

CÓPIA AUTÊNTICA DA ATA DA 428ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S/A

CNPJ Nº 07.237.373/0001-20

NIRE: 23300006178

Aos 31 (trinta e um) dias do mês de julho do ano de 2013, às 11 (onze) horas, em Brasília, Distrito Federal, no Ambiente de Representação e Assessoria Político-Institucional do Gabinete da Presidência do Banco do Nordeste do Brasil S.A., localizado na SCS Quadra 2-Bloco C-Lote 115, Ed. Paulo Sarasate, CEP 70.717-900, realizou-se **reunião ordinária** do Conselho de Administração, sob a Presidência do Sr. Demetrius Ferreira e Cruz, nos termos do Art. 17, parágrafo 6º do Estatuto Social do Banco do Nordeste, e com a presença dos Conselheiros Ary Joel de Abreu Lanzarin, Fabrício Da Soller, Isaias Matos Dantas e Martim Ramos Cavalcanti; dos membros do Conselho Fiscal, Sra. Maria Teresa Pereira Lima, Presidente em exercício, Marco Antônio Fiori e Raimundo Lourival de Lima; os representantes da Ernst & Young Terco, Srs. Guilherme Portella Cunha e Maurício Marques Bernardi; tendo como secretária a Chefe do Gabinete da Presidência, Zilana Melo Ribeiro. Ausência justificada: Sr. Dyogo Henrique de Oliveira. Outras presenças: Diretor de Controle e Risco, Sr. Manoel Lucena dos Santos; Diretor Financeiro e de Crédito, Sr. Fernando Passos; Diretor de Negócios, Paulo Sérgio Rebouças Ferraro; Diretor de Estratégia, Administração e Tecnologia da Informação, Sr. Nelson Antonio de Souza; Diretor de Ativos de Terceiros, Sr. Luiz Carlos Everton de Farias; os membros do Comitê de Auditoria, Srs. João Alves de Melo e Luciano Silva Reis (titulares) e José Wilkie Almeida Vieira (titular em exercício); o Superintendente Jurídico, Dr. Isael Bernardo de Oliveira; o Superintendente de Auditoria, Sr. Dimas Tadeu Madeira Fernandes; o Superintendente de Controle Financeiro, Sr. José Jurandir Bastos Mesquita e Gerente do Ambiente de Contabilidade, Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida. Constatada a existência de *quorum* para deliberação, o Senhor Presidente declarou iniciada a reunião, passando o Conselho a examinar as seguintes matérias: **(1) Proposta de Ação Administrativa 2013/955-132, de 23/7/2013 - Relatório da Administração referente ao primeiro semestre de 2013.** O Presidente do Banco do Nordeste, Ary Joel, iniciou a apresentação do Relatório destacando o desempenho operacional do Banco do Nordeste do Brasil S.A. (BNB). Informou que o Banco contratou durante o primeiro semestre de 2013 o total de 2,0 bilhões de operações globais que somaram R\$ 11,7 bilhões - crescimento de 20,0% em relação ao mesmo período do ano de 2012. Citou que, dentre as fontes de recursos de longo prazo utilizadas pelo Banco, o Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) foi responsável por R\$ 6,3 bilhões dos financiamentos concedidos, demonstrando a importância desse *fundings* para o desenvolvimento do Nordeste. Considerando os seguimentos de clientes, destacou a contratação com os clientes de mini, micro e pequeno porte: 1,8 milhão de operações do microcrédito e valor total de R\$ 3,2 bilhões – crescimento de 33,3% em relação ao primeiro semestre de 2012 –, sendo R\$ 2,7 bilhões por meio do programa de microcrédito urbano, o Crediamigo, e R\$ 500,4 milhões do programa de microcrédito rural Agroamigo; R\$ 1,1 bilhão na Agricultura Familiar (Pronaf), incluindo o programa Agroamigo; R\$ 452,4 milhões com Pequenos e Miniprodutores rurais e R\$ 987,6 milhões com as Micro e Pequenas Empresas. Destacou em seguida as ações para o desenvolvimento da Região de atuação do Banco, os estudos do Escritório Técnico de Estudos Econômicos do Nordeste (Etene) e as contratações dos Fundos Científicos, Tecnológicos e de Desenvolvimento. Ressaltou a atuação da Ouvidoria Institucional e da Comissão de Ética e encerrou a apresentação destacando a importância para o

