

Ata da Reunião Ordinária do Comitê de Auditoria da Organização Bradesco, realizada em 20.4.2016.

Aos 20 dias do mês de abril de 2016, às 16h, na sede social do Banco Bradesco S.A., Núcleo Cidade de Deus, 4º andar do Prédio Vermelho, Vila Yara, Osasco, SP, reuniram-se, sob a coordenação do senhor Milton Matsumoto, os membros do Comitê de Auditoria da Organização Bradesco, em conjunto com os senhores Marcos Aparecido Galende e Cid de Oliveira Guimarães, representantes do Departamento de Contadoria Geral (DCG), Joel Antonio Scalabrini, do Departamento de Inspeção Geral (IGL), bem como com os senhores Rodrigo de Mattos Lia, Andre Dala Pola, Renato Bugana Peres, Giuseppe Masi, Carlos Augusto de Freitas Torres, Carlos Guilherme Ramenzoni Sefrin e a senhora Carolina Maciel Messias Bertolin, representantes da KPMG Auditores Independentes (KPMG). Participaram, também, os senhores Alexandre da Silva Glüher e Luiz Carlos Angelotti. Dando início aos trabalhos, os representantes do DCG apresentaram as seguintes peças relativas ao 1º trimestre de 2016, a serem divulgadas ao mercado em 28.4.2016: I) Relatório da Administração; II) Demonstrações Contábeis Consolidadas e respectivas Notas Explicativas; III) Relatório de Análise Econômica e Financeira do Banco Bradesco S.A.; e IV) apresentação de comparativos de rubricas das demonstrações contábeis com períodos anteriores: 1) indicadores econômicos; 2) conciliação do balanço patrimonial – contábil x gerencial; 3) conciliação da demonstração do resultado – contábil x gerencial; 4) lucro líquido contábil x lucro líquido ajustado; 5) lucro por ação, eficiência e lucro líquido ajustado; 6) ativos totais e patrimônio líquido; 7) patrimônio líquido – mutação; 8) DPV / *Hedge* – fluxo de caixa – líquido de impostos; 9) múltiplos de negociação; 10) origem do resultado – ajustado; 11) ativo; 12) TVM e derivativos; 13) crédito: a) operações de crédito – expandida; b) carteira de crédito – Pessoa Física; c) carteira de crédito – Pessoa Jurídica; e d) indicadores de crédito; 14) Provisão para Devedores Duvidosos (PDD): a) indicadores de provisionamento e cobertura; e b) índice de inadimplência (acima de 90 dias); 15) passivo: captações; 16) demonstração do resultado: a) resultado; e b) evolução do lucro líquido ajustado; 17) margem financeira: a) juros ajustada; e b) intermediação de crédito; 18) despesas de PDD; 19) prestação de serviços; 20) despesas de pessoal e administrativas: índice de cobertura – acumulado 12 meses; 21) Grupo Segurador: a) índice combinado; e b) ativos financeiros e provisões técnicas; 22) valor de mercado; e 23) estimativas dos analistas para o lucro líquido (1T16/2016). A apresentação ficará arquivada nas dependências do Comitê de Auditoria. Nada mais foi tratado, encerrando-se a reunião e lavrando-se esta ata que os membros presentes assinam. aa) Milton Matsumoto, Osvaldo Watanabe e Paulo Roberto Simões da Cunha.

Declaramos para os devidos fins que a presente é cópia fiel da Ata lavrada no livro próprio e que são autênticas, no mesmo livro, as assinaturas nele apostas.

Banco Bradesco S.A.