



**BANCO DA AMAZÔNIA**

# Relatório de Gerenciamento de Riscos Pilar3 - Transparência

4° Trimestre/2023

Resolução CMN/BACEN nº 4.557/2017

Resolução BACEN nº 54/2020

**SUMÁRIO**

<b>APRESENTAÇÃO</b> .....	3
<b>1 O BANCO DA AMAZÔNIA</b> .....	3
<b>2 INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS</b> .....	4
2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS .....	5
<b>3 VISÃO GERAL DO GERENCIAMENTO DE RISCOS DA INSTITUIÇÃO</b> .....	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
<b>4 RISCO DE MERCADO</b> .....	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
<b>5 RISCO DE CRÉDITO</b> .....	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
5.4 INFORMAÇÕES ADICIONAIS SOBRE A QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES .....	13
<b>6 RISCO DE LIQUIDEZ</b> .....	17
6.1 INFORMAÇÕES QUALITATIVAS SOBRE O GERENCIAMENTO DO RISCO DE LIQUIDEZ .....	17
<b>7 RISCO OPERACIONAL</b> .....	17
7.1 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS (GCN) .....	18
<b>8 RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO</b> .....	19
<b>9 IRRBB</b> .....	20
9.1 DEFINIÇÕES .....	20
9.2 GERENCIAMENTO DO IRRBB. ....	20
9.3 ABORDAGEM PADRONIZADA PARA O CÁLCULO DO IRRBB. ....	21



## 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](http://www.basa.com.br), página [www.bancoamazonia.com.br/relacoes-com-investidores/governanca-corporativa/gerenciamento-de-riscos](http://www.bancoamazonia.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 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.

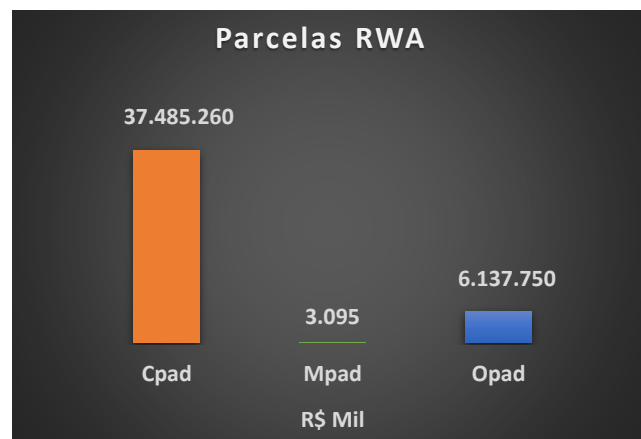
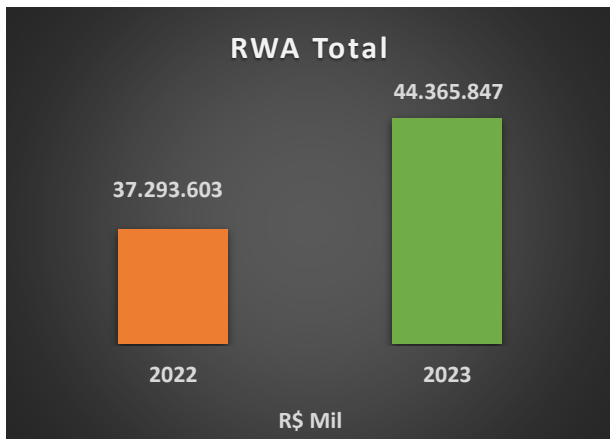
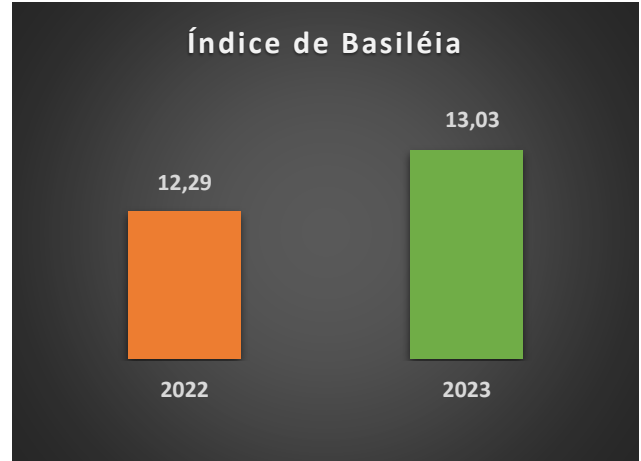
Além do FNO, o BASA também utiliza outras fontes de recursos, como FDA (Fundo de Desenvolvimento da Amazônia), FAT (Fundo de Amparo ao Trabalhador) e FMM (Fundo da Marinha Mercante), tornando-se o principal especialista em fomento. Opera com as linhas do OGU (Orçamento Geral da União), RO (Recursos Obrigatórios), 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 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, 14 Agências de Negócios e 01 Ponto de Autoatendimento. 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:





