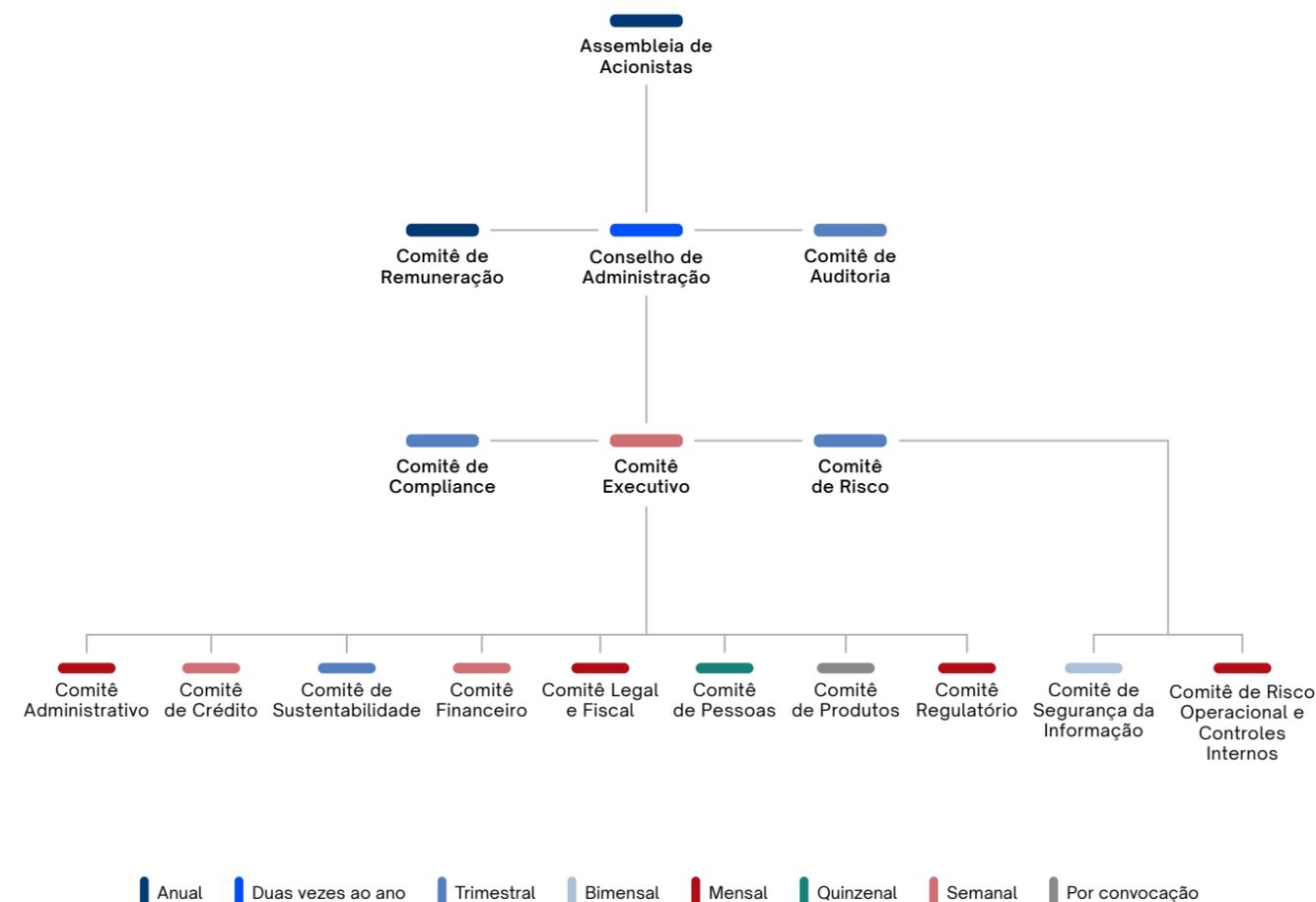


Como decidimos

Governança corporativa

Nossa estrutura de governança é composta pela Assembleia de Acionistas, o Conselho de Administração, o Comitê Executivo e 15 comitês especializados, incluindo o Comitê de Mulheres | Women Engagement (WE).

As decisões tomadas por esses órgãos buscam refletir o compromisso com nossos valores: transparência, agilidade, eficácia e segurança. Além disso, as diretrizes do Banco BOCOM BBM são constantemente atualizadas para que estejam de acordo com as melhores práticas do mercado.



Assembleia de Acionistas

Consiste na mais alta instância de decisão do Banco BOCOM BBM. É formada por acionistas que se reúnem para discutir temas de grande relevância para a Organização. As assembleias são realizadas pelo menos uma vez ao ano, mas podem ser convocadas para reuniões extraordinárias, sempre que necessário.

O Conselho de Administração é formado por seis membros indicados pelo controlador do Banco. Os integrantes se reúnem pelo menos duas vezes ao ano, com a possibilidade de convocar reuniões adicionais sempre que houver necessidade.

