



BANCO DA AMAZÔNIA

Relatório de Gerenciamento de Riscos
Pilar3 - Transparência

1º Trimestre/2025

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..... | 4 |
| 2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS (KM1)..... | 5 |
| 3. VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS SOBRE O RISCO RWA (OV1)..... | 6 |
| 4 RISCO DE MERCADO..... | 7 |
| 4.1 ABORDAGEM PADRONIZADA: FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO (MR1)..... | 7 |

APRESENTAÇÃO

Em atendimento ao que dispõem o art. 56 da Resolução CMN 4.557/2017 e Resolução BACEN 54/2020, o Banco da Amazônia publica o presente Relatório, auditado pela área de Gestão de Riscos sob a responsabilidade do CRO, com o objetivo de apresentar informações referentes a indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos e aos indicadores de liquidez, conforme prevê a Política de Gestão Integrada de Riscos e Capital, que traz as diretrizes para a divulgação de informações.

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 CRO.

Recomenda-se a leitura deste documento em conjunto com as demais informações divulgadas pela Instituição, disponíveis no site www.basa.com.br, página <https://ri.bancoamazonia.com.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>.

1 O BANCO DA AMAZÔNIA

O Banco da Amazônia S.A. (BASA) é uma instituição financeira federal com a missão de promover o desenvolvimento sustentável da região amazônica, atuando como principal agente financeiro da política pública federal para a Amazônia Legal.

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 minis, micros 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.

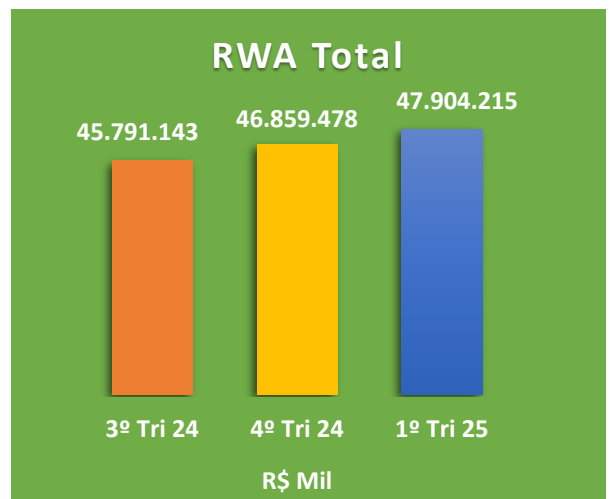
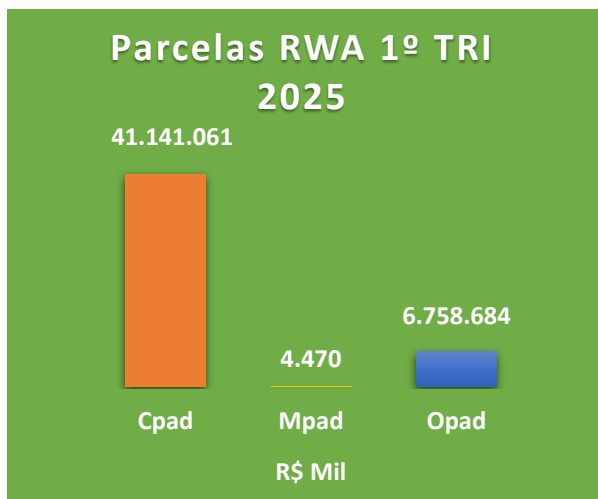
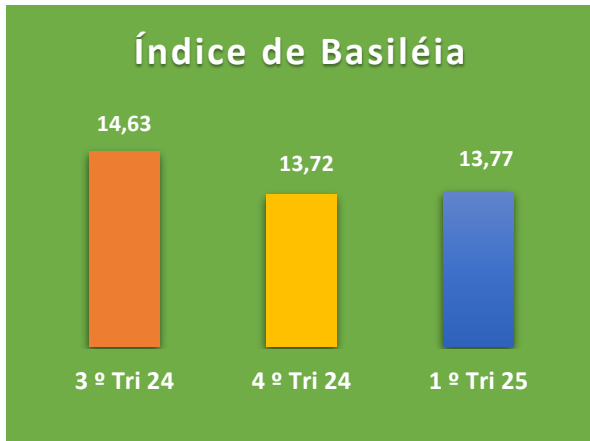
Além do FNO, o BASA também utiliza outras fontes de recursos, como FDA (Fundo de Desenvolvimento da Amazônia), FAT (Fundo de Amparo ao Trabalhador) e FMM (Fundo da Marinha Mercante), tornando-se o principal especialista em fomento. Opera com as linhas do OGU (Orçamento Geral da União), RO (Recursos Obrigatórios),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

O Banco da Amazônia com sede em Belém/PA 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 e uma unidade representativa em Brasília/DF. Apresenta uma estrutura de rede de atendimento formada por 105 Agências Tradicionais, 75 Unidades de Microfinanças, 17 Agências de Negócios e 01 Posto de Atendimento Avançado. Assim, forma uma logística de fundamental importância para o desenvolvimento econômico dos empreendimentos rurais e urbanos da Amazônia Legal.

