atualização Monetária sobre Depósitos Recursais	22.129	27.075

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.**Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Ajuste a Valor Justo de Item Objeto de Hedge	46.156	48.030
Outros Valores	50.050	20.492
h) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(650.414)	(401.541)
i) Provisão para Contingências Passivas	(313.096)	(308.239)
j) Outras Despesas Operacionais	(371.954)	(502.966)
Variação Cambial da Área de Câmbio	(2.574)	(2.720)
Variação Cambial Negativa de Empréstimos Concedidos	(75.543)	(164.705)
Atualização Monetária Negativa de Operações de Crédito	(4.112)	(13.483)
Descontos Concedidos em Renegociações	(8.114)	(7.835)
Encargos de Operações de Crédito	(3.113)	(5.521)
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal (IECP)	(24.677)	(74.306)
Remuneração FNE Recursos Disponíveis - Lei 7.827 Art.9º-A	(86.836)	(79.253)
Remuneração FNE Recursos Aplicados - Lei 7.827 Art.9º-A	(120.044)	(130.413)
Atualização Monetária do IECP	(3.611)	(3.597)
Outros Valores	(43.330)	(21.133)
Total	37.449	62.258

⁽¹⁾ Contém despesas até o 3º Trimestre de 2023, no valor de R\$ 437.143 (R\$ 505.500 em 30.09.2022) para operacionalização dos programas de microcrédito produtivo orientado urbano e rural.

NOTA 23 - Remuneração a Funcionários e Administradores**a) Empregados**

Remuneração Bruta (Mensal)	30.09.2023	31.12.2022
Máxima	64.389,34	61.569,46
Mínima	2.495,67	2.386,23
Média	16.259,62	15.335,54

Outras Informações	30.09.2023	31.12.2022
Quantidade de empregados	6.684	6.598
Benefícios – média de valores	5.487,29	4.802,49

b) Administradores

Remuneração Diretoria Executiva (Mensal)	30.09.2023	31.12.2022
Máxima	50.740,74	46.551,14
Mínima	44.640,07	40.954,19
Média	45.511,59	41.887,02

c) Conselhos

Remuneração média dos Conselhos (Mensal)	30.09.2023	31.12.2022
Conselho de Administração	4.930,42	4.532,32
Conselho Fiscal	4.930,42	4.523,32

Os valores constantes das tabelas “a”, “b” e “c” estão expressos em Reais

NOTA 24 – Benefícios Pós-Emprego

Na forma preconizada na Resolução CMN nº 4.877, de 23.12.2020, 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.

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

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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).

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.

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

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 Capef 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.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

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.

b) Obrigações Vencidas e Dívidas de Contribuições

Não existem, em 30.09.2023, 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 30.09.2023, a relação contributiva de 1:1 (Em 31.12.2022, 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.
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) Número de Participantes dos Planos de Benefícios Pós-emprego

Especificação	30.09.2023			
	BD	CV I	CAMED	SEGURO
Ativos	1.011	5.462	5.974	4.696
Assistidos	5.115	431	5.196	3.477
Total	6.126	5.893	11.170	8.173

f) Valores Reconhecidos nas Demonstrações Financeiras**f.1) Balanço Patrimonial (Passivo)**

Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Plano BD	(872.254)	(852.727)
Plano Natural	(1.905.959)	(1.654.768)
Seguro de Vida	(246.839)	(223.917)
Total	3.025.052	2.731.412
Circulante	192.026	187.854

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Não Circulante	2.833.026	2.543.558
----------------	-----------	-----------

f.2) Balanço Patrimonial (Patrimônio Líquido)

Especificação	30.09.2023			
	Plano BD	Plano CV I ⁽²⁾	Plano Natural	Seguro de Vida
Ganhos (Perdas) atuariais ⁽¹⁾	(30.958)	(2.539)	(182.205)	(15.434)

Especificação	31.12.2022			
	Plano BD	Plano CV I ⁽²⁾	Plano Natural	Seguro de Vida
Ganhos (Perdas) atuariais	89.748	(3.086)	158.027	71.429

⁽¹⁾ Decorrem de variação nas taxas reais de desconto em relação a 31.12.2022, conforme demonstrado no quadro a seguir;

⁽²⁾ Os ganhos (perdas) atuariais referentes ao plano CV I referem-se ao efeito do teto de ativo.

