



BANCO DA AMAZÔNIA

Relatório de Gerenciamento de Riscos Pilar3 - Transparência

2º Trimestre/2023

Resolução CMN/BACEN nº 4.557/2017

Resolução BACEN nº 54/2020

SUMÁRIO

| | |
|--|-----------|
| APRESENTAÇÃO..... | 3 |
| 1 O BANCO DA AMAZÔNIA | 3 |
| 2 INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS | 3 |
| 2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS | 5 |
| 3 VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO | 6 |
| 3.1 GOVERNANÇA EM GESTÃO DE RISCOS E CAPITAL | 6 |
| 3.2 APETITE A RISCO | 7 |
| 3.3 POLÍTICA DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E CAPITAL | 7 |
| 3.4 TESTE DE ESTRESSE | 7 |
| 3.5 GESTÃO DE CAPITAL | 7 |
| 4 RISCO DE MERCADO | 9 |
| 4.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO | 10 |
| 4.2 ABORDAGEM PADRONIZADA: FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO | 12 |
| 5 RISCO DE CRÉDITO | 12 |
| 5.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO | 12 |
| 5.2 QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES | 13 |
| 5.3 MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO NORMAL | 13 |
| 6 RISCO DE LIQUIDEZ | 13 |
| 6.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ | 13 |
| 7 RISCO OPERACIONAL | 14 |
| 7.1 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS (GCN) | 14 |
| 8 RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO | 15 |

APRESENTAÇÃO

Em atendimento ao que dispõem o art. 56 da Resolução CMN 4.557/2017, à Resolução BACEN 54/2020 e à Política de Divulgação e Uso de Informações sobre Atos ou Fatos Relevantes, o Banco da Amazônia publica o presente Relatório, com o objetivo de apresentar informações referentes a gestão de riscos, a apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), a apuração do Patrimônio de Referência (PR) e aos indicadores de liquidez, conforme prevê a Política de Gestão Integrada de Riscos.

Na forma do art. 56, da Resolução CMN 4.557/2017, o presente relatório descreve a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital. Em conformidade com a regulamentação vigente, as informações relativas à referida estrutura, tópico 3 deste Relatório, são de responsabilidade do Conselho de Administração.

Recomenda-se a leitura deste documento em conjunto com as demais informações divulgadas pela Instituição, disponíveis no site www.basa.com.br, página www.basa.com.br/relacoes-com-investidores/governanca-corporativa/gerenciamento-de-riscos.

1 O BANCO DA AMAZÔNIA

O Banco da Amazônia S.A. (BASA) caracteriza-se como banco de desenvolvimento regional, com atuação focada no desenvolvimento sustentável da Amazônia Legal. É controlado pelo Governo Federal e agente na implementação de políticas públicas e programas de desenvolvimento.

O Banco tem por missão: “Desenvolver uma Amazônia Sustentável com crédito e soluções eficazes”, por meio da definição de critérios rigorosos na análise do crédito, parcerias estratégicas e ações relevantes para Instituição, o aprimoramento da eficiência de seus processos, a segurança e produtividade de seus negócios, a modernização tecnológica, busca de valorização e reconhecimento da marca, expansão da rede de atendimento e foco no cliente, reforçando seu importante papel para o crescimento econômico e social da região.

Como agente de desenvolvimento, oferece financiamentos com encargos diferenciados para empreendedores de todos os portes. A maioria de suas operações está direcionada aos setores produtivos, principalmente, por meio de financiamentos de longo prazo.

Além de exercer o papel de agente financeiro, o Banco atua gerindo fundos e programas de desenvolvimento, incluindo o FNO (Fundo Constitucional do Norte) e o FINAM (Fundo de Investimento da Amazônia).

Como gestor do FNO, possibilita aos mini, micro e pequenos produtores e empresários da Região Norte, o acesso a uma fonte permanente e estável de financiamentos de longo prazo, com encargos diferenciados, resultando no crescimento de postos de trabalho e da geração de renda.

