

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

Para Risco de Mercado, são utilizados três cenários nos quais se verifica o comportamento do VaR no cenário normal de mercado, e nos cenários de estresse de 25% e 50% dos indicadores utilizados para projeção de MtM.

No cálculo do estresse são utilizadas como parâmetros de referência as curvas de mercado: cupom – BMF/IGPM, cupom – BMF/IPCA, cupom IGPM/NTN-ANBIMA, cupom IPCA/NTN-ANBIMA, Cupom sujo USD, cupom TR, PRÉ, USD brl.

Os níveis de estresse de 25% e 50% atribuídos para o modelo estão descritos a seguir:

**Cenário 1 (Normal):** A base desse cenário são as condições normais da atividade econômica. Utilizou-se a cotação reais/dólar a R\$ 5,5024 em 31 de dezembro de 2025 e a taxa DI de 1 ano no nível de 14,90 % a.a.

**Cenário 2 (Estresse de 25%):** Foi aplicado estresse de 25% a maior sobre os fatores de risco do cenário normal. Os resultados projetados foram a cotação reais/dólar a R\$ 6,8780 em 31 de dezembro de 2025 e a taxa DI de 1 ano no nível de 18,62% a.a., com as oscilações dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 25% nas respectivas curvas ou preços.

**Cenário 3 (Estresse de 50%):** Foi utilizado estresse de 50% sobre os dados do cenário normal, resultando, para a cotação reais/dólar, o valor de R\$ 8,2536 em 31 de dezembro de 2025; e para a taxa DI de 1 ano, o nível de 22,35% a.a., com as oscilações dos demais fatores de risco representando choque paralelo de 50% nas respectivas curvas ou preços.

O quadro a seguir sintetiza a análise dos cenários de MtM dos títulos e valores mobiliários da Carteira Tesouraria, conforme Resolução BACEN nº 02/2020:

		31.12.2025		
		Cenários		
Fatores de Risco	Definição	1	2	3
<b>Prefixado</b>	Exposições Sujeitas à Variação de Taxas de Juros Prefixadas	(375)	(4.282)	(7.555)
<b>Índice de Preços</b>	Exposições Sujeitas à Variação da Taxa dos Cupons de Índice de Preços	(11.338)	(689.853)	(842.994)
<b>Taxa de Juros</b>	Exposições Sujeitas à Variação da Taxa de Juros	58	11.476	21.479
<b>Total</b>		<b>(11.655)</b>	<b>(682.659)</b>	<b>(829.070)</b>

Os resultados apresentados refletem os impactos para cada cenário em uma posição estática da carteira. Nos cenários I, II e III, demonstram-se os instrumentos financeiros alocados por fatores de risco que apresentam maior risco (papéis indexados aos índices de preços, IGPM e IPCA). No pior cenário tem-se uma perda no MtM da Tesouraria na ordem de (R\$ 829.070) correspondentes ao cenário 3.

As implicações apresentadas no portfólio TVM da Tesouraria, com o montante de R\$ 19.031.272, mostram valores significativos, após os choques paralelos de 25% e 50% sobre o cenário de referência (mercado), das posições em risco do TVM, cujos percentuais giram em torno de 8% do saldo total de aplicações da carteira de tesouraria do Banco, sendo o maior fator de risco, as posições em cupons de índice de preços.

Em atendimento à Resolução BCB nº 02/2020, o Banco realizou análise de sensibilidade sobre as incertezas nas estimativas de ativos e passivos cujos valores contábeis possam sofrer alterações significativas no próximo exercício social.

• **Operações de Crédito:** a carteira de crédito global do Banco da Amazônia, própria e administrada, é majoritariamente remunerada por métricas que não estão expostas diretamente às variações da taxa DI, e, por este motivo, para fins de análise de sensibilidade, foi utilizado um cenário de grande impacto e baixa probabilidade de ocorrência, sobre a ótica da inadimplência, em que todas as operações de crédito às quais o Banco está exposto teriam sua classificação (ratings) de risco rebaixada em um nível (*downgrade*). Os critérios de classificação dos níveis de risco das operações seguem o disposto na Resolução CMN nº 4.966/2021.

O quadro com a simulações de impacto pode ser observado a seguir:

Carteira Banco + FNO Risco Compartilhado			
Provisão Atual			
Estágios	Valores das Operações		Provisão
1	46.630.698		47.483
2	9.400.488		67.102
3	6.792.265		4.296.315
<b>Total</b>	<b>62.823.451</b>		<b>4.410.900</b>

• **Provisões para Demandas Judiciais:** Foram realizadas estimativas com três cenários projetados, considerando os valores em 31/12/2025 e descritas a seguir:

**Cenário Provável:** utilizou-se a taxa Selic (projetada de 12,5% para 2026, segundo Relatório Focus-BACEN de 09/01/2026) e o INPC-IBGE (estimado de 3,80% pelo IPEA conforme Carta de Conjuntura nº 69, em 19/12/2025).

**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%.