

ACTA Nº 26 \_\_\_\_\_

No dia vinte e nove de Outubro de dois mil e catorze, pelas dez horas, na Sala da Videoconferência do décimo quinto piso do prédio sito na Avenida da Liberdade, n.º 195, em Lisboa, reuniu o Conselho de Administração do Novo Banco, S.A., com a presença dos Senhores Dr. Eduardo José Stock da Cunha, Dr. Jorge Telmo Maria Freire Cardoso, Dr. Vítor Manuel Lopes Fernandes e Dr. José João Guilherme. \_\_\_\_\_

A convite do Conselho de Administração estiveram presentes os membros do Conselho Fiscal, Senhores Dr. José Manuel de Oliveira Vitorino, Presidente, Dr. José António Noivo Alves da Fonseca e Dr. José Francisco Claro, para além do Chefe de Gabinete do Presidente do Conselho de Administração, Senhor Dr. José Eduardo Fragoso Tavares de Bettencourt. \_\_\_\_\_

O Conselho de Administração reuniu a fim de apreciar e deliberar sobre os assuntos seguintes: \_\_\_\_\_

02.01.00 Evolução dos principais indicadores de liquidez e de crise \_\_\_\_\_

02.02.00 Solução de Virtual Data Room para Due Diligence ao Novo Banco \_\_\_\_\_

03.01.00 Decisões relativas ao projecto de transição para Novo Banco \_\_\_\_\_

03.02.00 Implementação do Departamento de Crédito \_\_\_\_\_

03.03.00 Proposta de venda de imóveis de desinvestimento à \_\_\_\_\_

04.01.00 Aquisição de cartões financeiros com nova imagem \_\_\_\_\_

04.02.00 Lançamento do plano de acção comercial – Campanha "5 estrelas" \_\_\_\_\_

04.03.00 Proposta de alterações à linha Investe QREN \_\_\_\_\_

As propostas e documentos relativos aos assuntos acima referidos fazem parte integrante e inseparável da presente acta, ficando arquivados em dossier próprio, dando-se aqui por reproduzido o seu conteúdo. \_\_\_\_\_

**02.01.00 Evolução dos principais indicadores de liquidez e de crise** \_\_\_\_\_

O Dr. Eduardo Stock Cunha iniciou a reunião dando a palavra ao Dr. Jorge Freire Cardoso, o qual comentou o ponto de situação actualizado sobre a evolução recente dos principais indicadores de tesouraria do Banco, elaborado pelo Departamento Financeiro, de Mercados e Estudos. Entre outros aspectos, foram destacados os recursos de clientes particulares e "corporate" nas principais geografias, as tomadas junto do BCE e da facilidade de liquidez de emergência do Banco de Portugal, os correspondentes volumes de activos elegíveis para redesconto, os "gaps" de tesouraria nas várias unidades do Grupo e a qualidade do crédito do Novo Banco do ponto de vista dos seus CDS's (Anexo 1). \_\_\_\_\_

Entre outros aspectos, foi destacada a tendência de estabilização dos depósitos \_\_\_\_\_

observada nos últimos cinco dias, fruto do intenso trabalho desenvolvido com esse intuito por todas as redes comerciais, e que constitui condição necessária para a recuperação sustentada do Banco. \_\_\_\_\_

A concluir a apreciação dos indicadores apresentados, o Dr. Eduardo Stock da Cunha sublinhou a conveniência em reforçar a captação de recursos, instando a que, com o esforço de todas as áreas envolvidas se possa atingir uma variação \_\_\_\_\_ dos recursos no conjunto do mês de Outubro. \_\_\_\_\_

#### **02.02.00 Solução de Virtual Data Room para Due Diligence ao Novo Banco** \_\_\_\_\_

O Dr. Jorge Freire Cardoso apresentou em seguida uma proposta de aquisição de uma solução de "Virtual Data Room" (VDR) para suportar o processo de "due diligence" da futura transacção do Novo Banco, permitindo a potenciais interessados terem um acesso controlado e organizado à informação relevante sobre o Banco. \_\_\_\_\_

Na sequência da consulta feita ao mercado, foram identificados dois fornecedores, a \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ com soluções que tecnicamente se apresentam robustas e semelhantes. Tendo presente essa situação e face às condições de preço negociadas, propõe-se a selecção da \_\_\_\_\_ envolvendo uma verba estimada, no cenário base de volume e tempo considerados, de \_\_\_\_\_.