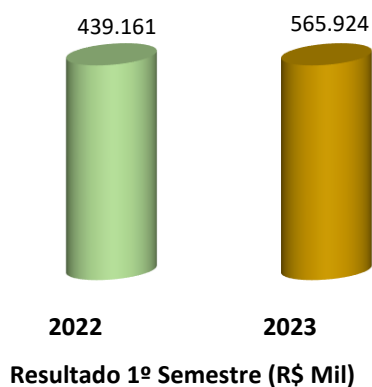
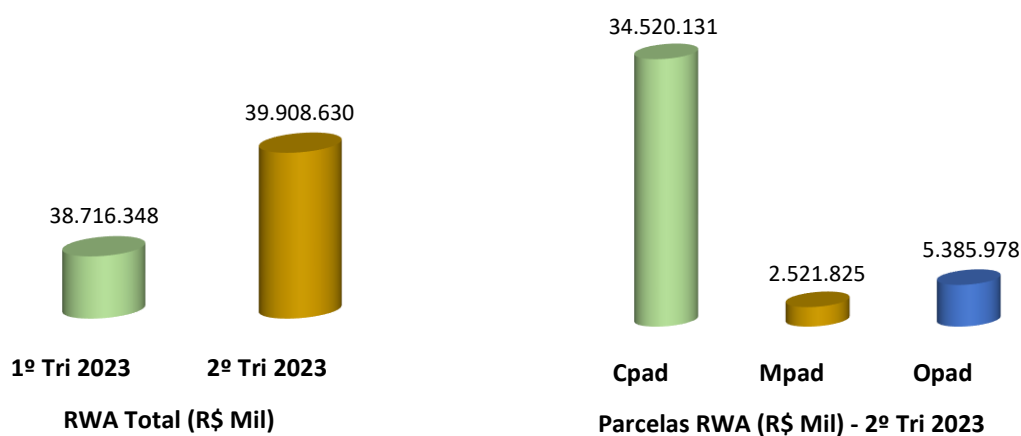
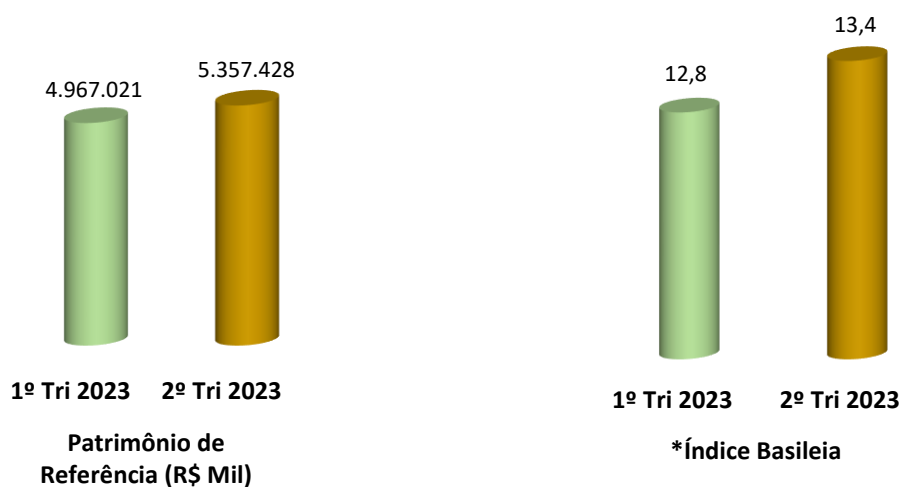
Além do FNO, o BASA também utiliza outras fontes de recursos, como FDA (Fundo de Desenvolvimento da Amazônia), FAT (Fundo de Amparo ao Trabalhador) e FMM (Fundo da Marinha Mercante), tornando-se o principal especialista em fomento. Opera com as linhas do OGU (Orçamento Geral da União), RO (Recursos Obrigatórios) e com as linhas do BNDES, principalmente nas regiões fora da Região Norte.

O Banco da Amazônia tem sua área de atuação em todos os nove Estados da Amazônia Legal (Acre, Amazonas, Amapá, Maranhão, Mato Grosso, Pará, Rondônia, Roraima e Tocantins), além da capital de São Paulo. Apresenta uma estrutura de rede de atendimento formada por 09 Superintendências, 106 Agências Tradicionais, 13 Agências de Negócios. Assim, forma uma logística de fundamental importância para o desenvolvimento econômico dos empreendimentos rurais e urbanos da Amazônia Legal, que representa 59% do território brasileiro.

2 INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

O Banco mantém, permanentemente, o montante de PR, de Nível I e de Capital Principal em valores superiores aos requerimentos mínimos estabelecidos na Resolução CMN 4.958 de 21/10/2021, bem como para suprir a exigência do Adicional de Capital Principal (ACP) instituído por essa mesma Resolução.

A seguir são apresentados os principais indicadores e requerimentos da instituição:



* O IB calculado no período não considera a distribuição de resultado que ocorrerá no final do ano.

2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Tabela KM1 – INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Frequência: Trimestral

Data-Base: 30/06/2023

| | | a | b | c | d | e |
|---|---------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | R\$ Mil | 30/06/2023 | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 |
| CAPITAL REGULAMENTAR - VALORES | | | | | | |
| 1 Capital Principal | | 5.357.428 | 4.967.021 | 4.584.692 | 4.636.119 | 4.122.729 |
| 2 Nível I | | 5.357.428 | 4.967.021 | 4.584.692 | 4.636.119 | 4.122.729 |
| 3 Patrimônio de Referência (PR) | | 5.357.428 | 4.967.021 | 4.584.692 | 4.636.119 | 4.122.729 |
| 3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente | | - | - | - | - | - |
| 3c Destaque do PR | | - | - | - | - | - |
| ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) - VALORES | | | | | | |
| 4 RWA total | | 39.908.630 | 38.716.348 | 37.293.862 | 36.715.620 | 35.386.789 |
| CAPITAL REGULAMENTAR COMO PROPORÇÃO DO RWA | | | | | | |
| 5 Índice de Capital Principal (ICP) (%) | | 13,4 | 12,8 | 12,3 | 12,6 | 11,7 |
| 6 Índice de Nível 1 (%) | | 13,4 | 12,8 | 12,3 | 12,6 | 11,7 |
| 7 Índice de Basileia (%) | | 13,4 | 12,8 | 12,3 | 12,6 | 11,7 |
| ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) COMO PROPORÇÃO DO RWA | | | | | | |
| 8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%) | | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| 9 Adicional de Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%) | | - | - | - | - | - |
| 10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%) | | - | - | - | - | - |
| 11 ACP total (%) | | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| 12 Margem excedente de Capital Principal (%) | | - | - | - | - | - |
| RAZÃO DE ALAVANCAGEM (RA) | | | | | | |
| 13 Exposição total | | 56.401.619 | 53.311.474 | 49.704.042 | 49.472.683 | 50.116.261 |
| 14 RA (%) | | 9,5 | 9,3 | 9,2 | 9,4 | 8,2 |
| INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO (LCR) | | | | | | |
| 15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 16 Total de saídas líquidas de caixa | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 17 LCR (%) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| INDICADOR DE LIQUIDEZ DE LONGO PRAZO (NSFR) | | | | | | |
| 18 Recursos Estáveis Disponíveis (ASF) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 19 Recursos Estáveis Requeridos (RSF) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 20 NSFR (%) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