## 2.1 INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS

**Tabela KM1 – INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS SOBRE OS REQUERIMENTOS PRUDENCIAIS**

Frequência: Trimestral

Data-Base: 31/12/2023

	R\$ Mil	a	b	c	d	e
		31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
<b>CAPITAL REGULAMENTAR - VALORES</b>						
1	Capital Principal	5.781.613	5.710.610	5.357.428	4.967.021	4.584.692
2	Nível I	5.781.613	5.710.610	5.357.428	4.967.021	4.584.692
3	Patrimônio de Referência (PR)	5.781.613	5.710.610	5.357.428	4.967.021	4.584.692
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c	Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA) - VALORES</b>						
4	RWA total	44.365.847	43.626.105	39.908.630	38.716.348	37.293.862
<b>CAPITAL REGULAMENTAR COMO PROPORÇÃO DO RWA</b>						
5	Índice de Capital Principal (ICP) (%)	13,0	13,1	13,4	12,8	12,3
6	Índice de Nível 1 (%)	13,0	13,1	13,4	12,8	12,3
7	Índice de Basileia (%)	13,0	13,1	13,4	12,8	12,3
<b>ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) COMO PROPORÇÃO DO RWA</b>						
8	Adicional de Conservação de Capital Principal – ACP Conservação (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Adicional de Contracíclico de Capital Principal – ACP Contracíclico (%)	-	-	-	-	-
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal – ACP Sistêmico (%)	-	-	-	-	-
11	ACP total (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	-	-	-	-	-
<b>RAZÃO DE ALAVANCAGEM (RA)</b>						
13	Exposição total	58.409.857	56.964.595	56.401.619	53.311.474	49.704.042
14	RA (%)	9,9	10,0	9,5	9,3	9,2
<b>INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO (LCR)</b>						
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
<b>INDICADOR DE LIQUIDEZ DE LONGO PRAZO (NSFR)</b>						
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 quarto trimestre de 2023 em R\$ 5,8 bilhões, representando um crescimento de 26,11%, em relação ao mesmo período do ano anterior, que era cerca de R\$ 4,6 bilhões.

O Índice de Basileia atingiu **13,03%**, em 31 de dezembro 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 Appetite 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.

