

# BANCO DA AMAZÔNIA

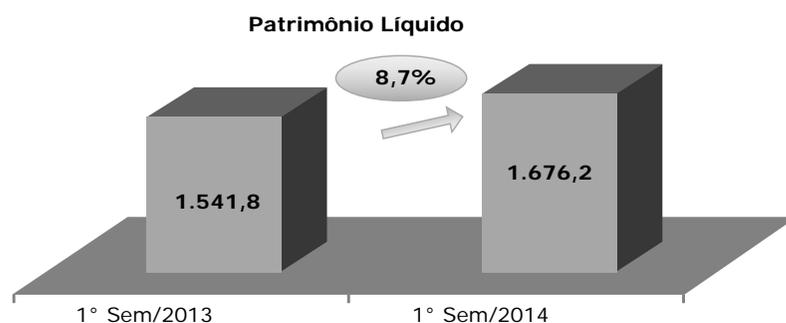
Movimentando a Amazônia. E a sua vida.

Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente: 3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

Ministério da Fazenda

## Patrimônio Líquido (PL)

O Patrimônio Líquido do Banco encerrou o 1º semestre de 2014 com o montante de R\$1.676,2 milhões (R\$1.541,8 milhões no 1º semestre de 2013), apresentando crescimento de 8,7% em relação ao mesmo período do exercício anterior.



## Limites Operacionais – Índice de Basileia

O Índice de Basileia (IB), na forma da Resolução CMN nº 4.192/2013, ao final do 1º semestre de 2014, atingiu 12,7% (11,6% no 1º semestre de 2013).

## Gestão de pessoas

### Composição do quadro

O Banco da Amazônia encerrou o 1º semestre de 2014 com um quadro de 3.748 colaboradores (3.736 no 1º semestre de 2013), sendo 3.180 empregados e 568 estagiários.

### Programa de treinamento e capacitação

O Programa de Desenvolvimento Educacional (PDE) visa suprir as necessidades de desenvolvimento e formação profissional permanentes de seus empregados, atendendo objetivos estratégicos de crescimento, agregando conhecimentos para a formação de competências institucionais e elevando o nível de eficiência e competitividade da organização, com vistas à formação de massa crítica e aumento do capital intelectual do Banco.

No período, foram alocados recursos no montante de R\$3,2 milhões com a realização de 464 eventos, compreendidos nos programas de desenvolvimento de pessoas (PDP); educacionais, educação continuada/formação superior (PEC/PFS); pós-graduação (PDG); língua estrangeira (PLE) e educação à distância (EAD), bem como treinamentos por meio de participações em seminários e fóruns.

### Concurso Público

Em 12 de março de 2014, o Banco da Amazônia publicou o Edital de novo Concurso Público, para preenchimento de vagas e formação de cadastro de reserva para provimento do cargo de Técnico Científico, nas áreas de Medicina do Trabalho e de Tecnologia da Informação com ênfase em Análise de Sistemas, Banco de Dados e Suporte à Infraestrutura de TI.

## Rede de atendimento

Visando atingir os objetivos propostos em sua estratégia de atuação e potencializar os negócios na Amazônia, o Banco disponibiliza a seguinte estrutura física de atendimento, distribuída em onze unidades da Federação, abrangendo toda a Amazônia Legal.

A Instituição conta com 160 pontos de atendimento distribuídos em 123 agências, 3 postos de atendimento avançados (PAA), 4 postos de atendimento bancário (PAB) e 30 postos de atendimento eletrônicos (PAE).

## Tecnologia da informação (TI)

No âmbito das ações estratégicas do Banco da Amazônia, destacam-se a elaboração, aprovação e publicação do Plano Diretor de TI (PDTI) para o biênio 2014-2015. Este plano direciona todas as ações da área para o fortalecimento e crescimento dos negócios.

Algumas das ações planejadas estão em execução e já passaram a gerar resultados positivos, como a elevação da eficiência, estabilização do ambiente computacional e elevação dos níveis de disponibilidade, proporcionando diminuição dos incidentes de TI, melhoria de desempenho nos processamentos noturnos e redução nos custos operacionais. Mesmo com a saída da empresa especializada, as ações empreendidas já permitem ao Banco projetar perspectivas positivas em relação à entrega de grande parte dos projetos priorizados no PDTI até o final de 2015.