Fonte: Gerência de Riscos Corporativos - GERIS

O Patrimônio de Referência do Banco da Amazônia fechou o segundo trimestre de 2023 em R\$ 5,3 bilhões, representando um crescimento de 29,94%, em relação ao mesmo período do ano anterior, cerca de R\$ 4,1 bilhões.

O Índice de Basiléia atingiu **13,42%**, em 30 de junho de 2023, mantendo a capacidade de cumprir com os mínimos regulatórios e dar suporte aos negócios da Instituição.

3 VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO

A estrutura de gerenciamento de riscos e capital do Banco da Amazônia atende ao previsto na Resolução CMN nº 4.557/2017 e se aplica a toda a Instituição, incluindo esferas colegiadas e estratégicas de decisão e ao Diretor de Riscos, Chief Risk Officer – CRO, dispondo de:

- Comitês em níveis táticos e estratégicos, valorizando as decisões colegiadas no âmbito da gestão de riscos e de capital;
- Declaração de Apetite por Riscos (Risk Appetite Statement – RAS);
- Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital que é aplicada em todos os processos corporativos, tendo como objetivo fornecer princípios e diretrizes para a gestão contínua e integrada dos riscos e capital de forma alinhada aos normativos vigentes, ao planejamento estratégico da Instituição, e ao apetite a risco definido. Tem como escopo as diretrizes para gestão dos principais riscos aos quais a Instituição está exposta:
 - ✓ Risco de crédito
 - ✓ Risco de mercado
 - ✓ IRRBB
 - ✓ Risco operacional
 - ✓ Risco de liquidez
 - ✓ Risco cibernético
 - ✓ Risco de integridade
 - ✓ Risco legal
 - ✓ RSAC
- Programa de Testes de Estresse - Análise de Sensibilidade.

3.1 GOVERNANÇA EM GESTÃO DE RISCOS E CAPITAL

A estrutura de governança de riscos e capital é composta por Comitês e Unidades que subsidiam o Conselho de Administração (CA), a Presidência e a Diretoria Executiva do Banco na tomada de decisões estratégicas.

Comitê Estratégico de Crédito, Riscos e de Capital (COERC): Colegiado de assessoramento estratégico para gestão de riscos e de capital, vinculado ao Conselho de Administração, com independência em relação à Diretoria Executiva e com atribuição, dentre outras, de supervisionar a atuação do CRO e da Diretoria Executiva do Banco, quanto à observância dos termos da RAS.

Comitê Estratégico Ambiental, Social e de Governança (COASG): órgão de assessoramento estratégico vinculado diretamente ao Conselho de Administração, atuando em colaboração, mas com independência, em relação à Diretoria Executiva. Propõe políticas, diretrizes e ações estratégicas para o Banco e suas unidades de negócio, avaliando e manifestando-se acerca de políticas, diretrizes e ações estratégicas concebidas pela instituição. Sugere a adoção das melhorias relativas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, ao Planejamento Estratégico, à Governança Corporativa e à manutenção de tais práticas na instituição, devendo propor alterações, atualizações e melhorias, quando necessário.

Comitê de Gestão Integrada de Crédito, Tesouraria, Riscos e Alocação de Capital (COGEC): de caráter consultivo e deliberativo, têm por finalidade assessorar a Diretoria Executiva na gestão corporativa de crédito, tesouraria, riscos e alocação de capital e controles internos.

A governança no gerenciamento de riscos adota também a abordagem das **três linhas**. Onde:

A primeira linha é representada pelas áreas de negócio e áreas de suporte, são responsáveis por identificar, avaliar, reportar e gerenciar os riscos decorrentes de suas atividades, pela execução dos controles e mitigadores de riscos, e pela definição e implementação de planos de ação para garantir a efetividade do ambiente de controle.

Como parte da segunda linha, a área responsável pelo gerenciamento de riscos (GERIS), fornece expertise complementar, apoio, monitoramento e questionamento quanto ao gerenciamento de riscos, incluindo:

Desenvolvimento, implantação e melhoria contínua das práticas de gerenciamento de riscos nos níveis de processo, sistemas; O atingimento dos objetivos de gerenciamento de riscos, como: conformidade com leis, regulamentos e comportamento ético aceitável; controle interno; segurança da informação e tecnologia; sustentabilidade; gerenciamento de capital.

