



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

O quadro com as simulações de impacto pode ser observado abaixo:

Carteira Banco + FNO Risco Compartilhado							
Provisão Atual				Provisão com downgrade de 1 nível no rating das operações da carteira			
Nível de Risco	Valores das Operações	Exposição	Provisão	Nível de Risco	Valores das Operações	Exposição	Provisão
AA	13.059.364	10.754.221	-	AA	-	-	-
A	23.746.854	19.308.656	(96.543)	A	13.059.364	10.754.221	(53.771)
B	7.280.307	5.957.936	(59.580)	B	23.746.854	19.308.656	(193.087)
C	4.834.764	3.752.330	(112.570)	C	7.280.307	5.957.936	(178.738)
D	1.047.438	679.101	(67.910)	D	4.834.764	3.752.330	(375.233)
E	502.077	388.937	(116.681)	E	1.047.438	679.101	(203.730)
F	390.039	312.851	(156.426)	F	502.077	388.937	(194.469)
G	646.119	420.245	(294.172)	G	390.039	312.851	(218.996)
H	3.356.582	2.027.703	(2.027.703)	H	4.002.701	2.447.948	(2.447.949)
Total	54.863.544	43.601.980	(2.931.585)	Total	54.863.544	43.601.980	(3.865.973)

O resultado da simulação, portanto, seria a elevação em 31,9% dos valores destinados à provisão.

• **Provisões para Demandas Judiciais:** foram realizadas estimativas com três cenários projetados, considerando os valores em 31/12/2024 e descritas a seguir:

Cenário Provável: utilizou-se a Taxa Selic (projetada de 15% para 2025, segundo Relatório Focus-Bacen de 10/01/2025) e o INPC-IBGE (estimado de 4,20% pelo IPEA conforme Carta de Conjuntura nº 65, em 27/12/2024).

Cenário Possível: elevou o estresse da taxa Selic e o INPC-IBGE em 25%.

Cenário Remoto: projetou um estresse para a taxa Selic e o INPC-IBGE em 50%.

O quadro a seguir demonstra os efeitos esperados, considerando estas estimativas e cenários:

Análise de Sensibilidade			Cenários					
			Provável		Possível (25%)		Remoto (50%)	
Provisões para Demandas Judiciais	31.12.2024	Índice	%	Valor	%	Valor	%	Valor
Trabalhistas (Indenizações)	73.271	Selic	15,00	84.262	18,75	87.009	22,50	89.757
Cíveis	43.177	INPC	4,20	44.990	5,25	45.443	6,30	45.897
Fiscais	2.693	Selic	15,00	3.097	18,75	3.198	22,50	3.299
Trabalhistas (Capaf)	3.271	INPC	4,20	3.408	5,25	3.443	6,30	3.477
Total	122.412			135.757		139.093		142.430

d) Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)

A Circular Bacen nº 3.876/2018 define o IRRBB como 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.

O gerenciamento do risco de taxa de juros no Banco se concentra nas operações da carteira bancária, que inclui instrumentos financeiros sem intenção de negociação após a aquisição ou originação, como:

- ❖ Captações: depósito de poupança, depósito a prazo, depósito à vista e depósitos judiciais;
- ❖ Crédito: fomento e comercial; e
- ❖ Ativos na carteira da tesouraria: classificados em “disponível para venda” e “mantidos até o vencimento”.

O Banco da Amazônia mantém um perfil de exposição a risco de mercado conservador, com diretrizes e limites monitorados de forma independente, buscando alinhamento com as melhores práticas de mercado, regulamentações locais e do Comitê de Supervisão Bancária de Brasília.

A Circular Bacen nº 3.938/2019 introduziu novas metodologias e procedimentos para avaliação da suficiência do Patrimônio de Referência (PR) para cobertura do risco de variação de taxas de juros na carteira bancária, para instituições enquadradas na segmentação 3 (S3), conforme o art. 2º da Resolução CMN nº 4.553/2017.

Para fins de apuração do Risco da Taxa de Juros da Carteira Bancária e em observância à Circular Bacen nº 3.938/2019, são consideradas as seguintes abordagens padronizadas:

- ❖ De Resultado de Intermediação Financeira (ΔNII): avalia o impacto das variações de taxas de juros no resultado da instituição; e
- ❖ De Valor Econômico (ΔEVE): avalia o impacto das variações de taxas de juros no valor dos ativos e passivos da Instituição.

A partir de junho de 2022, o Banco adotou a metodologia padronizada, que considera a ponderação de 20% ΔEVE e 80% ΔNII, para o cálculo do nível do IRRBB, contemplando cenários de curto/médio prazo para o NII e de longo prazo para o EVE.

O valor do IRRBB, calculado pela metodologia ponderada de 20% sobre o ΔEVE e 80% sobre o ΔNII, é calculado mensalmente. E no decorrer dos últimos 12 meses, o IRRBB apresentou um valor médio de R\$ 154.842, com uma variação média de 4,76%. Caracterizando um ligeiro aumento nos riscos adversos das taxas de juros em relação ao capital da instituição.

Em dezembro de 2024, o IRRBB apresentou o montante de R\$ 230.777, em que o valor calculado está em conformidade com os limites estabelecidos na Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital, com status Normal, em posições inferiores aos limites estabelecidos.

No teste de estresse empregado sobre o risco de Variação das Taxas de Juros para os instrumentos classificados na carteira bancária, o Banco utiliza as seguintes abordagens:

- ❖ Abordagem 1: estima o percentual da variação do valor de mercado das operações não classificadas na carteira de negociação em relação ao