Especificação	30.09.2023				31.12.2022			
	BD	CV I	NATURAL	SEGURO	BD	CV I	NATURAL	SEGURO
Premissas Financeiras								
Taxa real de desconto	5,69	5,88	5,88	5,86	6,20	6,29	6,30	6,29

f.3) Demonstração do Resultado

Especificação	01.01 a 30.09.2023			
	Plano BD	Plano CV I	Natural	Seguro de Vida
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(3.936)	933 ⁽¹⁾	(22.388)	2.501
2. Juros Líquidos	(56.700)	-	(111.403)	(15.642)
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2)	(60.636)	933 ⁽¹⁾	(133.791)	(13.141)
4. Despesas Administrativas do Plano BD	(4.436)	-	-	-
5. Contribuições (Parte CD) do Plano CV I	-	(57.751)	-	-
6. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	-	198	35	5
7. Valor apropriado em Despesas	(65.072)	(57.553)	(133.756)	(13.136)

⁽¹⁾ Valor contabilizado em Outras Receitas Operacionais.

Especificação	01.01 a 30.09.2022			
	Plano BD	Plano CV I	Natural	Seguro de Vida
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(5.280)	1.058	(14.158)	1.525
2. Juros Líquidos	(56.212)	-	(108.597)	17.718
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2)	(61.492)	1.058	(122.755)	(16.193)
4. Despesas Administrativas do Plano BD	(4.191)	-	-	-
5. Contribuições (Parte CD) do Plano CV I	-	(53.940)	-	-
6. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	-	157	56	6
7. Valor apropriado em Despesas	(65.683)	(52.725)	(122.699)	(16.187)

NOTA 25 - 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.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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 <https://www.bnb.gov.br/web/guest/relatorios-de-gestao-de-riscos> e não fazem parte destas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais.

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 CMN nº 4.557. 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 2023 a 2027, aprovado em dezembro de 2022, não se vislumbraram indícios de possível descumprimento dos requerimentos mínimos de capital regulatórios.

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, podem ser encontradas no portal: <https://www.bnb.gov.br/web/guest/relatorios-de-gestao-de-riscos> e não fazem parte destas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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; e reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Especificação	Exposição	
	30.09.2023	31.12.2022
Administração Pública, Defesa e Seguridade Social	333.806	413.176
Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura	15.096.924	12.908.454
Água, Esgoto, Atividades de Gestão de Resíduos e Descontaminação	350.980	222.684
Alojamento e Alimentação	1.305.171	1.320.477
Artes, Cultura, Esporte e Recreação	300.380	274.144
Atividades Administrativas e Serviços Complementares	993.403	709.450
Atividades Financeiras, de Seguros e Serviços Relacionados	535.694	386.531
Atividades Imobiliárias	852.437	868.800
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	333.347	266.762
Comércio: Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	10.696.667	10.683.162
Construção	1.712.645	1.652.077
Educação	474.798	431.845
Eletricidade e Gás	22.871.670	20.740.045
Indústrias de Transformação	6.509.323	5.809.878
Indústrias Extrativas	178.483	188.528
Informação e Comunicação	384.814	350.235
Organismo Internacionais e Outras Instituições Extraterritoriais	197	171
Outras Atividades de Serviços	359.087	556.698
Saúde Humana e Serviços Sociais	1.193.464	1.060.508
Serviços Domésticos	25.663	28.626
Transporte, Armazenagem e Correio	2.863.582	2.456.102
Total	67.372.535	61.328.353

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 Appetite 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.

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\$ 6.157.381 (R\$ 5.683.763 em 31.12.2022). Essas operações estão lastreadas por garantias reais no montante de R\$ 7.472.330 (R\$ 6.941.475 em 31.12.2022).

