

CÓPIA AUTÊNTICA DA ATA DA 403^a REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S/A.

CNPJ Nº 07.237.373/0001-20

NIRE: 23300006178

Aos 14 (quatorze) dias do mês de agosto do ano de 2012, às 11:00 (onze) horas, realizou-se **reunião extraordinária** do Conselho de Administração, via teleconferência, conforme previsto no Art. 18, § 4º do Estatuto Social do Banco, com a participação do Presidente do Conselho de Administração, Sr. Dyogo Henrique de Oliveira e dos Conselheiros Paulo Sérgio Rebouças Ferraro (Presidente do Banco nos termos do art. 23, parágrafo único do Estatuto Social), Augusto Akira Chiba, Demetrius Ferreira e Cruz, Martim Ramos Cavalcanti e Zilana Melo Ribeiro; o Presidente do Conselho Fiscal em exercício, Sr. Manuel dos Anjos Marques Teixeira, o representante da empresa de auditoria externa Ernst & Young Terco, Sr. Eduardo Braga Perdigão, o Diretor Financeiro e de Mercado de Capitais, Sr. Fernando Passos, 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 Presidente do Comitê de Auditoria, Sr. João Alves de Melo o Superintendente da Área Jurídica em exercício, Dr. Israel 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; a Chefe do Gabinete da Presidência em exercício, Sra. Maria Lúcia Costa Teles e a Gerente do Ambiente de Contabilidade, Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida. Secretaria “ad hoc” designada pelo Sr. Presidente, Sandra Valente de Macedo. Constatada a existência de *quorum* para deliberação, o Senhor Presidente declarou iniciada a reunião, passando o Conselho a examinar as seguintes matérias:

(1) - RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO REFERENTE AO 1º SEMESTRE DE 2012.

O Presidente do BNB, Sr. Paulo Sérgio Ferraro, iniciou a apresentação do Relatório da Administração referente ao primeiro semestre de 2012 destacando o desempenho operacional do Banco do Nordeste do Brasil S.A. (BNB). Informou que o Banco contratou durante o primeiro semestre de 2012 um total de 1,8 milhão de operações globais que somaram R\$ 9,8 bilhões. Acrescentou que esse valor representou crescimento de 2,5% em relação ao mesmo período do ano de 2011 e que os financiamentos de longo prazo direcionados para investimentos somaram R\$ 4,1 bilhões, enquanto que os empréstimos de curto prazo complementares aos investimentos totalizaram R\$ 4,9 bilhões. Informou ainda que as operações de Mercado de Capitais somaram R\$ 757,2 milhões e os Desembolsos do FDNE - risco BNB somaram R\$ 6,2 milhões. Ressaltou que, dentre as fontes de recursos utilizadas pelo Banco, o Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) foi responsável por R\$ 3,9 bilhões dos financiamentos concedidos, o que demonstra a importância desse *funding* para o desenvolvimento do Nordeste. Dos créditos contratados – operações de curto e longo prazos – que totalizaram R\$ 9,0 bilhões, 57,2% equivalentes a R\$ 5,1 bilhões foram direcionados para os mini, micro, pequeno e pequeno-médio clientes confirmado o novo direcionamento do Banco no sentido de atender prioritariamente esses segmentos de clientes, destacou o Presidente. Considerando só os recursos do FNE esse percentual chega a 59,3%. Ainda relacionado ao desempenho do Banco para esses clientes o Presidente destacou: a atuação do Banco em microcrédito cujas contratações cresceram 47,4% neste primeiro semestre de 2012 em relação ao mesmo semestre de 2011 com a aplicação no valor de R\$ 2,4 bilhões em mais de 1,5 milhão de operações, sendo R\$ 2,0 bilhões no microcrédito urbano, por meio de seu programa Crediamigo, e R\$ 408,3 milhões no microcrédito rural, por meio de seu programa Agroamigo; o crescimento de 1,8% no volume de financiamento às Micro e Pequenas Empresas (MPEs) com aplicação de R\$ 1,2 bilhão; e a expansão de 18,1% das contratações na agricultura familiar que somaram R\$ 707,7 milhões. Citou a emissão no primeiro semestre de 2012 de mais um *bond* no mercado internacional visando à captação de recursos no valor de US\$ 300 milhões. Sobre os resultados econômico-financeiros, informou que os ativos globais do Banco ao final do primeiro semestre de 2012, no valor de R\$ 29,7 bilhões, apresentaram um acréscimo de 12,2% em relação ao final de 2011 e que os saldos totais de ativos do FNE cresceram 7,2% e findaram o semestre com o valor de R\$ 40,5 bilhões. Informou que o Banco apresentou ao final do semestre um Patrimônio Líquido de R\$ 2,6 bilhões e um capital social de R\$ 2,1 bilhões, e que o lucro líquido do primeiro semestre de 2012 importou em R\$ 246,0 milhões, com valor de R\$ 2,83 por ação. Concluiu a exposição destacando a implantação pelo Banco do Serviço de Informação ao Cidadão (SIC), em maio de 2012, em atendimento à lei nº 12.527, de 18.11.2011, por meio do qual o cidadão poderá solicitar quaisquer informações custodiadas pelo Banco. O Conselho de