A terceira linha é representada pela Auditoria Interna.

3.2 APETITE A RISCO

O Banco da Amazônia, alinhado aos princípios do Acordo de Basileia e às regulamentações do Banco Central do Brasil, possui sua Declaração de Apetite por Riscos (*Risk Appetite Statement* – RAS), complementando as suas normas internas, seus procedimentos e instrumentos de gestão de riscos, controles e capital.

A RAS declara, em seu corpo, os tipos de riscos considerados relevantes e níveis que a Instituição está disposta a assumir ao desenvolver seus objetivos estratégicos e seus planos de negócios, observando os requerimentos regulatórios determinados pela autoridade competente.

A RAS está vinculada ao planejamento estratégico, ao orçamento e ao plano de capital da entidade e determina para cada risco material o nível máximo dentro do qual o Banco está disposto a operar.

3.3 POLÍTICA DE GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS E CAPITAL

A Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital do Banco da Amazônia confere visão global da integração entre os diversos riscos e os respectivos reflexos no patrimônio, a qual é aplicada em todos os processos corporativos, tendo como objetivo fornecer princípios e diretrizes para a gestão contínua e integrada dos riscos e capital da Instituição de forma alinhada ao arcabouço legal vigente, ao planejamento estratégico e ao apetite a risco definido.

A Política se propõe a:

- Definir, de forma clara, papéis, atribuições e responsabilidades em todos os níveis hierárquicos para fins de gerenciamento de risco, pautados no modelo das Três Linhas de Defesa.
- Orientar os processos de identificação, mensuração, avaliação, controle, tratamento, monitoramento e reporte dos riscos de crédito, mercado, *Interest rate risk in the banking book* (IRRBB), operacional, liquidez, RSAC, e os demais riscos relevantes.
- Otimizar a alocação de capital, mantendo os níveis de capital compatíveis aos requeridos pelo Banco Central do Brasil (BACEN).
- Minimizar os impactos decorrentes de indisponibilidades de recursos para o funcionamento dos processos.
- Disseminar a cultura de gerenciamento de riscos e de capital em âmbito Institucional.
- Divulgar informações em relatório público contendo a descrição da estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de capital, bem como o detalhamento da apuração do montante RWA, da adequação do PR, dos indicadores de liquidez.

3.4 TESTE DE ESTRESSE

Dispõe de Programa Integrado de Teste de Estresse, importante ferramenta de gerenciamento de riscos que tem por objetivo testar a resiliência do capital da Instituição diante da ocorrência de eventos extremos macroeconômicos ou influência de fatores externos.

O Conselho de Administração tem a responsabilidade final pelo programa de teste de estresse, enquanto a Diretoria Executiva é responsável por sua implementação, gestão e supervisão.

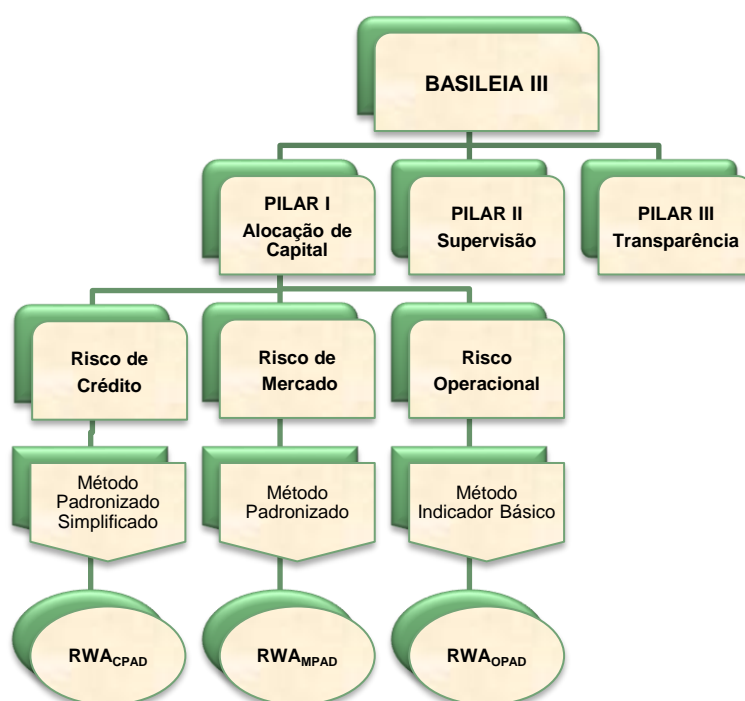
3.5 GESTÃO DE CAPITAL

O Banco da Amazônia possui um processo de gestão de capital estruturado e compatível com a complexidade de suas operações e riscos assumidos, que tem por objetivo manter a qualidade, a consistência e a transparência do seu capital, bem como atender aos requisitos regulamentares.

A estrutura de gerenciamento de capital atende ao previsto na Resolução CMN nº 4.557/2017 e permeia as áreas responsáveis pelo orçamento, planejamento, controle e monitoramento de riscos e esferas colegiadas e estratégicas de decisão.