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****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		30.09.2023(%)	31.12.2022(%)
Índice de Liquidez	Na data-base	931,50	702,29
	Média dos últimos 12 meses	834,88	632,26
	Máximo dos últimos 12 meses	973,55	937,2
	Mínimo dos últimos 12 meses	469,64	355,58

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 VE) da carteira bancária;
- Variação do resultado da intermediação financeira (Δ NI) 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**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****Riscos da Carteira de Negociação**

O Banco acompanha diariamente a composição da Carteira de Negociação, que deve se constituir de:

- i) títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação, conforme definido na Resolução BCB nº 111, de 06.07.2021;
- ii) 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.

Limites de Exposição ao Risco	Limite de Alerta	Procedimento de Controle
3,2% (três inteiros e dois décimos por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) como possibilidade de perda máxima da Carteira de Negociação; 14% (quatorze 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); 14% (quatorze 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% (três por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo de exposições em moeda estrangeira.	> 3% do PR nível I > 12% do PR nível I > 12% do PR nível I > 2% do PR nível I	Caso o nível de exposição atinja o limite de alerta, a área 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; Caso o nível de exposição extrapole o limite estabelecido, a área de Gestão de Riscos emitirá uma comunicação formal (alerta) ao Comitê Corporativo de Gestão de Riscos, à Diretoria Executiva, ao Comitê de Sustentabilidade, 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.

Em 30.09.2023, a Carteira de Negociação do Banco está composta de ações de empresas de capital aberto e cotas do Finor, cotadas em Bolsa, apresentando uma exposição marcada a mercado no valor de R\$ 52.417 (R\$ 184.685 em 31.12.2022) e um VaR de R\$ 8.387 (R\$ 9.578 em 31.12.2022).

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:

- a) Δ EVE 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
- b) Δ NII 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 Δ NII) baseados, fundamentalmente, nos parâmetros, hipóteses e premissas estabelecidos na Circular Bacen nº 3.876, de 31.01.2018.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Na posição de 30.09.2023, a Carteira Bancária do Banco possuía exposição marcada a mercado de R\$ 16.879.458 (R\$ 14.606.279 em 31.12.2022), apresentando Δ EVE e Δ NII nos valores de R\$ 180.119 (R\$ 103.994 em 31.12.2022) e R\$ 469.394 (R\$ 394.810 em 31.12.2022), respectivamente.

Testes de Estresse

Permite antever potenciais perdas em carteiras 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 semestrais, 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 Resolução CVM nº 121, de 03.06.2022, 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					
Ações	Taxas de juros prefixadas em reais	13.104	0,13	26.209	0,26
Carteira Bancária					
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	(251.599)	2,45	(472.657)	4,60
Cupons cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(94)	0,00	(205)	0,00
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	(16.191)	0,16	(32.381)	0,32
Índices de preços	Taxas de cupons de inflação	9.942	0,10	35.447	0,35
TJLP	Taxas de cupom de TJLP	(968)	0,01	(1.913)	0,02
TLP	Taxas de cupom de TLP	(19.379)	0,19	(35.238)	0,34
TR	Taxas de cupom de TR	(76.282)	0,74	(141.464)	1,38

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

Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022 Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

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:

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 <i>Hedge</i>	Variação da taxa referencial B3 S.A.	Swap Dólar x DI	1.028.969	1.056.079	27.110	1.084.360	55.391
		Passivo em ME	(996.802)	(1.036.677)	(39.875)	(1.079.874)	(83.072)
		Exposição Líquida	32.167	19.402	(12.765)	4.486	(27.681)

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 Banco Central. Sob o enfoque qualitativo, são utilizadas metodologias de identificação de riscos em processos, acompanhamento de ações de mitigação de riscos e a metodologia de autoavaliação de riscos e de controles em processos – Risk and Control Self Assessment (RCSA), a qual permite mensurar os riscos inerentes a atividades e procedimentos, bem como desenvolver a Matriz de Riscos dos processos.

f) Exposição Cambial

As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial apresentaram o saldo líquido de exposição cambial vendida, no montante de R\$ 12.871 (R\$ 16.297 em 31.12.2022 – posição vendida) conforme a seguir:

