

CÓPIA AUTÊNTICA DA ATA DA 467ª REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S/A

CNPJ Nº 07.237.373/0001-20

NIRE: 23300006178

Aos 08 (oito) dias do mês de agosto do ano de 2014, às 09 (nove) horas, no Gabinete da Presidência do Banco do Nordeste do Brasil S/A, situado na Av. Dr. Silas Munguba nº 5.700 – Bloco C1 – térreo - Passaré, CEP 60743-902, nesta cidade de Fortaleza, capital do Estado do Ceará, realizou-se **reunião ordinária** do Conselho de Administração, sob a Presidência do Sr. Dyogo Henrique de Oliveira, nos termos do Art. 17, parágrafo 6º do Estatuto Social do Banco do Nordeste, e com a presença dos Conselheiros Nelson Antônio de Souza, Demétrius Ferreira e Cruz, Fabrício Da Soller, Zilana Melo Ribeiro e Martin Ramos Cavalcanti; dos membros do Conselho Fiscal, Sr. André Proite, Presidente, Maria Teresa Pereira Lima, Manuel Teixeira dos Anjos, Marco Antônio Fiori e Raimundo Lourival de Lima; os representantes da Ernst & Young, Srs. Eduardo Braga Perdigão e Maurício Marques Bernardi; tendo como secretária a Chefe do Gabinete da Presidência em exercício, Cibele Maria Gaspar Fernandes. Outras presenças: Diretor Financeiro e de Crédito, Sr. Romildo Carneiro Rolim; Diretor de Desenvolvimento Sustentável, Sr. Francisco das Chagas Soares; Diretor de Negócios, Paulo Sérgio Rebouças Ferraro; Diretor de Administração e Tecnologia da Informação, Sr. Isaías Matos Dantas; Diretor de Ativos de Terceiros, Sr. Luiz Carlos Everton de Farias; os membros do Comitê de Auditoria, Sr. Otho Cezar Miranda de Carvalho, Sra. Josélia Cristina Nogueira de Araújo Almeida (titulares) e Sr. José Wilkie Almeida Vieira (titular em exercício); representando o Superintendente Jurídico, Dr. Henrique Silveira de Araújo; a Superintendente de Auditoria, Sra. Célia Maria Rufino de Sousa; o Superintendente de Controle Financeiro, Sr. José Jurandir Bastos Mesquita e Gerente do Ambiente de Contabilidade, Sra. Aíla Maria Ribeiro de Almeida; o Superintendente de Estratégia e Organização, o Sr. João Francisco Freitas Peixoto. 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 2014/955-011, de 01/08/2014 - Relatório da Administração referente ao primeiro semestre de 2014.** O Presidente do Banco do Nordeste, Nelson Antônio de Souza, iniciou a apresentação do Relatório informando os destaques do Banco no primeiro semestre de 2014 que consolidam o Banco como um importante instrumento de Desenvolvimento Sustentável na Região Nordeste, com destaque para a Governança Corporativa e Gestão de Recursos Humanos. Em relação ao desempenho operacional, destacou que o Banco contratou durante o primeiro semestre de 2014 o total de 2,2 milhões de operações globais que somaram R\$ 9,0 bilhões em financiamentos concedidos. Citou que, do total contratado, 214 mil operações, equivalentes a R\$ 4 bilhões, foram financiadas com recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE), principal *funding* do Banco. Considerando os seguimentos de clientes, destacou os clientes da agricultura familiar com 199.837 operações e valor total de R\$ 818,8 milhões contratados. Informou ainda que no programa de microfinança rural foram 192.250 operações e o valor total R\$ 664,9 milhões contratados e no programa de microfinança urbana 1,8 milhões de operações totalizando R\$ 3,3 bilhões contratados. Citou que no segmento micro e pequena empresas foram contratados R\$ 1.168,7 milhões, sendo R\$ 838,7 milhões com recursos do FNE e R\$ 330,0 milhões com recursos internos, atendendo 13.085 empresas. Destacou que em relação ao Pequeno e Miniprodutor Rural-PMPR foram contratados R\$ 341,3 milhões com recursos do FNE e no segmento Agronegócios foram R\$ 263,2 milhões em contratações de Crédito Especializado, incluindo operações com recursos do FNE. Considerou que na carteira Empresarial foram R\$ 1.325,2 milhões em contratações de crédito de curto prazo e câmbio e R\$ 846,8 milhões em contratações de Crédito Especializado, incluindo as operações com recursos do FNE e em relação à carteira Corporate foram R\$ 850,6 milhões contratados em operações de investimento com recursos do FNE, R\$ 101,3 milhões em operações de Crédito de Curto Prazo, R\$ 9,0 milhões contratados em operações de custeio com recursos de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) e R\$ 258,4 milhões em operações de ACC e importação. Destacou também a atuação no segmento de Governo, com resultados de R\$ 1,3 bilhão contratados, R\$ 1,03 bilhão em aplicações financeiras, atendendo a 1.964 clientes. Ressaltou a atuação do Banco para Recuperação de Crédito, com R\$ 775.983 mil regularizados. Informou 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. Citou a melhoria no índice de eficiência