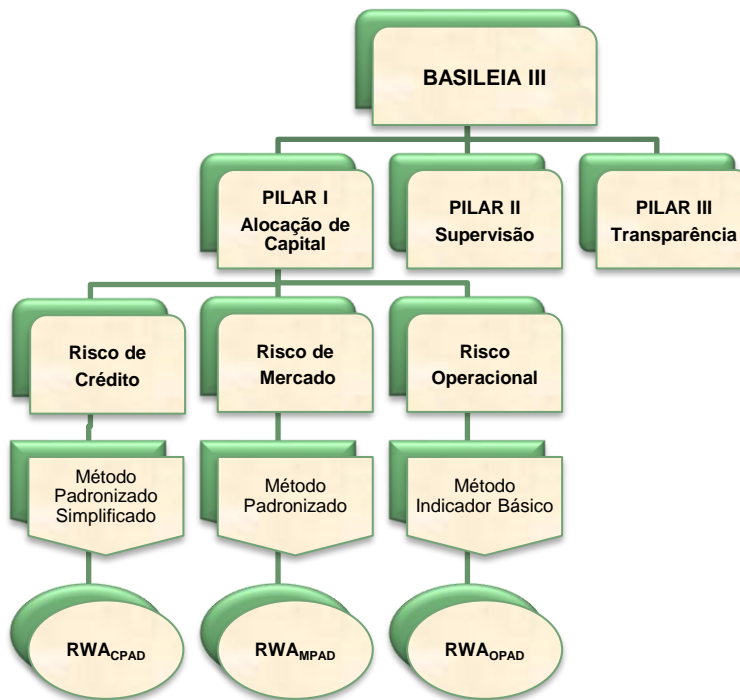
### 3.5 GESTÃO DE CAPITAL

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: 31/12/2023

	a	b	c	d	e	f
	RWA					Requerimento mínimo de PR <sup>1</sup>
R\$ Mil	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	31/12/2023
<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>38.225.791</b>	<b>37.485.260</b>	<b>37.485.260</b>	<b>34.520.131</b>	<b>33.300.050</b>	<b>3.058.063</b>
2 Risco de crédito em sentido estrito	38.225.791	37.485.260	34.520.131	33.300.050	32.475.118	3.058.063
<b>Risco de crédito de contraparte (CCR)</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>20 Risco de mercado</b>	<b>2.306</b>	<b>3.095</b>	<b>2.522</b>	<b>30.320</b>	<b>38.335</b>	<b>184</b>
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	2.306	3.095	2.522	30.320	38.335	184
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>24 Risco operacional</b>	<b>6.137.750</b>	<b>6.137.750</b>	<b>5.385.978</b>	<b>5.385.978</b>	<b>4.780.150</b>	<b>491.020</b>
<b>Total</b>						
<b>27 (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>44.365.847</b>	<b>43.626.105</b>	<b>39.908.630</b>	<b>38.716.348</b>	<b>37.293.603</b>	<b>3.549.267</b>

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 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 93,19% 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%.

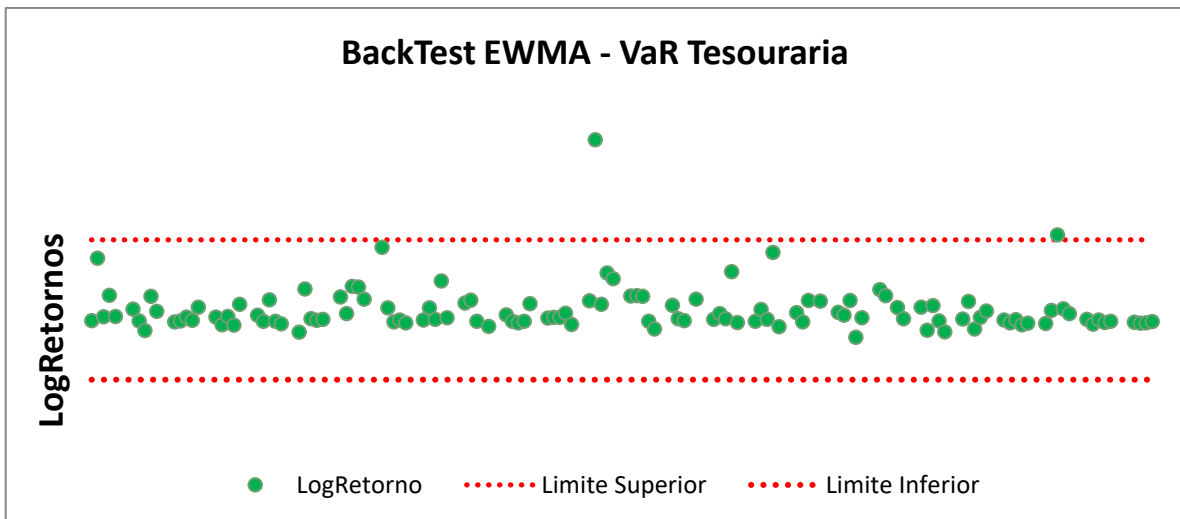
No cálculo do estresse, o Banco utiliza como parâmetros de referência as curvas de mercado: Cupom-BMF/IGPM, Cupom-BMF/IPCA, Cupom-IGPM/NTN-AMBIMA, Cupom sujo USD, Cupom TR, PRÉ, USD BRL. Os níveis de estresse de 25% e 50% atribuídos ao modelo estão em conformidade com o requerido pela Resolução BACEN 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 125 observações, tendo como resultado 02 extrapolações 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: 31/12/2023