Após ponderação, a proposta foi aprovada, por unanimidade, nos termos detalhados no Anexo 2 à presente Acta. \_\_\_\_\_

#### **03.01.00 Decisões relativas ao projecto de transição para Novo Banco** \_\_\_\_\_

O Eng.º Miguel Rio Tinto, Director-Geral do Novo Banco, e o Eng.º Paulo Jesus, do Departamento de Organização e Qualidade, apresentaram um ponto de situação relativo ao projecto de transição para o Novo Banco, destacando os seguintes aspectos críticos e/ou que careciam de orientação por parte do Conselho: \_\_\_\_\_

1) Designação das pessoas para preencher algumas vagas em órgãos sociais de sociedades participadas, tendo o Eng.º Paulo Jesus referido que estava agendada para esse mesmo dia 29 de Outubro uma reunião entre os Administradores para este efeito, prevendo-se que, posteriormente, fosse possível formalizar as designações para as sociedades participadas; \_\_\_\_\_

2) Relativamente ao registo da transmissão massiva da propriedade, foi referido que, na sequência das diligências junto do BES, do Banco de Portugal (BdP) e do Sistema Integrado de Registos (SIR), se estava a aguardar uma deliberação do BdP contendo uma listagem dos imóveis e móveis sujeitos a registo transmitidos, após o que o Novo Banco procederia à sua entrega no SIR para que este comesse a proceder i) aos registos de transmissão dos referidos activos (ca. 23 mil) e ii) aos averbamentos das

*[Handwritten signatures and initials on the left margin]*

alterações dos beneficiários das hipotecas que garantem os créditos transmitidos para o Novo Banco \_\_\_\_\_, foi ainda referido que o Departamento de Assuntos Jurídicos tinha acordado com o SIR que este começaria por lavrar os registos identificados pelo Novo Banco como urgentes, prosseguindo depois com os restantes, esperando-se ter os registos urgentes concluídos até ao final da próxima semana; \_\_\_\_\_

3) No respeitante aos termos de cancelamento de hipotecas e, em especial, das que garantem créditos liquidados antes de 3 de Agosto e entre 3 de Agosto e 2 de Outubro

foi referido que o DAJ e o BES tinham acordado na emissão pelo último de uma procuração que permitiria que Departamento Executivo de Operações do Novo Banco emitisse, tal como nos restantes casos, os termos de cancelamento de hipotecas, aguardando-se, apenas a ultimação do texto da procuração e respectiva outorga, o que se previa que ocorresse no decurso do dia; \_\_\_\_\_

4) Por fim e em relação à formalização do contrato de prestação de serviços entre o Novo Banco e o BES, o Eng.º Miguel Rio Tinto informou que tinha recebido a versão do contrato para assinatura nessa mesma manhã, pelo que faltaria agora apenas a sua assinatura pelos Administradores do Novo Banco e do BES. \_\_\_\_\_

O Eng.º Miguel Rio Tinto informou ainda que se previa que o BES mudasse de instalações no dia 7 de Novembro p.f., e que tinha sido recebido do \_\_\_\_\_ um pedido de colaboração no sentido de se proceder à identificação completa dos créditos e garantias sobre a \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ mas que, considerando a extensão da informação solicitada, se iria realizar uma reunião com \_\_\_\_\_ visando a definição de prioridades e a forma de prestação da informação solicitada. \_\_\_\_\_

Atenta a informação prestada, o Dr. Eduardo Stock da Cunha solicitou ao Eng.º Paulo Jesus que prestasse uma informação diária da evolução dos registos de transmissão de propriedade acima referidos, em complemento de um ponto de situação na próxima reunião do Conselho de Administração (Anexo 3). \_\_\_\_\_

### **03.02.00 Implementação do Departamento de Crédito** \_\_\_\_\_

O Dr. Rui Fontes, do Departamento de Risco Global, e o Dr. Carlos Epifânio, do Departamento de Empresas Norte, com a presença do Eng.º Miguel Rio Tinto e do Eng.º Paulo Jesus, apresentaram em seguida uma proposta de implementação do Departamento de Crédito cuja criação havia sido deliberada no dia 24 de Setembro p.p., e cujas funções principais consistirão em avaliar, dar parecer ou decidir sobre linhas ou operações sujeitas a risco de crédito ou de contraparte. \_\_\_\_\_