A Instituição dispõe de plano de capital com prospecção de capital para três anos, abrangendo teste de estresse e plano de contingência de capital para subsidiar a gestão e a manutenção do capital nos níveis desejáveis e de acordo com o apetite definido na RAS.

Figura 1 – Modelo utilizado para aferição de risco



Fonte: Gerência de Riscos Corporativos - GERIS

3.5.1 Plano de Capital e Plano Contingência de Capital e Liquidez

O Plano de Capital tem por objetivo manter o Índice de Basileia em patamar superior à exigência regulamentar e está alinhado ao Planejamento Estratégico, sendo aplicado em âmbito institucional, em todos os níveis hierárquicos, a todos os empregados que desenvolvem atividades suscetíveis à gestão de capital.

O referido Plano declara o comprometimento da alta direção do Banco da Amazônia em prover diretrizes estratégicas, competências e o apoio para a gestão de capital.

3.5.2 Visão Geral dos Ativos Ponderados Sobre o Risco RWA

De acordo com a Resolução CMN 4.958, de 21.10.2021, para fins do cálculo dos requerimentos mínimos de capital, deve ser apurado o montante de RWA, obtido pela soma das seguintes parcelas:

$$RWA = RWA_{CPAD} + RWA_{MPAD} + RWA_{OPAD}$$

- RWA_{CPAD} = parcela relativa às exposições ao risco de crédito, calculada segundo abordagem padronizada.
- RWA_{MPAD} : relativa às exposições ao risco de mercado sujeita ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

- RWA_{OPAD} = parcela relativa ao capital requerido para o risco operacional, calculada segundo abordagem padronizada.

Tabela OV1 – Visão GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS SOBRE O RISCO RWA

Frequência: Trimestral

Data-Base: 30/06/2023

| | | a | b | c | d | e | f |
|----|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| | | RWA | | | | | Requerimento mínimo de PR ¹ |
| | R\$ Mil | 30/06/2023 | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 30/06/2023 |
| | Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada | 34.520.131 | 33.300.050 | 32.475.118 | 31.933.284 | 31.038.266 | 2.761.610 |
| 2 | Risco de crédito em sentido estrito | 34.520.131 | 33.300.050 | 32.475.118 | 31.933.284 | 31.038.266 | 2.761.610 |
| 6 | Risco de crédito de contraparte (CCR) | - | - | - | - | - | - |
| | Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR) | - | - | - | - | - | - |
| 7a | Do qual: requerimento calculado mediante uso da abordagem CEM | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 9 | Do qual: mediante demais abordagens | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA) | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Cotas de fundos não consolidados – ativos subjacentes identificados | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Cotas de fundos não consolidados – ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 14 | Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo de PR | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Risco de mercado | 2.522 | 30.320 | 38.335 | 2.186 | 2.804 | 202 |
| | Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD) | 2.522 | 30.320 | 38.335 | 2.186 | 2.804 | 202 |
| 22 | Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 24 | Risco operacional | 5.385.978 | 5.385.978 | 4.780.150 | 4.780.150 | 4.345.718 | 430.878 |
| 27 | Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24) | 39.908.630 | 38.716.348 | 37.293.603 | 36.715.620 | 35.386.788 | 3.192.690 |

Fonte: Gerência de Riscos Corporativos - GERIS

4 RISCO DE MERCADO

O Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perda do valor financeiro dos ativos e ou de elevação do valor econômico dos passivos, resultante das flutuações nos valores de mercado das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

4.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO

As diretrizes institucionais para gestão do Risco de Mercado estão definidas na Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital.

O processo de gerenciamento tem como objetivo mitigar os riscos relativos às operações sujeitas à variação cambial, taxas de juros e índices de preços. A gestão visa monitorar as variações nas cotações desses instrumentos financeiros, para obtenção da melhor relação risco *versus* retorno.

Os limites de exposição ao Risco de Mercado e constam da RAS e são monitorados diariamente e os excessos e violações potenciais são reportados ao COGEC, Comitê de Governança, Riscos e Controles e Comitê Estratégico de Riscos e de Capital.

Os limites de exposição ao risco de mercado, para as carteiras trading e banking estão definidos na RAS. As diretrizes para sua gestão estão na Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital.

4.1.1 Mensuração, Controle e Acompanhamento

Como metodologia de cálculo do risco de mercado, adota-se o método padronizado, o qual divide-se em quatro categorias de risco: Ações, Câmbio, Commodities e Taxas de Juros, abordando cálculos simplificados específicos para cada categoria.

O controle das exposições ao risco de mercado e a mensuração se dão via suporte por sistema dedicado, amparado pela Política de Gestão Integrada de Riscos e Capital e de acordo com limites fixados na RAS.

As informações gerenciais acerca da gestão do risco de mercado, são disponibilizadas ao COGEC, ao Comitê de Governança, Riscos e Controles e ao Comitê Estratégico de Riscos e de Capital.

4.1.2 Análise de Risco de Mercado

A análise de *stress* e a análise de sensibilidade das posições expostas aos Riscos de Mercado são submetidas a um processo permanente e contínuo com o objetivo de avaliar possíveis perdas em condições extremas de mercado, por meio de medidas aderentes às melhores práticas do mercado financeiro.