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado**

Especificação	30.09.2023	31.12.2022	Especificação	30.09.2023	31.12.2022
Disponibilidades	5.718	7.072	Relações Interdependências	32.008	23.110
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	24.408	56.093	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do País	33.699	40.757
Operações de Crédito	256.541	362.261	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do Exterior	1.298.825	1.428.310
Outros Créditos	452.967	331.720	Outras Obrigações	423.462	360.844
Total de Ativos em Moedas Estrangeiras, exceto Derivativos	739.634	757.146	Total de Passivos em Moedas Estrangeiras	1.787.994	1.853.021
Operações de Swap	1.035.489	1.079.578			
Total de Exposição Ativa em Moedas Estrangeiras	1.775.123	1.836.724	Total de Exposição Passiva em Moedas Estrangeiras	1.787.994	1.853.021

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

A Instrução Normativa BCB nº 407, de 1.08.2023, prorrogou a data-limite de entrega do documento 2061-Demonstrativo de Limites Operacionais, das datas-bases de julho a outubro de 2023, tendo em vista o volume dos ajustes e das alterações promovidos no citado documento pela Instrução Normativa BCB nº 356, de 2.03. 2023, a qual foi posteriormente revogada pela Instrução Normativa BCB nº 396, de 22.06.2023, tendo sido essa última, alterada pela Instrução Normativa BCB nº 402, de 7.07.2023.

O prazo de envio das informações referentes à data-base de setembro/2023 foi elástico para 05.12.2023, de modo que as informações que compõem esse documento ainda se encontram em fase de elaboração, não estando, portanto, disponíveis para divulgação.

NOTA 26 - 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.

Notas Explicativas

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

Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022

Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

a.1) Sumário das Transações com Partes Relacionadas

Especificação	30.09.2023			
	Entidades sob controle do Governo Federal ⁽¹⁾	Pessoal-chave da administração ⁽²⁾	Outras partes relacionadas ⁽³⁾	Total
Ativos				
Carteira de Crédito	-	83	21.227	21.310
Passivos				
Depósitos a Vista	652	2	515	1.169
Depósitos de Poupança	-	5	12	17
Depósitos a Prazo	-	1.691	2.013	3.704
Obrigações por Repasses do País (Nota 15.b)	760.766	-	-	760.766
Outros Instrumentos Financeiros (Nota 16.a) ⁽⁴⁾	23.168.521	-	-	23.168.521
Provisões Passivo Atuarial	-	-	3.025.052	

Especificação	31.12.2022			
	Entidades sob controle do Governo Federal ⁽¹⁾	Pessoal-chave da administração ⁽²⁾	Outras partes relacionadas ⁽³⁾	Total
Ativos				
Carteira de Crédito	-	831	22.468	23.299
Passivos				
Depósitos a Vista	1.253	14	1.576	2.843
Depósitos de Poupança	-	5	18	23
Depósitos a Prazo	-	1.501	862	2.363
Obrigações por Repasses do País (Nota 15.b)	871.357	-	-	871.357
Outros Instrumentos Financeiros (Nota 16.a) ⁽⁴⁾	22.512.064	-	-	22.512.064
Provisões Passivo Atuarial	-	-	2.731.412	2.731.412

⁽¹⁾ Tesouro Nacional, BNDES e Fundos e Programas (Finame, Fungetur, FNE, FDNE, FMM, PNCF);

⁽²⁾ Conselho de Administração e Diretoria Executiva;

⁽³⁾ Inclui Benefícios Pós-Emprego: Planos de Pensão e Aposentadoria, Assistência Médica e Seguro de Vida; e

⁽⁴⁾ Exceto saldos de Letras Financeiras e de Negociação e Intermediação de Valores (Nota 16.e.2).

a.2) Remuneração da Administração

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

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
Honorários	3.192	2.795
Diretoria	2.850	2.489
Conselho de Administração	207	184
Conselho Fiscal	135	122
Outros	2.317	1.722
Remuneração Variável (RVA) ⁽¹⁾	1.434	1.172
RVA Baseada em Ações	717	586
PLR Convertida em Pecúnia	717	586
Total dos Benefícios de Curto Prazo	6.943	5.689
Benefícios Pós-Emprego	178	175
Total	7.121	5.864

⁽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.