Em seguida e com o detalhe do Anexo 4 à presente Acta, o Dr. Carlos Epifânio, na sua qualidade de futuro responsável pelo Departamento de Crédito, descreveu a estrutura \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

proposta para o novo Departamento, o respectivo quadro de colaboradores, o "layout" das instalações a ocupar em Lisboa e no Porto, a cadeia de decisão, os poderes de decisão e, por fim, o plano de "roll-out" faseado da actividade (que, na fase de piloto inicial, com a duração de 2 semanas, abrangeria o DEN e o DES, abarcando em momento ulterior o DCB e o DMI). Em função das conclusões resultantes da integração destes segmentos, seria proposto ao Conselho o alargamento das competências do Departamento de Crédito às operações do DPB, DAE, DACI, Retalho e áreas internacionais.

Após ponderação, foi deliberado por unanimidade aprovar as propostas apresentadas, nos termos descritos no referido Anexo 4, tendo sido solicitado que i) se proceda rapidamente a uma avaliação dos poderes de crédito referentes à Sucursal de Espanha (v.g. no contexto da avaliação do plano de negócios da Sucursal, a analisar no decurso da próxima semana) e ii) sem prejuízo de as decisões de preço se manterem da responsabilidade das estruturas comerciais, se proceda a uma aferição dos respectivos poderes, de modo a assegurar o seu alinhamento com os poderes em matéria de risco ora aprovados.

### **03.03.00 Proposta de venda de imóveis de desinvestimento à**

Em seguida, o Dr. Vítor Fernandes apresentou uma proposta do Departamento de Gestão Imobiliária com vista à venda de um conjunto de imóveis à

A título introdutório, foi referido que aquela sociedade é uma das maiores agências de e que a sua actividade em Portugal envolve a através da aquisição de imóveis. tem mantido relações privilegiadas com o Novo Banco, traduzidas v.g. na compra de imóveis com um valor global, até ao momento,

Relativamente à primeira proposta, foi explicado que em 31 de Março p.p. tinha sido aprovada a venda de um conjunto de imóveis, composto por

pele valor global de termos dos contratos-promessa de compra e venda então celebrados, estava previsto que ocorresse um reforço de sinal em 30 de Setembro e que a outorga das escrituras públicas ocorresse até ao final de 2014.

Porém e considerando as actuais dificuldades na transmissão da propriedade do BES para o Novo Banco, propõe-se a prorrogação por mais 60 dias, quer do prazo para reforços de sinal previstos para 30 de Setembro, quer dos prazos para outorga das escrituras públicas, mantendo-se inalteradas todas as restantes condições.

A segunda proposta refere-se à compra de um conjunto de na

guel  
X  
f.

urbanização na ... as inacabadas no empreendimento ... O valor de compra proposto ascende a ... que significa uma diferença negativa face ao valor contabilístico líquido de ... (para além de uma comissão ... sobre o valor de venda das fracções da ...).

Após ponderação, foi deliberado aprovar, por unanimidade, as propostas apresentadas, nos termos constantes do Anexo 5 à presente Acta.

#### **04.01.00 Aquisição de cartões financeiros com nova imagem**

Tendo em conta a mudança de imagem e a deliberação do Conselho de Administração do passado dia 11 de Setembro relativa à racionalização da oferta de cartões, o Dr. Luís Rocha dos Reis, do Departamento de Crédito a Particulares e Cartões, apresentou uma proposta de aquisição de plásticos para os referidos cartões (envolvendo uma redução das 67 imagens distintas existentes no BES para apenas 19 imagens Novo Banco).

Face à consulta feita ao mercado e à negociação subsequente entretanto realizada, envolvendo os fornecedores ... propôs-se a adopção do cenário 2 constante do Anexo 6 à presente Acta, envolvendo a aquisição de 1.237.000 cartões pelo montante global de ... revisto em orçamento, o que permitiria satisfazer as necessidades de produção estimadas até Dezembro de 2015.

Após ponderação e considerando i) que poderia haver clientes que pretendessem a substituição dos seus cartões antes de expirados os respectivos prazos de validade e ii) que a disponibilização antecipada de cartões permitiria uma mais rápida substituição da imagem BES, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade, aprovar a proposta apresentada correspondente ao cenário 2 do referido Anexo 6.