Os principais fatores de risco de exposição são: taxas de juros e os índices de preços. Em função da posição conservadora, o Banco mantém alocação de 96,32% de sua carteira de TVM em papéis indexados à SELIC/CDI, indexadores de baixo risco de mercado.

4.1.3 Carteira de Negociação e Não Negociação

De acordo com as melhores práticas de mercado, o Banco classifica suas operações em duas carteiras: bancária (não negociação) e negociação, conforme Resolução CMN nº 4.557/2017.

- **Bancária:** composta por ativos e passivos que não estão disponíveis para negociação, subdividindo-se em subcarteiras, tais como: carteira comercial, câmbio, fomento, captações, carteira de ativos até vencimento (CAV) e carteira de ativos disponíveis para venda (CDV), essas duas últimas compostas por ativos da Tesouraria. Constituída por ativos classificados como nível 2, estão os disponíveis para venda, e os de nível 3, cuja intenção do Banco é carregar até o vencimento.
- **Negociação:** composta por ativos e passivos que estão disponíveis para negociação e possui operações com instrumentos financeiros e estão expostas ao Risco de Mercado. Esta abrange os ativos contabilmente classificados como nível 1, assim definidos por terem altíssima liquidez no mercado e disponíveis para negociação.

4.1.4 Análise de sensibilidade de TVM

A análise de sensibilidade das posições expostas ao Risco de Mercado é realizada rotineiramente, avaliando as posições da Instituição em condições extremas no cenário econômico. Para tal, são utilizados três cenários.

No primeiro, verifica-se os resultados projetados de MtM (Marcação à Mercado) no cenário normal de mercado, no segundo, verifica-se um cenário em condições de estresse de 25% dos indicadores utilizados para projeção de VaR e, por último, utiliza-se um estresse de 50%.

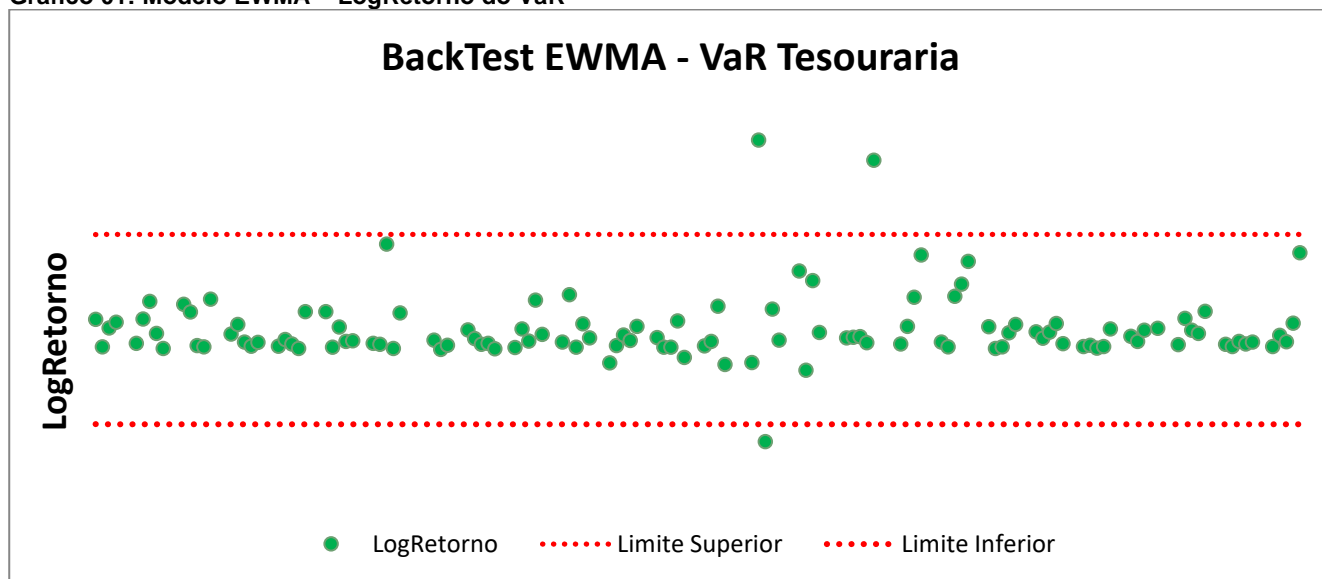
No cálculo do estresse, o Banco utiliza como parâmetros de referência as curvas de mercado: Cupom-BMF/IGPM, Cupom-BMF/IPCA, Cupom-IGPM/NTN-AMBIMA, Cupom sujo USD, Cupom TR, PRÉ, USD BRL. Os níveis de estresse de 25% e 50% atribuídos ao modelo estão em conformidade com o requerido pela Resolução BACEN nº 02/2020.

4.1.5 Validação do Modelo de Risco de Mercado – *BackTest*

A metodologia das médias móveis exponenciais ponderadas (EWMA) indica que o VaR Tesouraria do Banco está dentro dos limites estipulados pela metodologia das médias, a qual admite que, para cada 100 informações, 5 estejam fora do intervalo.

O modelo utilizou 123 observações, tendo como resultado 03 extrapolação aos limites superior e inferior. Observa-se, no entanto, a existência de uma margem de extrapolação de até 5%. Ante tal resultado, infere-se que o modelo se encontra dentro dos parâmetros permitidos, conforme Gráfico 01.