	31/12/2023
	R\$ Mil RWAMPAD
<b>1 Taxas de juros</b>	<b>959</b>
1a Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	959
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 Taxas de câmbio (RWACAM)	1.347
4 Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	-
<b>9 Total</b>	<b>2.306</b>

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 convenente, 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:

31/12/2023

Qualidade creditícia das exposições						
Em R\$ milhões	31/12/2023					
	Valor bruto:		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar (c)	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar dos quais: RWACPAD (d)	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar dos quais: RWACIRB (f)	Valor líquido (a+b-c) (g)
	Exposições caracterizadas como ativos problemáticos (a)	Exposições não caracterizadas como ativos problemáticos (b)				
<b>Concessão de crédito</b>	1.351	36.197	1.643	1.643	-	35.905
<b>Títulos de dívida</b>	-	-	-	-	-	-
dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-	-	-
dos quais: outros títulos	-	-	-	-	-	-
<b>Operações não contabilizadas no balanço patrimonial</b>	72	684	27	27	-	729
<b>Total</b>	<b>1.423</b>	<b>36.881</b>	<b>1.670</b>	<b>1.670</b>	<b>-</b>	<b>36.634</b>

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

## 5.3 MUDANÇAS NO ESTOQUE DE OPERAÇÕES EM CURSO NORMAL

**Tabela CR2 – MUDANÇAS NO ESTOQUE DE ATIVOS PROBLEMÁTICOS**

Frequência: Semestral

Data-Base: 31/12/2023

Mudanças no estoque de ativos problemáticos	
Em R\$ milhões	Total
Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos ao final do período anterior (30/06/2023)	1.485
Valor das exposições que passaram a ser classificadas como ativos problemáticos no período corrente	383
Valor das exposições que deixaram de ser caracterizadas como ativos no período corrente	(263)
Valor da baixa contábil por prejuízo	(254)
Outros ajustes	-
<b>Valor das exposições classificadas como ativos problemáticos no final do período corrente (30/06/2023)</b>	<b>1.351</b>

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

## 5.4 INFORMAÇÕES ADICIONAIS SOBRE A QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES

**Tabela CRB- INFORMAÇÕES ADICIONAIS SOBRE A QUALIDADE CREDITÍCIA DAS EXPOSIÇÕES**

Frequência: Semestral

Data-Base: 31/12/2023

**(e) - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições****Total Exposições por setor econômico** 31/12/2023

Em R\$ milhões

<b>Seção CNAE</b>	<b>Valor</b>
AGRONEGOCIO E INSUMOS VEGETAIS	994
ALIMENTOS E BEBIDAS	758
AUTOMOTIVO	542
CALCADOS	27
COMERCIO ATACADISTA	921
COMERCIO VAREJISTA	1.391
CONSTRUCAO	569
EDUCACAO	107
FABRICACAO DE OUTROS PRODUTOS INDUSTRIAIS	40
FINANCEIRO	551
GERACAO DE ENERGIA ELETRICA	1.743
MADEREIRO	232
METALURGIA E SIDERURGIA	362
OUTRAS ATIVIDADES EM GERAL	27
PAPEL E CELULOSE	14
PECUARIA	970
PRODUTOR RURAL	19.094
QUIMICO	566
RECICLAGEM	12
SAUDE	612
SERVICO	2.493
SERVICO TECNICO ESPECIALIZADO	463
TECNOLOGIA E INOVACAO	69
TELECOMUNICACAO	83
TEXTIL E CONFECCOES	115
TRANSMISSAO DE ENERGIA ELETRICA	3.107
TRANSPORTE	1.686
<b>Total</b>	<b>37.548</b>

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

**Total das Exposições por região** 31/12/2023

Em R\$ milhões

<b>Região</b>	<b>Valor</b>
Centro-Oeste	956
Nordeste	1.008
Norte	35.325
Sudeste	235