#### **04.02.00 Lançamento do plano de acção comercial – Campanha "5 estrelas"**

A Dr.ª Rita Torres Baptista, do Departamento de Marketing de Comunicação e Estudo do Consumidor, apresentou um pedido de autorização de investimento para a comunicação de suporte à acção comercial da Campanha "5 Estrelas" e, em especial, com o lançamento do ...

Com o detalhe constante do Anexo 7 à presente Acta, foi detalhado o plano de comunicação, envolvendo; i) uma 1.ª fase, com início no dia 30 de Outubro p.f. que previa a utilização da rádio, merchandising de balcão, imprensa, digital e exterior, para a qual se encontrava orçamentado um montante de ... e ii) uma 2.ª fase, com recurso a televisão, para a qual estava orçamentado um montante de ... (c/IVA). Na medida da confirmação da indisponibilidade de ... 2.ª fase não se realizaria, sendo, em contrapartida conveniente reforçar o investimento na 1.ª

fase em .....).

Foi dada nota de que o orçamento total para as duas fases, no montante de ..  
estava previsto no orçamento do DMCE para o ano de 2014. ....

De seguida, a Dr.ª Rita Torres Baptista apresentou, por um lado, as imagens que seriam utilizadas nos "mupis" e restantes "media" e, por outro, o conteúdo das mensagens publicitárias difundir pela rádio. ....

O Dr. Eduardo Stock da Cunha suscitou a questão da conformidade das taxas de juro do Depósito a Prazo NB 92 dias face às regras de concorrência a que o Novo Banco está sujeito, tendo a Dr.ª Rita Torres Baptista informado que o Banco de Portugal estava a par do teor da campanha e que tinha tido conhecimento da Ficha de Informação Normalizada do referido depósito, não tendo deduzido qualquer oposição. ....

O Dr. José João Guilherme pediu à Dr.ª Rita Torres Baptista que solicitasse ao Dr. João Mello Franco, Director-Geral responsável pela área, que assegurasse a existência de um registo actualizado contendo i) as autorizações ou decisões de não oposição do Banco de Portugal e de outras autoridades que possam ter intervenção na fixação das condições dos depósitos e ii) e os pareceres jurídicos internos emitidos a respeito da referida conformidade das taxas de juro face às restrições específicas a que o Novo Banco está sujeito. ....

Terminadas as intervenções, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade, autorizar os investimentos resultantes da primeira fase da proposta para a comunicação de suporte ao lançamento do Depósito a Prazo NB 92 dias. ....

#### **04.03.00 Proposta de alterações à linha Investe QREN**

O Dr. Luis de Carvalho, do Departamento de Marketing Empresas e Institucionais, apresentou uma proposta de acordo às alterações propostas pela SGPM - Sociedade Portuguesa de Garantia Mútua relativamente à Linha Invest QREN. ....

A titulo recordatório, foi referido que, em Agosto de 2012, o BES tinha aderido ao Protocolo que instituiu a Linha Invest QREN, dedicada ao financiamento de projectos de investimento previamente aprovados no âmbito do QREN. ....

Foi salientado que o Novo Banco registava uma quota de mercado de ..

€) nesta linha, apenas suplantado pela ..

De seguida, o Dr. Luis de Carvalho apresentou as principais características da Linha Invest QREN e as alterações propostas, consubstanciadas numa ligeira modificação dos "spreads" máximos a praticar nos financiamentos concedidos, em conjunto, pelos bancos e pelo Estado, e no aumento da duração dos prazos dos financiamentos e dos períodos de carência. ....

Após a prestação de alguns esclarecimentos adicionais, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade aprovar as alterações à Linha, assim como delegar no Dr. Luís de Carvalho os poderes para outorgar o correspondente aditamento ao Protocolo (após obtido o parecer prévio e favorável do DAJ), indicando ainda que deveria ser analisada com o Dr. Paulo Tomé, do Gabinete de Comunicação, a melhor forma de divulgação dos resultados atingidos pelo Novo Banco com a referida linha (Anexo 8). \_\_\_\_

E como mais nada houvesse a deliberar, foi encerrada a reunião, tendo da mesma sido elaborada a presente acta pelo Dr. Artur Miguel Marques da Rocha Gouveia, a qual, depois de lida e aprovada, vai ser assinada pelos membros presentes. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_