Gráfico 01: Modelo EWMA – LogRetorno do VaR



Fonte: Gerência de Riscos Corporativos - GERIS

4.2 ABORDAGEM PADRONIZADA: FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO

Tabela MR1: ABORDAGEM PADRONIZADA – FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO

Frequência: Trimestral

Data-Base: 30/06/2023

| | 30/06/2023 |
|---|-----------------|
| | R\$ Mil RWAMPAD |
| 1 Taxas de juros | 1.003 |
| 1a Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1) | 1.003 |
| 1b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2) | - |
| 1c Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3) | - |
| 1d Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4) | - |
| 2 Preços de ações (RWAACS) | 446 |
| 3 Taxas de câmbio (RWACAM) | 1.071 |
| 4 Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM) | - |
| 9 Total | 2.520 |

Fonte: Gerência de Riscos Corporativos - GERIS

5 RISCO DE CRÉDITO

Risco de crédito, conforme estabelece a Resolução CMN 4.557, de 23.02.2017, trata da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, ou pela parte intermediadora ou conveniente, das obrigações financeiras nos termos pactuados, relacionados à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação do crédito concedido.

5.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE CRÉDITO

A gestão do risco de crédito está pautada nas diretrizes da Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, compreendendo a assunção, a cobrança e recuperação de crédito e a mensuração e cálculo da parcela de risco de crédito. Aplica-se a todos os negócios que envolvam risco de crédito, inclusive aqueles realizados por conta e risco de terceiros, ressalvada, neste caso, a adoção de regra diferenciada de análise específica do Banco ou de orientações de alocação de recursos.

Os limites de exposição são estabelecidos conforme as indicações contidas na RAS, realizando a mitigação de risco de crédito através da diversificação da carteira e a manutenção de ativos de boa liquidez. Os empréstimos e financiamentos devem manter relação adequada com o Patrimônio de Referência da Instituição.

As normas e procedimentos de crédito estabelecem limites de alçadas operacionais, que são respeitados no trâmite das propostas de negócios realizados nas unidades do Banco. A deliberação das propostas ocorre de forma colegiada. Em todas as alçadas são realizadas avaliações de risco dos clientes previamente à análise do crédito. As alçadas são limitadas ou ampliadas em função do endividamento total do cliente e do nível de inadimplência da unidade de negócios.

Na concessão do crédito são adotados os preceitos recomendados pela Política “Conheça seu Cliente”, tendo por base o “Relatório de Visita Gerencial”, a documentação cadastral e as demonstrações financeiras atualizadas, além de avaliação de risco apurada em sistema proprietário. O limite relativo às exposições inclui, além das operações de crédito contraídas por um determinado cliente, as de seu grupo econômico e, ainda, suas responsabilidades no Sistema Financeiro Nacional.

Na avaliação e classificação de risco total, do cliente ou grupo econômico, são considerados aspectos quantitativos (indicadores econômicos, financeiros, dados individuais e consolidados) e qualitativos (dados

cadastrais e comportamentais), ligados à capacidade de honrar os compromissos, assim como de seu conceito e comportamento no mercado.

5.2 QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

Tabela CR1 – QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

Frequência: Semestral

Data-Base: 30/06/2023

| Qualidade creditícia das exposições | | | | |
|--|---|---------------------|---|-----------------------|
| Em R\$ milhões | Valor bruto: | | | 30/06/2023 |
| | Exposições caracterizadas como operações em curso anormal (a) | Em curso normal (b) | Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar (c) | Valor líquido (a+b-c) |
| Concessão de crédito | 674 | 20.299 | 736 | 20.237 |
| Títulos de dívida | - | - | - | - |
| dos quais: títulos soberanos nacionais | - | - | - | - |
| dos quais: outros títulos | - | - | - | - |
| Operações não contabilizadas no balanço patrimonial | 87 | 784 | 68 | 803 |
| Total | 760 | 21.083 | 803 | 21.040 |

Fonte: Gerência de Contadoria - GECON

5.3 MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO NORMAL

Tabela CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO NORMAL

Frequência: Semestral

Data-Base: 30/06/2023

| Mudanças no estoque de operações em curso anormal | |
|--|------------|
| Em R\$ milhões | Total |
| Valor das operações em curso anormal no final do período anterior (31/12/2022) | 184 |
| Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente | 528 |
| Valor das operações reclassificadas para curso normal | (37) |
| Valor da baixa contábil por prejuízo | (196) |
| Outros ajustes | |
| Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (30/06/2023) | 478 |

Fonte: Gerência de Gestão, Cobrança e Reestruturação de Crédito – GECRE

6 RISCO DE LIQUIDEZ

Está relacionado à possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

6.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ

Visa monitorar as disponibilidades e as alterações no fluxo de caixa que possam comprometer a instituição de cumprir eficientemente suas obrigações diárias. O Banco mantém processo permanente de monitoramento (análise de stress e análise de sensibilidade) de suas posições de liquidez e estrutura necessária de recursos humanos, orçamentárias e ferramentais, para que seus empregados e gestores atuem de forma preventiva.

A Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração, dispõe das diretrizes de gestão.