operacional, no relacionamento com os clientes e na Área de Tecnologia do Banco. Destacou as mudanças na estrutura do Banco com a convocação de 1.435 novos funcionários e instalação de 41 novas unidades e a implantação do Plano de Incentivo ao Desligamento com a adesão de 541 empregados. O Conselho de Administração aprovou o Relatório da Administração referente ao primeiro semestre de 2014 na forma do parecer da Diretoria Executiva. **(2) Proposta de Ação Administrativa 2014/621-014 de 28/07/2014 – Demonstrações Financeiras do 1º semestre de 2014, 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 Superintendente Jurandir Mesquita apresentou as demonstrações financeiras do Banco e do FNE e o Relatório de Desempenho Econômico-Financeiro, referentes ao primeiro semestre de 2014. Iniciou a exposição apresentando a demonstração de resultado do BNB do primeiro semestre de 2014 cujo lucro líquido importou em R\$ 326 milhões, montante 63% superior ao apresentado no mesmo período de 2013 (R\$ 200 milhões). A rentabilidade média anualizada no 1º. Semestre/2014 foi de 22,2%, contra 16,2% no 1º. Semestre/2013. Os principais itens que contribuíram para o resultado alcançado foram: **a)** Margem da Intermediação Financeira – acréscimo nas receitas decorrentes de aplicações interfinanceiras e títulos e valores mobiliários, em face da elevação nas captações provenientes das disponibilidades do FNE, dos depósitos interfinanceiros e das captações de mercado aberto, todavia, houve decréscimo nas receitas da carteira de crédito em geral (exclusive FNE), com ênfase em Títulos Descontados, Repasses do BNDES, Financiamentos à Infraestrutura e Operações em Moeda Estrangeira, sendo esses dois últimos afetados pela variação cambial negativa no período; **b)** Receitas com Operações de crédito do FNE – houve aumento nas receitas com del-credere em face do crescimento da carteira de crédito; **c)** Resultado do Risco de Crédito (Provisão para Créditos de Liquidação duvidosa e Provisão para Passivos Contingentes FNE) – houve decréscimo no provisionamento de crédito no valor de R\$ 386,9 milhões (R\$ 400,6 milhões em 2014, contra R\$ 787,5 milhões em 2013), sendo esse resultado explicado pela significativa melhoria na qualidade de risco das operações de crédito; **d)** Receitas de Prestação de Serviços (inclusive Rendas de Tarifas Bancárias) – O volume de receitas de prestação de serviços foi de R\$ 938,5 milhões (R\$ 844,9 milhões em 2013), apresentando um incremento de R\$ 57,1 milhões na taxa de administração do FNE, em razão do crescimento do Patrimônio Líquido do FNE e do crescimento dos recursos oriundos do Tesouro Nacional para o Fundo, e de \$ 36,5 milhões no conjunto das demais tarifas; **e)** Despesas de Pessoal - houve elevação de apenas 10%, totalizando R\$ 660,0 milhões no primeiro semestre de 2014 (R\$599,9 milhões no mesmo período de 2013), não computadas as despesas extraordinárias decorrentes da implementação do Programa de Incentivo ao Desligamento, o qual consumiu R\$ 101,5 milhões; e **f)** Outras Despesas Administrativas - registra-se também uma elevação de 10% em relação ao primeiro semestre de 2013, totalizando R\$ 424,4 milhões (R\$ 384,4 milhões em 2013), valendo ressaltar que durante esse período houve uma forte expansão no número de agências. Destacou, em seguida, que os ativos globais do Banco do Nordeste apresentaram um acréscimo de 7,7% em relação ao final do primeiro semestre de 2013, em função do incremento em Aplicações Interfinanceiras e Títulos e Valores Mobiliários com recursos provenientes de ingressos de recursos do Tesouro para o FNE, de Depósitos Interfinanceiros e Captações no Mercado Aberto, incorporação de receitas aos ativos e retenção de resultados e lucros no período. Em 2014, os saldos totais de ativos do FNE cresceram 6,4%, por conta, principalmente, dos ingressos de recursos oriundos do Tesouro Nacional. O Patrimônio Líquido em jun/2014 totalizou R\$ 3,2 bilhões, o que mantém o Banco numa situação muito confortável frente às exigências do Acordo de Basileia III, com um índice de alocação de capital de 16,39%, frente a uma exigência de 11%. Assim, existe um espaço considerável para alavancagem dos novos negócios. Em seguida o Sr. Jurandir Mesquita 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, no valor de R\$ 22 milhões, 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 2014. O Sr. Jurandir apresentou a proposta de distribuição antecipada de dividendos na proporção de R\$ 0,389059719770 por ação ordinária, perfazendo R\$ 33.603.657,58. Foi apresentada, também a proposta de pagamento de juros sobre capital próprio na proporção de R\$ 0,867844500123 por ação ordinária, perfazendo R\$ 74.957.000,00. Dessa forma, o montante total proposto a ser distribuído aos acionistas é de R\$ 108.335.353,44. Foi concedida a palavra ao Senhor André

Proite, Presidente do Conselho Fiscal, que em nome dos demais membros manifestou-se pela aprovação das demonstrações financeiras do semestre findo em 30/06/2014, por refletirem a situação patrimonial e financeira do Banco. Em seguida a palavra foi concedida aos Srs. Eduardo Braga Perdigão e Otho César Miranda de Carvalho, representante da empresa de auditoria externa Ernst & Young e Presidente do Comitê de Auditoria, respectivamente, que também se manifestaram favoráveis à aprovação das contas referentes ao primeiro semestre de 2014. O Conselho de Administração aprovou as Demonstrações Financeiras relativas ao primeiro semestre de 2014, 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 Presidente do Conselho encerrou a reunião, cuja ata por mim lavrada, vai assinada pelos Conselheiros presentes. Dyogo Henrique de Oliveira, Nelson Antônio de Souza, Demetrius Ferreira e Cruz, Fabrício Da Soller, Zilana Melo Ribeiro 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., de nº. 04, às fls. 66, 67 e 68. Confere: Cibele Maria Gaspar Fernandes. Secretária.