Com o objetivo de atuar mais fortemente nos segmentos comerciais, aumentando o nível de competitividade no mercado, o Banco vem investindo em projetos de infraestrutura tecnológica e novos sistemas de suporte aos negócios, sendo que no 1º semestre destacam-se as seguintes ações:

1. Cobrança Web – Novo sistema desenvolvido e em produção;
2. Renovação do parque de computadores – do total de 2018 unidades previstas, já foram

distribuídas 486;

3. Produtos em processo de homologação:

- Empréstimos nos Canais Remotos;
- *Mobile Bank*; e
- Domicílio Bancário para integração com meios de pagamentos eletrônicos.

## Governança Corporativa

O Banco da Amazônia adota as boas práticas de governança corporativa, por meio de uma gestão estratégica eficiente, com transparência, prestação de contas, equidade e responsabilidade perante seus acionistas, investidores, público externo/interno e mercado.

As decisões nos diversos níveis são tomadas de forma colegiada, com a participação dos executivos na definição de estratégias e na aprovação de propostas para os diversos negócios do Banco.

Nesse sentido, utiliza comitês e grupos de trabalho de nível estratégico, que garantem agilidade e segurança ao processo de tomada de decisão.

## Auditoria Interna

O Banco da Amazônia S/A, na forma da legislação vigente, possui unidade de auditoria interna vinculada ao Conselho de Administração. Tal unidade é responsável por fornecer ao órgão de governança e ao Conselho de Administração, avaliações abrangentes baseadas no maior nível de independência e objetividade dentro da organização, de modo a agregar valor à gestão.

Os trabalhos são geridos de acordo com o Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna, o qual prevê ações de desenvolvimento institucional e capacitação dos auditores, fortalecimento da unidade e ações que contemplam auditorias obrigatórias, de interesse da organização e de apuração de irregularidades.

No desempenho de suas atribuições, a Auditoria Interna apresenta informações, sugestões e recomendações, consubstanciadas nos fatos constatados e relatados. Os trabalhos são conduzidos por equipes multidisciplinares de auditores que realizam desde programação até o acompanhamento das correções e confrontam uma situação encontrada com um determinado critério técnico, operacional ou normativo.

A Auditoria Interna busca auxiliar a organização a realizar seus objetivos a partir da aplicação de abordagem sistemática e disciplinada para avaliar e melhorar a eficácia dos processos de gerenciamento de riscos, controle e governança, fortalecer a gestão, racionalizar as ações de controle, bem como prestar apoio aos órgãos do Sistema de Controle Interno do Poder Executivo Federal.

## Auditoria Independente

A KPMG Auditores Independentes foi contratada em 2013, por intermédio de processo licitatório para prestação de serviços de auditoria externa sobre as demonstrações financeiras do Banco da Amazônia e do FNO.

Em cumprimento a IN CVM nº 381/2003, o Banco declara que, no 1º semestre de 2014, a KPMG não prestou outros serviços que não fossem relacionados à auditoria externa de suas demonstrações financeiras.

## Comitê de Auditoria

Como unidade de apoio ao Conselho de Administração, com atribuições e encargos estabelecidos na legislação vigente e no Estatuto Social, o Banco conta em sua estrutura com um Comitê de Auditoria (COMAUD).

## Circular BACEN nº 3.068/2001

O Banco da Amazônia declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na forma da Circular do Banco Central nº 3.068/2001, no montante de R\$341,8 milhões, os quais representam 5,9% do total da carteira de títulos.

## Ouidoria

A ouvidoria atua de forma independente e imparcial na solução de conflitos registrados nos diversos canais disponíveis. Neste semestre, aprimorou seus processos internos, dando celeridade às respostas das demandas recebidas e iniciou o desenvolvimento de um novo sistema, que irá proporcionar maior rapidez no atendimento, trâmites de demandas, bem como, na geração de relatórios.

## Controles Internos

O Banco adota um conjunto de políticas e procedimentos alinhados aos objetivos organizacionais, eficiência e eficácia dos negócios, e controle dos riscos decorrentes de suas atividades, embasado nas metodologias COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*) e COBIT (*Control Objectives for Information and Related Technology*), e inclui as etapas de identificação, avaliação, mitigação, monitoramento e reporte à alta administração.

## Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro (PLD)

O processo de prevenção e combate à lavagem de dinheiro está estruturado de acordo com o que dispõe a Lei nº 9.613/1998, e suas alterações. A política corporativa normatiza as diretrizes e procedimentos para a detecção, análise, monitoração e comunicação. O Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (CPLD) atua na proposição de medidas para fortalecimento da cultura de prevenção, avaliação de casos de indícios de crimes de lavagem de dinheiro.