Sul	24
<b>Total</b>	<b>37.548</b>

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

**Total das Exposições por país 31/12/2023**

Em R\$ milhões

País	Valor
Brasil	37.548

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

**(f) - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições**
**Total das Exposições classificadas como ativo problemático por Região 31/12/2023**

em R\$ milhões

Região	Ativos Problemáticos	Valor Provisão	Valor Prejuízo
Centro-Oeste	123	59	3
Nordeste	49	46	23
Norte	1.180	796	228
Sudeste	0	0	0
Sul	0	0	0
<b>Total:</b>	<b>1.351</b>	<b>901</b>	<b>254</b>

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

**Total Exposições classificadas como ativo problemático por País 31/12/2023**

em R\$ milhões

País	Ativos Problemáticos	Valor Provisão	Valor Prejuízo
Brasil	1.351	901	254
<b>Total:</b>	<b>1.351</b>	<b>901</b>	<b>254</b>

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

**Total Exposições classificadas como ativo problemático por CNAE 31/12/2023**

Em R\$ milhões

Região	Ativos Problemáticos	Valor Provisão	Valor Prejuízo
AGRONEGOCIO E INSUMOS VEGETAIS	7	2	7
ALIMENTOS E BEBIDAS	52	44	6
AUTOMOTIVO	31	22	18
CALCADOS	1	1	0
COMERCIO ATACADISTA	20	16	9
COMERCIO VAREJISTA	47	37	122
CONSTRUCAO	95	83	15
EDUCACAO	3	2	0
FABRICACAO DE OUTROS PRODUTOS INDUSTRIAIS	0	0	0
FINANCEIRO	1	0	0
GERACAO DE ENERGIA ELETRICA	118	118	0

MADEREIRO	6	5	0
METALURGIA E SIDERURGIA	14	10	1
OUTRAS ATIVIDADES EM GERAL	3	2	2
PAPEL E CELULOSE	0	0	0
PECUARIA	28	13	3
PRODUTOR RURAL	620	291	28
QUIMICO	16	16	0
RECICLAGEM	1	1	1
SAUDE	49	44	5
SERVICO	119	83	26
SERVICO TECNICO ESPECIALIZADO	12	10	1
TECNOLOGIA E INOVACAO	5	4	1
TELECOMUNICACAO	65	65	0
TEXTIL E CONFECCOES	11	9	3
TRANSPORTE	28	24	4
<b>Total:</b>	<b>1.351</b>	<b>901</b>	<b>254</b>

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

#### (g) - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições

**Total Exposições em atraso segmentados por faixa** 31/12/2023  
 em R\$ milhões

Região	Saldo Contábil	Provisão	Saldo Líquido (a-b)
1 a 30 dias	392	38	354
31 a 90 dias	352	114	238
91 a 180 dias	295	195	100
181 a 365 dias	422	398	24
Maior 365	5	4	1
<b>Total:</b>	<b>1.466</b>	<b>749</b>	<b>717</b>

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

#### (h) - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições

**Segregação das operações classificadas como reestruturadas, entre aquelas classificadas como ativos problemáticos e as demais** 31/12/2023  
 em R\$ milhões

Operações Reestruturadas	Valor
Ativos Problemáticos	4.400
Demais	823
<b>Total:</b>	<b>5.223</b>

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

#### (i) - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições




**Percentual das dez e das cem maiores exposições em relação ao total do escopo definido na tabela CR1**

31/12/2023

em R\$ milhões

Base	Saldo	% Participação
10 Maiores Devedores	4.276	11,39%
100 Maiores Devedores	12.701	33,83%

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

O Risco Operacional é definido como o risco de perdas decorrente da inadequação ou falha dos processos, pessoas e sistemas internos, ou por eventos externos. Essa definição inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades

desenvolvidas pela Organização. A gestão deste risco é realizada em conformidade com a Resolução 4.557, de 23/02/2017.

Adicionalmente, definem-se alguns Riscos Operacionais:

- Riscos tecnológicos (RT): definido como as circunstâncias ou fatos que ocorrem no âmbito das Tecnologias da Informação (TI) e que podem resultar em falhas nos sistemas ou processos, erros ou, em geral, qualquer situação não desejada que se constitua em um dano para a instituição.
- Risco de conduta: risco ocasionado por práticas inadequadas nas relações da instituição com os seus clientes, bem como no tratamento com os produtos ofertados.
- Risco de cumprimento e legal: é o risco de perda devido aos erros na aplicação de leis, regulamentações ou normas, ou pela interpretação das mesmas por parte dos tribunais.
- Evento de RO: qualquer acontecimento interno ou externo que constitua a materialização de um risco de caráter operacional, independente de sofrer perda ou não e que, potencialmente, pode gerar outros impactos na organização por exemplo impactos reputacionais e/ou regulatórios.

