

**CÓPIA AUTÊNTICA DA ATA DA 401ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S/A.**

CNPJ Nº 07.237.373/0001-20

NIRE: 23300006178

Aos 10 (dez) dias do mês de agosto do ano de 2012, às 11:00 (onze) horas, na Sala de Reuniões do Gabinete da Presidência do Banco do Nordeste do Brasil S/A, na Av. Pedro Ramalho nº 5.700 – Bloco C1 – térreo - Passaré, CEP 60743-902, nesta cidade de Fortaleza, capital do Estado do Ceará, realizou-se **reunião extraordinária** do Conselho de Administração, sob a Presidência do Sr. Dyogo Henrique de Oliveira, e com a presença dos Conselheiros: Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Presidente do Banco, nos termos do art. 23, parágrafo único do Estatuto Social), Demetrius Ferreira e Cruz, Augusto Akira Chiba, Martim Ramos Cavalcanti e Zilana Melo Ribeiro, tendo como secretária Sandra Valente de Macedo. Outras presenças: o Diretor de Gestão do Desenvolvimento, Sr. Stélio Gama Lyra Júnior; o Diretor de Controle e Risco, Sr. Manoel Lucena dos Santos; o Diretor Administrativo e de Tecnologia da Informação, Sr. Nelson Antônio de Souza, o Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais, Sr. Fernando Passos, e o Diretor de Administração de Recursos de Terceiros, Sr. Luiz Carlos Everton de Farias; os membros do Comitê de Auditoria, Srs. João Alves de Melo (Presidente), Antonio Carlos Correia e Luciano Silva Reis (membros titulares); o Superintendente da Área Jurídica em exercício, Dr. Isael Bernardo de Oliveira; a Superintendente da Área de Auditoria em exercício, Sra. Lina Ângela Oliveira Salles; o Superintendente da Área de Controle Financeiro, Sr. João Francisco Freitas Peixoto; e a Chefe do Gabinete da Presidência em exercício, Sra. Maria Lúcia Costa Teles. Constatada a existência de *quorum* para deliberação, foi declarada iniciada a reunião, passando o Conselho a examinar a seguinte matéria: **PROPOSTA DE AÇÃO ADMINISTRATIVA 2012/718-116, DE 30/07/2012 – ESTUDO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA PARA INSTALAÇÃO DE 83 (OITENTA E TRÊS) NOVAS AGÊNCIAS.** O Diretor Nelson Souza apresentou o Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira para instalação de 83 (oitenta e três) novas agências do Banco em municípios do interior com mais de 50 mil habitantes e com potencial para uma segunda agência e em áreas com deficiência na cobertura geográfica. Informou que o Banco do Nordeste atualmente dispõe de 186 agências, das quais 183 instaladas na sua área de atuação e três extrarregionais, sediadas em Belo Horizonte, Rio de Janeiro e São Paulo. Disse que na área de atuação do BNB existem 3.522 agências bancárias em funcionamento e que a rede de agências do Banco é 5,2% desse total. Dos 180 municípios que apresentam população superior a 50 mil habitantes, o Banco está presente com agência bancária em 116. Explicou que alguns municípios, a exemplo de Petrolina (PE), Caruaru (PE), Feira de Santana (BA), Vitória da Conquista (BA), Montes Claros (MG), Imperatriz (MA), Campina Grande (PB) e Sobral (CE), possuem potencial de negócios significativos para uma ampliação da presença do Banco, e que a expansão de agências em praças de menor porte também é necessária para resolver problemas de cobertura geográfica, evitando grandes deslocamentos para os clientes bem como potencializar o papel institucional do Banco no desenvolvimento da região, que concentrará seus esforços negociais em MPE-Micro e pequenos produtores rurais, Agronegócios pessoa física e Microempreendedor Urbano. Informou que o estudo de mercado apresenta premissas com estimativa de investimentos, custos e despesas e premissas para a projeção do volume de novos negócios e cálculos financeiros, além de análise financeira para a implantação das 83 novas agências, sendo 72 agências voltadas para melhor aproveitamento de oportunidades de negócios e 11 unidades voltadas para solução de problemas de cobertura geográfica. Por fim, informou que com a implantação das 83 novas unidades nos municípios adiante indicados, com população acima de 50 mil habitantes, a serem instaladas até 2013, o Banco aproveitará o potencial de mercado existente e otimizará sua área de atuação, sem deixar de levar seus serviços a municípios atendidos por unidades do Banco mais distantes, pois permitirá, em

alguns casos, o redimensionamento da jurisdição, tornando sua atuação mais efetiva. Os municípios selecionados para instalação de uma agência do Banco são: Campo Alegre (AL), Coruripe (AL), Maragogi (AL), Rio Largo (AL), Araci (BA), Barra da Estiva (BA), Brumado (BA), Campo Formoso (BA), Candeias (BA), Casa Nova (BA), Catu (BA), Dias d'Ávila (BA), Euclides da Cunha (BA), Feira de Santana (BA), Ibotirama (BA), Ipirá (BA), Jaguaquara (BA), Monte Santo (BA), Santo Amaro (BA), Serrinha (BA), Tucano (BA), Vitória da Conquista (BA), Xique-Xique (BA), Acaraú (CE), Acopiara (CE), Aquiraz (CE), Barbalha (CE), Camocim (CE), Horizonte (CE), Icó (CE), Maranguape (CE), Morada Nova (CE), Pacajus (CE), Pacatuba (CE), Russas (CE), Sobral (CE), Trairi (CE), Viçosa do Ceará (CE), Barreirinhas (MA), Buriticupu (MA), Colinas (MA), Coroatá (MA), Governador Nunes Freire (MA), Grajaú (MA), Imperatriz (MA), Itapecuru Mirim (MA), Paço do Lumiar (MA), Santa Luzia (MA), São José de Ribamar (MA), Tutóia (MA), Arinos (MG), Montes Claros (MG), São Francisco (MG), Bayeux (PB), Cabedelo (PB), Campina Grande (PB), Picuí (PB), Santa Rita (PB), Soledade (PB), Abreu e Lima (PE), Arcoverde (PE), Belo Jardim (PE), Buíque (PE), Carpina (PE), Caruaru (PE), Escada (PE), Gravatá (PE), Igarassu (PE), Ipojuca (PE), Limoeiro (PE), Moreno (PE), Paudalho (PE), Petrolina (PE), Santa Cruz do Capibaribe (PE), São Bento do Una (PE), São Lourenço da Mata (PE), Ceará-Mirim (RN), João Câmara (RN), Macaíba (RN), São Gonçalo do Amarante (RN), Umarizal (RN), Nossa Senhora do Socorro (SE), São Cristóvão (SE). O Conselho de Administração aprovou, por unanimidade, a instalação de uma agência do Banco nos municípios acima indicados, nos termos da Proposta de Ação Administrativa Ref 2012/718-116, de 30/07/2012. **ENCERRAMENTO**. Nada mais havendo a tratar, o Sr. Presidente do Conselho encerrou a reunião, cuja ata, por mim lavrada, vai assinada pelos Conselheiros presentes: Dyogo Henrique de Oliveira, Paulo Sérgio Rebouças Ferraro, Augusto Akira Chiba, Demetrius Ferreira e Cruz, Martim Ramos Cavalcante e Zilana Melo Ribeiro. 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. 376/377. Confere: Sandra Valente de Macedo. Secretária.