

Comitê de Auditoria (Coaud)

EXTRATO DA ATA DA 526ª REUNIÃO REALIZADA NO DIA 25 DE NOVEMBRO DE 2019, DESTINADO À DIVULGAÇÃO NA FORMA DO PARÁGRAFO 5º, DO ARTIGO 24, DA LEI 13303/2016.

I. Reuniões ocorridas: com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito; com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito e a Superintendência de Negócios de Atacado e Governo; com a Superintendência de Concessão de Crédito e de Administração das Centrais de Crédito e a Superintendência de Controle Financeiro; com os Comitês Disciplinar e Disciplinar Superior; com a Superintendência de Gestão de Riscos, Controles Internos, *Compliance* e Segurança; com a Superintendência de Controle Financeiro e a Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil; com a Superintendência de Controle Financeiro; e reunião interna do Comitê de Auditoria.

II. Local: Sede do Banco do Nordeste do Brasil S.A. (BNB), localizada no Centro Administrativo Presidente Getúlio Vargas, situado na Avenida Dr. Silas Munguba, nº 5.700, Passaré, nesta cidade de Fortaleza, capital do Estado do Ceará.

III. Participantes:

Da Reunião com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito: Srs. Zerbini Guerra de Medeiros, Superintendente; Flávio Sérgio Lima Pinto, Gerente do Ambiente de Administração de Crédito; e Márcio Rodrigues da Silva, Gerente Executivo do Ambiente de Recuperação de Crédito.

Da Reunião com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito e a Superintendência de Negócios de Atacado e Governo: Srs. Zerbini Guerra de Medeiros, Superintendente de Administração e Recuperação de Crédito; Flávio Sérgio Lima Pinto, Gerente do Ambiente de Administração de Crédito; Márcio Rodrigues da Silva, Gerente Executivo do Ambiente de Recuperação de Crédito; e André Mascarenhas Rocha, Gerente de Ambiente, em exercício, de Negócios *Corporate* e Estruturação de Operações.

Da Reunião com a Superintendência de Concessão de Crédito e de Administração das Centrais de Crédito e a Superintendência de Controle Financeiro: Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros, Superintendente de Controle Financeiro; e os Srs. Dimas Tadeu Madeira Fernandes, Superintendente, em exercício, de Concessão de Crédito e de Administração das Centrais de Crédito; e Alisson Victor Rodrigues Barros, Gerente Executivo do Ambiente de Gestão do Cadastro de Clientes.



Da Reunião com os Comitês Disciplinar e Disciplinar Superior: Srs. Cláudio Luiz Freire Lima, Diretor de Administração; Marcos Marinelli, Superintendente de Desenvolvimento Humano; e João Batista de Sousa, Assessor da Diretoria de Administração.

Da Reunião com a Superintendência de Gestão de Riscos, Controles Internos, *Compliance* e Segurança: Srs. José Hermes Machado Souto, Gerente do Ambiente de Controles Internos e *Compliance*; Fernando Barros de Lima, Gerente do Ambiente de Gestão de Riscos; e a Sra. Vera Lucia Cavalcante de Sousa, Gerente Executiva do Ambiente de Gestão de Riscos.

Da Reunião com a Superintendência de Controle Financeiro e a Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil: Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros, Superintendente de Controle Financeiro; e o Sr. José Jurandir Bastos Mesquita, Diretor Presidente da Capef.

Da Reunião com a Superintendência de Controle Financeiro: Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida Medeiros, Superintendente de Controle Financeiro; e o Sr. José Graciano Dias, Gerente de Ambiente, em exercício, de Contabilidade.

Da Reunião interna do Comitê de Auditoria: Srs. Carlos Donizeti Macedo Maia, Cleber Santiago, Manoel das Neves e Rudinei dos Santos.

IV. Temas discutidos:

Reunião com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito: i) Autorização de Cobrança Judicial – ACJ; ii) Processo de Inventário de Instrumentos de Crédito; e iii) Seguros Obrigatórios.

Reunião com a Superintendência de Administração e Recuperação de Crédito e a Superintendência de Negócios de Atacado e Governo: i) Negócios em que são utilizadas *covenants*; ii) Exemplos de tipos de *covenants* utilizados; e iii) Processo de monitoramento de obrigações, inclusive mitigadores de risco.

Reunião com a Superintendência de Concessão de Crédito e de Administração das Centrais de Crédito e a Superintendência de Controle Financeiro: Procedimentos de identificação e registro em cadastro de Partes Relacionadas.

Reunião com os Comitês Disciplinar e Disciplinar Superior: i) Composição dos Comitês Disciplinar e Disciplinar Superior; ii) Processos e Recursos do CODIS e do COMID, no ano de 2019; iii) Penalidades Aplicadas pelo COMID, no ano de 2019; e iv) Principais Ocorrências, no ano de 2019.

Reunião com a Superintendência de Gestão de Riscos, Controles Internos, *Compliance* e Segurança: i) Atividades do Ambiente de Controles Internos e *Compliance*, na posição do 2º trimestre de 2019; ii) Ações



Mitigadoras de Risco Operacional; **iii)** Gestão da Continuidade de Negócios (GCN); **iv)** Gestão de riscos; **v)** Política de Consequências; e **vi)** Outros assuntos.

Reunião com a Superintendência de Controle Financeiro e a Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil:

i) Relatório de Análise de Conformidade na Gestão dos Planos de Previdência Patrocinados pelo BNB - 1º Semestre de 2019; e **ii)** Parecer do Auditor Independente (2018) e do Conselho Fiscal (1º semestre de 2019).

Reunião com a Superintendência de Controle Financeiro:

i) Demonstrações Financeiras; e **ii)** Relatório Circular Bacen nº 3467 – 1º semestre de 2019.

Reunião interna do Comitê de Auditoria:

i) Elaboração e assinatura de atas; **ii)** Elaboração de resumo e texto para o Consad; **iii)** Emissão da Manifestação do Comitê de Auditoria sobre o Relatório Semestral de Gestão do Patrocínio de Planos de Benefícios Previdenciários - Primeiro Semestre de 2019 (Ref. Coaud 2019/003); e **iv)** Atualização da planilha de demandas.



Natanael Carvalho Rabelo
Secretário do Comitê