Com o objetivo de obter uma adequada classificação e facilitar o acompanhamento do perfil de risco, se define uma taxonomia de informações mínimas:

- Fraude Interna: perdas derivadas de algum tipo de atuação destinada a fraudar, apropriar-se de bens indevidamente ou burlar regulações, leis ou políticas empresariais, em benefício próprio causando perdas para a instituição.
- Fraude Externa: perdas derivadas de algum tipo de atuação destinada a fraudar, apropriar-se de bens indevidamente ou burlar a legislação, por parte de um terceiro.
- Práticas relativas a emprego e segurança no local de trabalho: perdas derivadas de atuações incompatíveis com a legislação ou acordos trabalhistas, sobre higiene ou segurança no trabalho, sobre o pagamento de reclamações por lesão corporal, ou sobre casos relacionados com a diversidade/discriminação.
- Práticas com clientes, produtos e serviços: perdas derivadas do não cumprimento involuntário ou negligente de uma obrigação profissional com clientes específicos (incluídos requisitos fiduciários e de adequação), ou da natureza ou concepção de um produto.
- Danos em ativos físicos: perdas derivadas de danos ou prejuízos a ativos materiais como consequência de desastres naturais ou outros acontecimentos. Interrupções de negócios e falhas em sistemas: perdas derivadas de incidências do negócio e de falhas nos sistemas.
- Execução, cumprimento de prazos e gerenciamento de atividades, entrega e gerenciamento de processos: perdas derivadas de erros no processamento de operações ou na gestão de processos, assim como de relações com fornecedores e contrapartes comerciais.
- Falhas em sistemas de tecnologia da informação, falhas no processamento das informações/dados, no desenvolvimento ou na implantação de aplicativos, na rede de telecomunicações ou ainda, problemas decorrentes de hardware ou software.
- Perdas decorrentes de Danos Socioambientais são perdas efetivas em função de danos Socioambientais relacionadas aos processos administrativos e judiciais em que a instituição seja parte, ou seja, coobrigada, a além de danos causados por eventos climáticos agudos extremos e crônicos de longo prazo

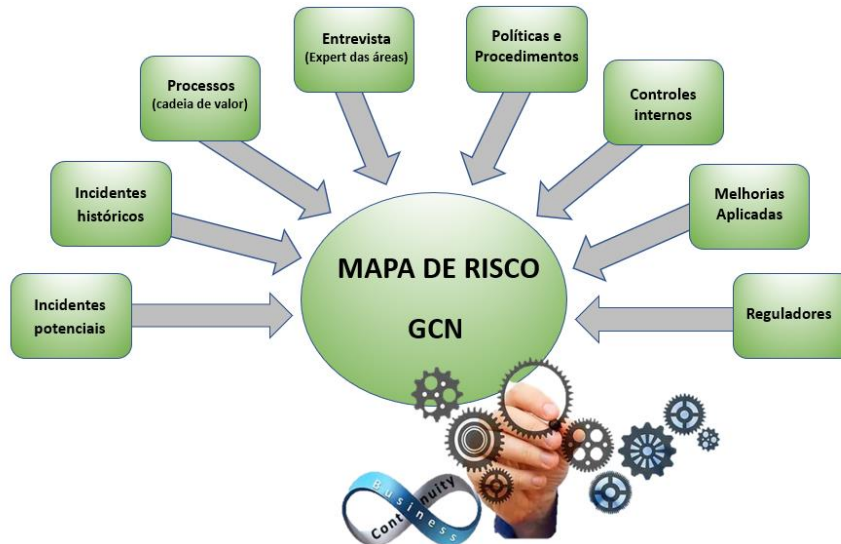
## 7.1 GESTÃO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS (GCN)

A Gestão de Continuidade dos Negócios – GCN trata do acompanhamento da continuidade dos fluxos de negócio, do monitoramento dos incidentes de descontinuidade e da definição, dos testes e da validação dos protocolos de resposta a incidente de processos componentes da cadeia de valor do Banco.