A Estrutura dispõe de um sistema onde a mensuração, o monitoramento e o controle das exposições ao Risco de Liquidez são calculados diariamente. As exposições ao risco dos ativos e passivos do Banco são apresentadas de forma a evidenciar os descasamentos entre pagamentos e recebimentos, que possam afetar a capacidade de geração de caixa da Instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas (indexadores) e prazos de liquidação dos direitos e obrigações.

6.1.1 Mensuração, Acompanhamento e Controle

O Banco realiza a mensuração e controle das exposições ao Risco de Liquidez com apoio do sistema de Risco de Liquidez, onde são realizadas simulações de condições extremas de liquidez (teste de estresse), testes de aderência que permitam identificar problemas que possam comprometer o equilíbrio financeiro da Instituição. As informações geradas são reportadas à governança por meio de relatórios semanais, quinzenais e trimestrais.

6.1.2 Resultados e Análise de Risco

A premissa básica do gerenciamento do Risco de Liquidez é detectar se o Banco apresentará, em algum período, fluxo negativo que indique necessidade adicional de captação, para evitar uma possível crise de liquidez, ou, se há sobras de liquidez, que possibilite à Instituição redefinir a estratégia de alocação eficiente dos recursos disponíveis.

6.1.3 Índice de Disponibilidade de Recursos (IDR)

O IDR é calculado e monitorado por meio do sistema de liquidez, o qual indica os níveis de liquidez de curto prazo, por intermédio de dois indicadores: os métodos de análise conservador (caracteriza-se pela relação entre ativos com previsibilidade de realização de 1 a 7 dias e de passivos exigíveis de 1 a 30 dias) e o moderado (relação entre os ativos e passivos, com previsibilidade de realização/exigibilidade de 1 a 30 dias).

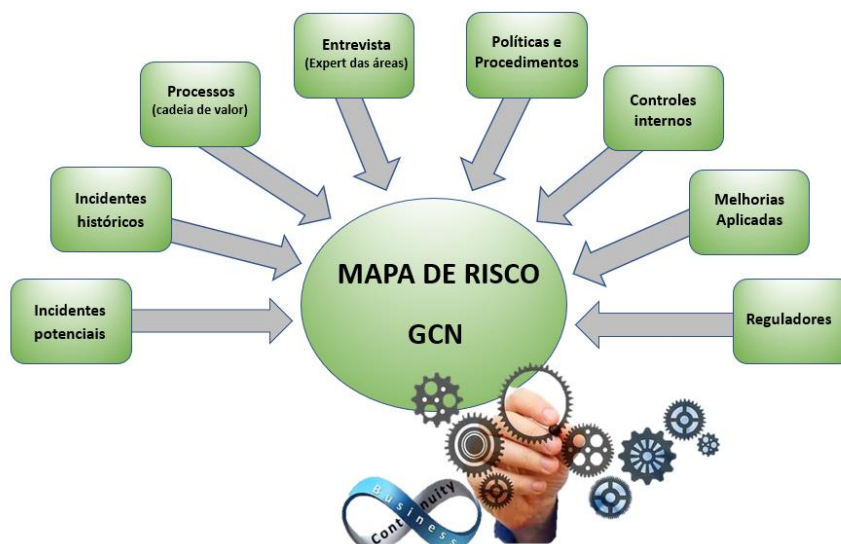
7 RISCO OPERACIONAL

É definido como sendo a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas, ou eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pelo Banco, bem como a sanção em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

A gestão deste risco é realizada em conformidade com a Resolução 4.557, de 23/02/2017, do Banco Central e recebeu no 1º semestre 2022 sistema novo ajustado às melhores metodologias para gerenciamento dos riscos operacionais e controle da base de perdas.

7.1 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

O processo de Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é abrangente e tem por objetivo identificar ameaças potenciais para o Banco da Amazônia e os possíveis impactos nas operações de negócio, caso estas ameaças se concretizem. Este processo fornece uma estrutura para que se desenvolva resiliência organizacional que seja capaz de responder efetivamente e salvaguardar os interesses das partes interessadas, a reputação e a marca da organização e suas atividades de valor agregado.



8 RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

Os riscos social, ambiental e climático, no Banco da Amazônia, são gerenciados por meio de diretrizes e procedimentos que a Instituição adota com o objetivo de reduzir a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos dessas naturezas.

O BASA atua com muita atenção e vem trabalhando para estabelecer um arcabouço regulatório interno robusto, para identificar, avaliar, mitigar e monitorar os riscos Social, Ambiental e Climático.

Dentre os procedimentos adotados para a gestão desses riscos, há que se destacar os realizados no processo de concessão de crédito e no processo de contratação de fornecedores, nas fases de análise, contratação e acompanhamento das operações e contratos, estabelecidos em normativos específicos de cada área.

As diretrizes estão consubstanciadas em três principais instrumentos normativos internos: na própria Política de Gestão Integrada de Riscos e Capital, na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) e na Norma de Procedimentos (NP) Aspectos Socioambientais no Crédito. Além destes, a Política de Contratações Sustentáveis e o Código de Conduta Ética também contêm princípios e diretrizes que devem ser observados no relacionamento com as partes interessadas, a fim de evitar a materialização de riscos socioambientais e climáticos.