

### Mobile Banking

No ano de 2023, foi implementada uma nova versão do Mobile Banking, que já integra o Token. O uso do aplicativo anterior e do Cartão de Segurança foi descontinuado para realizar esses tipos de transações. Este novo Token está agora associado ao CPF e ao dispositivo móvel do cliente, em vez de estar vinculado a uma conta específica. Após a habilitação pelo cliente, a cada transação, o serviço gera automaticamente um código de validação para autenticar as transações com maior segurança. Essa abordagem oferece uma melhor usabilidade e experiência ao usuário.



### Saque sem cartão

Novas funcionalidades foram disponibilizadas nos terminais de autoatendimento Banco da Amazônia, entre elas, a funcionalidade de Saque Sem Cartão, onde clientes que precisam de dinheiro em espécie e não estão portando o seu cartão no momento, podem realizar saques sem cartão utilizando os nossos terminais de autoatendimento. Fora disponibilizado também os serviços do Pix nos terminais de autoatendimento do BASA, neste primeiro momento, só está sendo permitido a transferências e pagamentos com favorecidos cadastrados e habilitados.

### Gestão da Integridade

A Alta Administração do Banco está comprometida com o Programa de Integridade e com o combate às práticas de corrupção. Este compromisso é demonstrado na constituição dos valores da instituição, em que um dos expoentes é o compromisso com a Integridade, ética e transparência, valores que promovem a relação de credibilidade e confiança do Banco com empregados, gestores, clientes, acionistas e sociedade.

No ano de 2023 a Diretoria Executiva aprovou os Indicadores de Integridade, constituído em cinco perspectivas, sendo: Alta Gestão, Qualificação e Disseminação, Antifraude e Anticorrupção, Ética e PLD/FT. No total, foram definidos 13 indicadores que serão monitorados periodicamente, e servirão de base para manutenção e/ou revisão do Programa de Integridade, bem como, de acompanhamento da evolução da maturidade antifraude e anticorrupção do Banco da Amazônia.

No que diz respeito à disseminação da cultura, em conjunto com a Comissão de Ética, Gestão de Pessoas e Corregedoria, foi planejado evento alusivo ao Dia Nacional da Ética em maio/2023, com participação da Corregedoria Geral da União - CGU e Tribunal de Contas da União - TCU. O evento foi direcionado aos empregados e alguns convidados externos, presencial e com transmissão remota, abordando temas sobre assédio sexual, assédio moral, conflito de interesse e nepotismo.

### Gestão de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos e de capital do Banco da Amazônia é continuamente aprimorada e integrada. A Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital estabelece diretrizes para a gestão de riscos, o apetite ao risco e os limites definidos nos termos da Declaração de Apetite por Riscos (RAS), orientando o comportamento de todas as unidades do Banco envolvidas nesse processo. Classificado no Segmento 3 (S3) conforme a Resolução 4.553/2017, o Banco conta com uma estrutura de gerenciamento de risco e de capital que inclui a Declaração de Apetite por Riscos (RAS), o Programa de Testes de Estresse - Análise de Sensibilidade, o Risco de Variação das Taxas de Juros para os Instrumentos Classificados na Carteira Bancária (IRRBB), o Comitê de Riscos e o Chief Risk Officer (CRO), perante o BACEN. Essa estrutura cumpre os requisitos da Resolução CMN nº 4.557/2017 e abrange toda a Instituição, incluindo esferas colegiadas e estratégicas de decisão. Ela engloba:

- Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, aplicada em todos os processos corporativos, fornecendo princípios e diretrizes para a gestão contínua e integrada dos riscos e capital, alinhada aos normativos vigentes e ao planejamento estratégico da Instituição;
- Declaração de Apetite por Riscos (RAS);

- Comitês em níveis táticos e estratégicos, valorizando as decisões colegiadas;
- Programa de Testes de Estresse;
- Plano de Capital e Plano de Contingência de Capital;
- Governança no gerenciamento de riscos com a abordagem das três linhas de defesa.

Em 2023, o Banco da Amazônia revisou modelos, sistemas e processos de gerenciamento de riscos e capital, concentrando-se em obter resultados sólidos. Novos modelos de riscos foram desenvolvidos em conformidade com as mudanças regulatórias, e políticas e processos foram revisados e editados para aprimorar a governança e o gerenciamento de riscos.

Os resultados financeiros positivos de 2023 refletiram a diligência do banco em relação ao gerenciamento de riscos, melhorias na governança e investimentos em consultorias, ferramentas e desenvolvimento das equipes.

A implementação de novos procedimentos para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) referente às exposições ao risco de crédito foi um destaque do exercício, superado com sucesso por meio da modernização de sistemas e treinamento das equipes. Os impactos da Resolução BCB 229/2022 foram absorvidos pelo capital do Banco, permitindo que a Instituição continue a desenvolver seus negócios com segurança.

### Segurança Corporativa

Investimento em Tecnologia e Capacitação

O processo de segurança corporativa tem como objetivo gerir a segurança corporativa do Banco observando os requisitos legais, de controle, buscando a prevenção e mitigação de ameaças com o objetivo de resguardar a integridade das pessoas, das informações, dos ativos físicos e financeiros e da imagem do banco. Para tal, o Banco dispõe de área subordinada à Diretoria de Controle e Risco que atua nos seguintes macro processos: Segurança Bancária e Patrimonial, Segurança da Informação, Segurança Cibernética, Combate à Ilícitos (antifraudes, prevenção a lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, quebra de sigilo bancário, etc), Privacidade e Proteção de Dados Pessoais, dentre outros processos correlatos.

### Privacidade e Proteção de Dados Pessoais

O Projeto Corporativo de Aderência a Lei nº 13.709/2018 (LGPD) encontra-se em vias de finalização, deixando como legado uma base normativa e procedimental que alicerça e incorpora a privacidade e a proteção de dados pessoais em todos os níveis e processos da organização. A conclusão do Projeto culmina justamente na contratação da ferramenta de Privacidade e Proteção de Dados que se encontra em andamento. A gestão da ferramenta será conduzida por unidade interna especializada na matéria, a qual suportará este processo.

Assim, além do aprimoramento da governança de dados, da aderência ao arcabouço legal vigente e da mitigação de efeitos adversos decorrentes do tratamento de dados, típicos da atividade bancária, por meio destas ações, o Banco garante destaque e diferencial competitivo no mercado.

### Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

Compondo as ações estratégicas de segurança, o Banco avança no processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD/FT) com a contratação da solução DTEC FLEX. Esta ferramenta possibilita ao Banco prevenir que pessoas físicas ou jurídicas com atividades suspeitas sob a ótica de PLD/FT iniciem relacionamento comercial com a instituição. A solução realiza varreduras automatizada em listas restritivas (CSNU, OFAC e outras). A importância de se trabalhar com tais listas está no fato de que elas indicam pessoas e empresas envolvidas com crimes econômicos e com o financiamento do terrorismo. Assim, a solução é fundamental para o processo de mitigação dos riscos regulatórios e de imagem.

### Segurança da Informação e Segurança Cibernética

O processo de Segurança da Informação foi reforçado com as soluções de DLP e CASB que visam criar controles e monitoramentos para garantir proteção dos dados do Banco, minimizando o risco de perda de dados intencional ou acidental, garantindo a conformidade com regulamentações e políticas internas e mantendo a confiança dos clientes e parceiros comerciais.

### Segurança Patrimonial

O processo de segurança corporativa tem como objetivo gerir a