No quarto trimestre de 2023, as principais ações de GCN foram concentradas na atualização dos Planos de Resposta a Incidente – PRIS, além do monitoramento do evento de descontinuidade no Sistema de Autorização de Pagamento a Fornecedor (SISAPF). Adiante, oferecemos o relato destas ações.

### Planos de Resposta a Incidentes (PRIS)

Os PRIS correspondem a protocolos documentados para o enfrentamento de eventos de interrupção nos fluxos dos processos. Eles indicam as ações de resposta aos incidentes de descontinuidade. A etapa de atualização dos PRIS foi consolidada no último trimestre de 2023.



## 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 e Gerenciamento de Risco ASG. 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.

O Banco estabeleceu a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC, que contempla princípios e diretrizes que norteiam as ações de sustentabilidade e de risco social, ambiental e climático, consideradas as dimensões estratégicas, de governança e econômicas, na atuação do Banco da Amazônia, tanto no aspecto institucional como nas operações de financiamento da empresa.

A concessão de empréstimos e financiamentos são condicionados à apresentação das exigências legais, quando for o caso, tais como certidões de regularidade ambiental e Licenças Ambientais. Em especial os financiamentos concedidos por meio do crédito rural, devem estar aderentes às restrições legais impostas pelo Manual do Crédito Rural - MCR.

No Banco da Amazônia, toda a operação rural recebe tratamento de análise socioambiental, realizada em ferramenta contratada, com exceção das dispensadas pelo MCR, tais como aqueles referentes a financiamento



de pesca artesanal. A ferramenta cruza diferentes bancos de dados oficiais e produz relatório de acordo com a legislação ambiental e normas do Banco.

## 9 IRRBB

### 9.1 DEFINIÇÕES

O IRRBB é o risco atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

A carteira bancária compreende todas as operações da Instituição não classificadas na carteira de negociação, como a carteira de crédito, captação, carteira de ativos até vencimento (CAV) e carteira de ativos disponíveis para venda (CDV). A carteira bancária também pode incluir operações de hedge que são destinadas a proteger a Instituição de riscos decorrentes de fortes volatilidades decorrentes de risco de mercado.

As diretrizes institucionais para gestão do Risco de IRRBB 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 das taxas de juros. O gerenciamento visa monitorar as variações nas cotações desses instrumentos financeiros, para obtenção da melhor relação risco versus retorno. Os limites de exposição ao Risco IRRBB constam na RAS e são monitorados diariamente, os excessos e violações potenciais são reportados ao COGEC, Comitê de Governança, Riscos e Controles e Comitê Estratégico de Riscos e de Capital.

### 9.2 GERENCIAMENTO DO IRRBB.

O gerenciamento do IRRBB exigido pelas Resolução 4.557/2017 e Circular nº 3.876, as quais definem seu conceito, as principais diretrizes para sua gestão, já estão contemplados na Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, e seus limites na RAS.

A análise de stress e a análise de sensibilidade das posições expostas aos Riscos de IRRBB 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.

A instituição adota modelo de abordagens padronizadas definidas pela Circular BACEN nº 3.876/18 para apurar:

1.  $\Delta E V E$  - O valor econômico da carteira banking é calculado pela somatória dos valores presente dos fluxos de caixa futuros. Ou seja, descontam-se os fluxos de caixa futuros pela curva de mercado. Para calcular a sensibilidade do valor a mercado  $\Delta E V E$ , aplica-se um choque na curva de juros e somam-se novamente os fluxos de caixa a valor presente. A sensibilidade é dada pela diferença entre os valores econômicos.

2.  $\Delta N I I$  - Para o cálculo da margem financeira, normalmente se define um período de um ano para análise dos fluxos de caixa. Assim, se calcula a margem financeira do portfólio, levando em consideração a receita de juros dos ativos e as despesas de juros dos passivos, para o período determinado. Posteriormente, choca-se a curva de mercado e recalcula-se a margem utilizando-se as mesmas premissas. A sensibilidade é dada pela diferença entre as margens financeiras encontradas.