Banco da Responsabilidade Socioambiental e da Cultura como fator de desenvolvimento. O Conselho de Administração aprovou o Relatório da Administração referente ao primeiro semestre de 2013 na forma do parecer da Diretoria Executiva. **(2) Proposta de Ação Administrativa 2013/621-008, de 19/07/2013 – Demonstrações Financeiras do 1º semestre de 2013, Relatório de Desempenho Econômico-Financeiro, Informação sobre a Participação dos Empregados no Lucro, Proposta de Distribuição Antecipada de Dividendos e de Juros sobre o Capital Próprio e Estudo Técnico para Créditos Tributários.** O Diretor Manoel Lucena apresentou as demonstrações financeiras do Banco e do FNE e o Relatório de Desempenho Econômico-Financeiro, referentes ao primeiro semestre de 2013. Iniciou a exposição apresentando os destaques de junho/2013: a) lucro do mês e do semestre; b) margem financeira estável no semestre em torno de R\$ 182 milhões/mês; c) recebimento de R\$ 31 milhões em dividendos de ações da Eletrobras; d) provisões para devedores duvidosos de R\$ 149,6 milhões, sendo que destes R\$ 45 milhões se referiam a operações renegociadas que estavam em prejuízo; e) crédito tributário de R\$ 97,9 milhões constituídos no mês; f) tarifas e taxa de administração de R\$ 158 milhões no mês e acumulado de R\$ 568,9 milhões no semestre; g) despesas administrativas de R\$ 397,7 milhões no semestre, representando um decréscimo de 8,7% em relação ao mesmo período de 2012. Destacou, em seguida, que os ativos globais do Banco do Nordeste apresentaram um acréscimo de 6,0% em relação ao final de 2012, em função do incremento no volume de captação de depósitos a prazo; elevação em depósitos interfinanceiros; aumento das disponibilidades do FNE; aumento de passivos com o BNDES e FINAME para financiamento de operações de crédito; incorporação de receitas aos ativos; e retenção de resultados e lucros no período. Em 2013, os saldos totais de ativos do FNE cresceram 6,2%, por conta, principalmente, dos ingressos de recursos oriundos do Tesouro Nacional. As despesas de provisões para riscos de crédito no primeiro semestre de 2013, comparativamente com o mesmo período de 2012, sofreram um acréscimo de 64,5% nas operações com recursos do Banco e de 32,8%, em despesas com o passivo contingente do FNE em razão da elevação da inadimplência. A elevação das despesas de provisões de crédito e de passivos contingentes do FNE foi o principal item na redução da margem bruta da intermediação financeira, influenciada, também, pelo decréscimo na carteira de operações de crédito comercial. Registra-se uma elevação nas receitas conjuntas de prestação de serviços e de tarifas bancárias decorrentes, em sua maior parte, do aumento nas receitas de taxa de administração do FNE, as quais evoluem com o crescimento do Patrimônio Líquido do Fundo. No que se referem às despesas de pessoal, houve pequena elevação no acumulado até junho de 2013, decorrentes na sua maior parte do reajuste salarial do último acordo coletivo de trabalho. Registra-se, com efeitos positivos no resultado, uma redução significativa em outras despesas administrativas, em face de medidas adotadas para melhoria da eficiência operacional, destacando-se redução nas despesas de propaganda e publicidade, processamento de dados, custas judiciais e cartorárias, dentre outras, a despeito da evolução no número de agências do Banco, que passou de 187 em junho de 2012 para 217 unidades em junho de 2013. Ressaltou que o resultado do ativo diferido do semestre foi inferior ao apresentado no mesmo período de 2012, em razão de o ativo diferido em 2012 ter sido superior ao do mesmo período de 2013. Em seguida, demonstrou a composição e ajustes do Patrimônio Líquido, relatando que o índice de Basileia se manteve estável em 16. Em seguida o Sr. Manoel Lucena apresentou a proposta sobre a participação dos empregados no lucro. Acerca desse item, foi proposto o provisionamento equivalente a 6,75% do lucro líquido do semestre, conforme regra legal. Ressaltou que a proposta está de acordo com as regras

estabelecidas pelo conselho de Coordenação e Controle de Empresas Estatais e limitadas aos patamares resultantes da regra de cálculo de cumprimento das condicionantes propostas pelo BNB para 2013. O Sr. Lucena apresentou a proposta de distribuição antecipada de dividendos na proporção de R\$ 1,313322302215 por ação preferencial, perfazendo R\$ 50.582.584,83; e R\$ 1,19392936547 por ação ordinária, perfazendo R\$ 57.877.740,15, totalizando R\$ 108.460.324,98. Foi apresentada, também a proposta de pagamento de juros sobre capital próprio na proporção de R\$ 0,820975339155 por ação preferencial, perfazendo R\$ 31.619.850,41; e de R\$ 0,746341217377 por ação ordinária, perfazendo R\$ 36.180.149,59, o que representa um total de R\$ 67.800.000,00. Dessa forma, o montante total proposto a ser distribuído aos acionistas é de R\$ 176.260.324,98, sendo R\$ 82.202.435,24 para as ações preferenciais e R\$ 94.057.889,74 para as ações ordinárias. Por fim, apresentou o estudo técnico para créditos tributários. Foi concedida a palavra à Sra. Maria Teresa Pereira Lima, Presidente do Conselho Fiscal em exercício, que em nome dos demais membros manifestou-se pela aprovação das demonstrações financeiras do semestre findo em 30/06/2013, por refletirem a situação patrimonial e financeira do Banco. Em seguida a palavra foi concedida aos Srs. Guilherme Portella Cunha e João Alves de Melo, representante da empresa de auditoria externa Ernst & Young Terco e Presidente do Comitê de Auditoria, respectivamente, que também se manifestaram favoráveis à aprovação das contas referentes ao primeiro semestre de 2013. O Conselho de Administração aprovou as Demonstrações Financeiras relativas ao primeiro semestre de 2013, o Relatório de Desempenho Econômico-Financeiro, a Informação sobre a Participação dos Empregados no Lucro, o Estudo Técnico para Créditos Tributários e autorizou, de acordo com o disposto no Art. 20, inciso IX, do Estatuto Social do Banco do Nordeste, a Distribuição de Juros sobre o Capital Próprio e de Dividendos do Semestre, conforme proposta da Diretoria Executiva, *ad referendum* da Assembleia Geral de Acionistas.

ENCERRAMENTO: Nada mais havendo a tratar, o Sr. Presidente do Conselho encerrou a reunião, cuja ata, por mim lavrada, vai assinada pelos Conselheiros presentes: Demetrius Ferreira e Cruz, Ary Joel de Abreu Lanzarin, Fabrício Da Soller, Isaias Matos Dantas e Martim Ramos Cavalcanti. Declaro que a presente cópia está conforme o original, lavrada no competente livro de Atas das Reuniões do Conselho de Administração do Banco do Nordeste do Brasil S.A., às fls. 441, 442 e 443. Confere: Zilana Melo Ribeiro. Secretária.