Administração aprovou o Relatório da Administração referente ao 1º Semestre de 2012. Em seguida, passou-se ao segundo item da pauta: **(2) - DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO 1º SEMESTRE DE 2012. RELATÓRIO DE DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO-JUNHO/2012. INFORMAÇÃO SOBRE A PARTICIPAÇÃO DOS EMPREGADOS NO LUCRO. PROPOSTA DE DISTRIBUIÇÃO ANTECIPADA DE DIVIDENDOS E DE JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO. ESTUDO TÉCNICO PARA CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS.** O Superintendente João Francisco apresentou as Demonstrações Contábeis do primeiro semestre de 2012 e o Relatório de Desempenho Econômico-Financeiro-Junho/2012. Iniciou a exposição destacando que os ativos do Banco atingiram o montante de R\$ 29,7 bilhões, com crescimento de 12,2% em relação a dezembro de 2011, impulsionados por elevação dos recursos disponíveis do FNE, por aumento nos recursos de repasses, por elevação nas obrigações com títulos emitidos no exterior, por aumento nas captações de poupança e retenção de lucros. Expôs que o risco de crédito, representado pela classificações com base na Res. 2682 do BACEN, notadamente quanto às operações classificadas em níveis de risco AA a C, sofreram decréscimo no período, em face da adoção de novo critério de classificação de risco com efeito “Contágio”, o qual classifica todas as operações de um mesmo cliente na pior classificação entre as 93% maiores, comportamento também verificado nas operações de crédito do FNE que têm risco compartilhado com o BNB. Frisou que o índice de Basiléia fechou em 16,2% em jun/12, permanecendo praticamente no mesmo nível de dez/11 (16,3%), em face de que a elevação ocorrida nos ativos, e consequente aumento da exposição de riscos, ocorreu em títulos públicos federais, os quais têm ponderação de risco zero para efeito de cálculo de Basiléia. Salientou que os níveis atuais de Basiléia permitem ao Banco alavancar novos créditos na ordem de R\$ 15 bilhões. Em sequência, informou que o lucro do Banco no primeiro semestre de 2012, alcançou o montante de R\$ 246 milhões, representando um decréscimo de 18% em relação ao do mesmo período de 2011. Acerca disso, apontou que os principais fatores para o resultado alcançado foram: a) decréscimo na margem financeira como resultado da elevação das despesas com aprovisionamento de crédito, em face de novos critérios de classificação de risco de crédito, e do acréscimo de despesas com passivos do BNDES; b) elevação nas receitas com prestação de serviços; c) aumento nas despesas com benefícios pós-emprego, em função, principalmente, da redução da taxa de juros utilizada para descontar a valor presente as obrigações dos Planos de Previdência e Assistência Médica, que variou de 5,98% a.a para 4,51% a.a. e d) constituição de créditos tributários sobre provisões para perdas de crédito de operações com recursos do FNE, no valor de R\$ 383 milhões. Informou, ainda, que o provisionamento da Participação dos Empregados no Lucro, no valor de R\$ 11.070.261,51, correspondeu a 4,5% do Lucro Líquido do semestre, e sobre a Proposta de Distribuição Antecipada de Dividendos, na proporção de 0,675483810430 por ação preferencial, perfazendo R\$ 26.016.246,80, e 0,614076191098 por ação ordinária, perfazendo R\$ 29.768.379,31, totalizando R\$ 55.784.626,11, e de Juros sobre o Capital Próprio foi na proporção de 0,814918058381 por ação preferencial, perfazendo R\$ 31.386.554,35, e 0,740834598495 por ação ordinária, perfazendo R\$ 35.913.206,95, totalizando R\$ 67.299.761,30. Asseverou, com base nesses dados, que o montante para distribuição aos acionistas é de R\$ 123.084.387,41, que corresponde a 50,05% sobre o lucro líquido do semestre, sendo R\$ 57.402.801,15 para as ações preferenciais e R\$ 65.681.586,26 para as ações ordinárias. Por fim, apresentou o Estudo Técnico para Créditos Tributários. Após a exposição, o Presidente do Conselho de Administração passou a palavra ao Presidente do Conselho Fiscal em exercício, Sr. Manuel Teixeira, que em nome dos demais membros manifestou-se pela aprovação das demonstrações financeiras do semestre findo em 30/06/2012, por refletirem a situação patrimonial e financeira do Banco. Em seguida a palavra foi concedida aos Srs. Eduardo Braga Perdigão 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 2012. O Conselho de Administração aprovou as Demonstrações Financeiras relativas ao primeiro semestre de 2012, a Informação sobre a Participação dos Empregados no Lucro, o Estudo Técnico para Créditos Tributários, e autorizou a Distribuição de Juros sobre o Capital Próprio e Dividendos do Semestre, conforme proposta da Diretoria, *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: 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. 380/382. Confere: Sandra Valente de Macedo. Secretária.