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:



2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Tabela KM1 – INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

Frequência: Trimestral

Data-Base: 31/03/2025

| | R\$ Mil | a 31/03/2025 | b 31/12/2024 | c 30/09/2024 | d 31/06/2024 | e 31/03/2024 |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| CAPITAL REGULAMENTAR - VALORES | | | | | | |
| 1 | Capital Principal | 6.594.087 | 6.430.561 | 6.699.207 | 6.370.500 | 6.017.982 |
| 2 | Nível I | 6.594.087 | 6.430.561 | 6.699.207 | 6.370.500 | 6.017.982 |
| 3 | Patrimônio de Referência (PR) | 6.594.087 | 6.430.561 | 6.699.207 | 6.370.500 | 6.017.982 |
| 3b | Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente | - | - | - | - | - |
| 3c | Destaque do PR | - | - | - | - | - |
| ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) - VALORES | | | | | | |
| 4 | RWA total | 47.904.215 | 46.859.478 | 45.791.144 | 46.213.329 | 45.328.489 |
| CAPITAL REGULAMENTAR COMO PROPORÇÃO DO RWA | | | | | | |
| 5 | Índice de Capital Principal (ICP) (%) | 13,77 | 13,72 | 14,63 | 13,78 | 13,28 |
| 6 | Índice de Nível 1 (%) | 13,77 | 13,72 | 14,63 | 13,78 | 13,28 |
| 7 | Índice de Basileia (%) | 13,77 | 13,72 | 14,63 | 13,78 | 13,28 |
| ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) COMO PROPORÇÃO DO RWA | | | | | | |
| Adicional de Conservação de Capital Principal – ACP | | | | | | |
| 8 | Conservação (%) | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 | 2,5 |
| Adicional de Contracíclico de Capital Principal – ACP | | | | | | |
| 9 | Contracíclico (%) | - | - | - | - | - |
| Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal – ACP | | | | | | |
| 10 | Sistêmico (%) | - | - | - | - | - |
| 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 | 69.535.834 | 66.467.981 | 65.111.682 | 64.994.572 | 61.256.605 |
| 14 | RA (%) | 9,5 | 9,7 | 10,3 | 9,8 | 9,8 |
| 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 primeiro trimestre de 2025 em R\$ 6,5 bilhões, representando um crescimento de 9,6 %, em relação ao mesmo período do ano anterior, que era cerca de R\$ 6 bilhões.

O Índice de Basileia atingiu **13,77%**, em 31 de março de 2025, mantendo a capacidade de cumprir com os mínimos regulatórios e dar suporte aos negócios da Instituição.

3. VISÃO GERAL DOS ATIVOS PONDERADOS SOBRE O RISCO RWA (OV1)

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: 31/03/2025

| | R\$ Mil | a | b | c | d | e | f |
|---|---------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| | | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | Requerimento mínimo de PR ¹ 31/03/2025 |
| | | RWA | | | | | |
| Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada | | 41.141.061 | 39.552.626 | 38.485.415 | 39.515.834 | 38.630.126 | 3.291.300 |
| 2 Risco de crédito em sentido estrito | | 41.141.061 | 39.552.626 | 38.485.415 | 39.515.834 | 38.630.126 | 3.291.300 |
| Risco de crédito de contraparte (CCR) | | | | | | | |
| 6 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 | 4.470 | 5.133 | 4.011 | 1.412 | 2.281 | 358 |
| | Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD) | 4.470 | 5.133 | 4.011 | 1.412 | 2.281 | 358 |
| | Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 24 | Risco operacional | 6.758.684 | 7.301.718 | 7.301.718 | 6.696.083 | 6.696.083 | 540.695 |
| 27 | Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24) | 47.904.215 | 46.859.478 | 45.791.144 | 46.213.330 | 45.328.489 | 3.832.337 |

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 ABORDAGEM PADRONIZADA: FATORES DE RISCO ASSOCIADOS AO RISCO DE MERCADO (MR1)

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

Frequência: Trimestral

Data-Base: 31/03/2025

| | | 31/03/2025 |
|----------|--|-----------------|
| | | R\$ Mil RWAMPAD |
| 1 | Taxas de juros | 775 |
| 1a | Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1) | 775 |
| 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) | 3.146 |
| 3 | Taxas de câmbio (RWACAM) | 549 |
| 4 | Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM) | - |
| 9 | Total | 4.470 |

Fonte: Gerência de Riscos Corporativos – GERIS