Notas Explicativas**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.****Trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e Exercício de 2022****Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado****NOTA 27 - Resultados Recorrentes e Não Recorrentes**

Especificação	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2022
(1) Resultado Recorrente	1.520.182	1.244.841
(2) Resultado Não Recorrente	-	31.608
(3) = Lucro Líquido (1)+(2)	1.520.182	1.276.449

NOTA 28 - Outras Informações**a) Operacionalização do Crediamigo**

Em 14.06.2022, o Banco, visando à melhoria da eficiência e efetividade do seu Programa de Microcrédito Urbano (Crediamigo), formalizou acordo de operacionalização com a CAMED Microcrédito e Serviços, subsidiária integral da Camed Saúde. Com isso, o Banco preserva e reforça sua gestão estratégica sobre o Programa. O Acordo tem prazo de vigência de 24 meses, prorrogável por até 12 meses. O processo de transição foi previamente definido pelo Banco, em acordo com o fornecedor anterior e a Camed Microcrédito e Serviços.

Atualmente, a CAMED, além de administrar o plano de saúde dos funcionários do Banco, com a CAMED Saúde, realiza a corretagem de seguros e microsseguros do Banco por meio da CAMED Corretora.

b) 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.

c) Aprovação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco foram aprovadas pelo Conselho de Administração, por meio de reunião realizada em 10 de novembro de 2023.

Fortaleza (CE), 10 de novembro de 2023.

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

Banco do Nordeste do Brasil S.A.
Informações Trimestrais (ITR) em
30 de setembro de 2023
e relatório sobre a revisão de
informações trimestrais

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias 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 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis 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, conseqüentemente, 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 sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias 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 apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins do 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 contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 10 de novembro de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal do Banco do Nordeste do Brasil S.A., no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procedeu ao exame das Informações Trimestrais (ITR), compostas por Dados da Empresa, Composição do Capital Social e Proventos em Dinheiro, Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e do Valor Adicionado, além de Comentário sobre o Desempenho Operacional e Notas Explicativas, do Banco do Nordeste do Brasil S.A., relativas ao 3º trimestre de 2023, que foram apreciadas, nesta data, pelo Conselho de Administração.

Com base nos exames efetuados, nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do trimestre e no Relatório sobre a revisão de informações trimestrais dos Auditores Independentes – PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., sem ressalvas, nesta data expedido, o Conselho Fiscal opina que os documentos refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira do Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Fortaleza (CE), 10 de novembro de 2023

CONSELHO FISCAL: José Laédio Medeiros (Presidente) - Luciana Maria Rocha Moreira - Márcio Gonçalves

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 27, parágrafo 1º, Inciso VI, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, 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 2023.

Fortaleza, 31 de outubro de 2023

DIRETORIA: Paulo Henrique Saraiva Câmara (Presidente) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – José Aldemir Freire (Diretor de Planejamento) – Ana Teresa Barbosa de Carvalho (Diretora de Administração e Diretora de Controle e Risco, em exercício) – Wanger Antônio de Alencar Rocha (Diretor Financeiro e de Crédito)

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 27, parágrafo 1º, Inciso V, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que tomamos conhecimento, revimos, discutimos e concordamos com o inteiro teor do Relatório, exarado nesta data, pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras do Banco do Nordeste do Brasil S.A., levantadas em 30 de setembro de 2023.

Fortaleza, 10 de novembro de 2023

DIRETORIA: Paulo Henrique Saraiva Câmara (Presidente) – Anderson Aorivan da Cunha Possa (Diretor de Negócios) – José Aldemir Freire (Diretor de Planejamento) – Ana Teresa Barbosa de Carvalho (Diretora de Administração e Diretora de Controle e Risco, em exercício) – Wanger Antônio de Alencar Rocha (Diretor Financeiro e de Crédito)