3. Perdas e Ganhos embutidos é o somatório das diferenças entre o valor contábil e o valor econômico de cada operação da carteira bancária. Se o valor econômico for maior que o valor contábil, tem-se um ganho embutido, caso contrário, tem-se uma perda embutida.

O Banco da Amazônia, enquadrado como S3, na forma da Res. CMN nº 4.553/17, utiliza os cenários de choque de taxa de juros, definidos como paralelo de alta e como paralelo de baixa pelo Art. 11 da Circular BACEN nº 3.876, de 31.01.2018.

O Banco da Amazônia não possui posição em hedge, porém, caso julgue necessário, estrategicamente, lançará mão de operações de hedge com o objetivo de:

- Proteção - contra movimentos adversos de mercados;
- *Hedge Accounting* - para proteger o spread de operações.



## 9.3 ABORDAGEM PADRONIZADA PARA O CÁLCULO DO IRRBB.

No cálculo do  $\Delta$ EVE e do  $\Delta$ NII, o Banco da Amazônia considera as seguintes premissas:

- Para o  $\Delta$ EVE e  $\Delta$ NII, as margens comerciais e outros componentes de spread foram incluídos nos fluxos de reapreçamento.
- A apuração das taxas de resgate antecipado dos depósitos sem vencimento contratual definido, foram baseadas em estudos estatísticos considerando comportamentos e evoluções históricas e safras de cada produto.
- Em relação às taxas de pré-pagamento em operações de crédito e resgate antecipado de depósito a prazo, verificou-se por meio de estudo específico, com base no comportamento histórico de safras de produtos de crédito e de captação (com vencimento contratual definido), que não são relevantes essas opcionalidades comportamentais para o Banco.
- O BASA não adota nenhum método de agregação de fatores de risco a estrutura de correlações entre curvas de juros utilizada.
- Prazo médio de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido: 360 dias úteis.
- Prazo máximo de reapreçamento atribuída aos depósitos sem vencimento contratual definido: 1260 dias úteis.

**TABELA IRRBB1: Informações Quantitativas IRRBB**

Data-Base: 29/12/2023

Informações Relativas ao IRRBB				
Em R\$ mil				
29/12/2023				
Valores em R\$	$\Delta$ EVE		$\Delta$ NII	
	T	T-1	T	T-1
Cenário paralelo de alta	239.356	170.142		
Cenário paralelo de baixa			118.989	32.197
Cenário de aumento das taxas de juros de curto prazo				
Cenário de redução das taxas de juros de curto prazo				
Cenário <b>steepeneer</b>				
Cenário <b>flattener</b>				
<b>Varição máxima</b>	239.356	170.142	118.989	32.197
<b>Data-base</b>	<b>T</b>		<b>T-1</b>	
<b>Nível I do Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>5.781.613</b>		<b>4.584.692</b>	

Para o cálculo do nível do IRRBB na alocação de capital, o Banco utiliza a soma das ponderações das componentes  $\Delta$ EVE e  $\Delta$ NII, na ordem de 20% e 80%, respectivamente. Destaca-se para o período, crescimento mais acentuado na métrica  $\Delta$ NII, abordagem com maior peso, usada pelo Banco, para o nível do IRRBB, registrando variação de 270% (de 32.197 mil para 118.989 mil). Nesta abordagem, as perdas mais relevantes ocorreriam no cenário de choque paralelo de baixa de juros.

O crescimento observado no cenário com maior perda, em comparação com 2022, pode ser atribuído à combinação dos seguintes fatores: i) o aumento no saldo da carteira considerada no cenário-base para a aplicação dos choques, que aumentou em 39% (de R\$ 12.235 milhões para R\$ 16.975 milhões); ii) mudanças na composição da carteira ao longo do ano, com os fatores de risco mais significativos, mostrando um aumento no peso dos ativos vinculados à SELIC/CDI, ampliando os efeitos do ciclo de redução da taxa básica de juros iniciado em 2023 no cálculo do  $\Delta$ NII.

É importante destacar que, mesmo com o aumento do  $\Delta$ NII, a relação IRRBB/PR Nível I teve um leve aumento na média anual, passando de 1,60% em 2022 para 2,74% em 2023. No entanto, esse valor se enquadra no limite estabelecido na RAS do Banco para este indicador, que é de 7,5%.