Comitê Executivo

Sua principal atribuição é coordenar e implementar as diretrizes de negócio estabelecidas pela diretoria em todo o Banco, monitorando seu desempenho. Esse comitê é formado pelo presidente do Conselho de Administração, os diretores executivos e os líderes dos departamentos de Crédito Corporativo I e II, Mercado de Capitais e Tesouraria. Os membros se reúnem semanalmente, com o objetivo de analisar e decidir sobre as propostas dos comitês especializados (conheça mais a seguir).

Conselho de Administração

É o principal responsável pela definição das diretrizes gerais do negócio e estratégias do Banco. Também supervisiona a gestão dos administradores, garantindo o alinhamento com os valores e objetivos por nós estabelecidos.

Compete ainda ao Conselho de Administração analisar e decidir sobre as propostas apresentadas pelo Comitê Executivo e, quando necessário, encaminhá-las para a aprovação final da Assembleia de Acionistas.

Comitês Especializados

Contamos com 15 comitês especializados que fornecem suporte à alta administração do Banco em temas específicos ou atividades operacionais.

Comitês de Auditoria e Remuneração

Respondem diretamente ao Conselho de Administração.

Comitês de Risco e Compliance

Reportam ao Conselho de Administração por meio do Comitê Executivo.

Demais Comitês

Respondem ao Comitê Executivo, exceto os comitês de Segurança da Informação e de Risco Operacional e Controles Internos, que reportam ao Comitê de Risco, e o Comitê de Mulheres, que reporta ao Comitê de Sustentabilidade.

Adotamos as melhores práticas de governança para assegurar que nossos comitês possam atuar com autonomia, transparência e agilidade. Sua composição inclui ao menos dois diretores e, eventualmente, pode ter a participação de membros do Conselho de Administração do Banco.

Comitê de Auditoria

Tem como objetivo assessorar de forma independente o Conselho de Administração do Conglomerado BOCOM BBM. Entre suas atribuições, estão: avaliação da fidedignidade das demonstrações financeiras, verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, monitoramento da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, além da avaliação de efetividade dos sistemas de controles internos. É composto por três membros, sendo dois independentes e um Diretor do Conglomerado. As reuniões desse comitê são realizadas a cada três meses.

Comitê de Remuneração

Sua função é auxiliar o Conselho de Administração em assuntos ligados à remuneração fixa e variável dos administradores. As reuniões desse comitê ocorrem anualmente.

Comitê de Risco

É responsável por acompanhar e avaliar eventuais mudanças e ajustes nas principais fontes de riscos de mercado, crédito, liquidez e operacionais. Suas atribuições incluem ainda definir e analisar cenários de estresse para proteger o Banco de oscilações inesperadas, realizar testes e validar modelos quantitativos para calcular fatores e medidas de risco, e receber e deliberar questões enviadas pelo Comitê de Risco Operacional e Controles Internos, bem como pelo Comitê de Segurança da Informação.

Seus membros se reúnem trimestralmente, mas o Comitê pode ser acionado a qualquer momento, caso ocorram mudanças significativas no cenário econômico com possíveis impactos para o Banco e seus clientes.

Comitê de Compliance

Tem como objetivo avaliar e monitorar o programa anual de Compliance, garantir a correta aplicação do Código de Ética e Conduta e analisar periodicamente os riscos de Compliance relacionados às nossas atividades.

É responsável também por acompanhar as demandas enviadas pelo Banco Central, Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e agências autorreguladoras. Além disso, define as diretrizes para prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo. O Comitê se reúne trimestralmente ou sempre que necessário.

Comitê de Segurança da Informação

Seu papel é realizar a gestão dos riscos associados à Tecnologia da Informação e Comunicação (TIC). Também faz análises e sugere medidas de prevenção para cenários de possíveis incidentes operacionais. Suas atribuições incluem ainda estabelecer e renovar contratos com empresas de computação em nuvem e processamento de dados. Em nossa estrutura, reporta-se ao Comitê de Risco. As reuniões são realizadas a cada dois meses.

Comitê de Risco Operacional e Controles Internos

Analisa, discute e monitora temas relacionados a eventos operacionais e faz a gestão de riscos associados a esses eventos. Também responde ao Comitê de Risco, executando os planos de ação definidos por seus diretores. Suas reuniões têm periodicidade mensal.

Comitê Administrativo

Realiza a gestão do orçamento e dos custos administrativos do Banco. Seus membros se reúnem mensalmente.

Comitê de Crédito

É responsável por definir e aprovar todas as políticas e limites de crédito. Para isso, realiza a análise da capacidade financeira de empresas potencialmente tomadoras de crédito e suas garantias de operação. Também possui como atribuição acompanhar e manter positivo o indicador de relação risco/retorno da carteira de operações.

As decisões do Comitê se baseiam em dados qualitativos e quantitativos, extraídos de um banco de dados construído durante nossa longa trajetória e experiência no mercado de crédito. Além das reuniões semanais do comitê, são realizados encontros semestrais para avaliação das contrapartes financeiras e definição das exposições máximas permitidas.

Comitê de Sustentabilidade

Define e acompanha o desenvolvimento de todas as nossas iniciativas socioambientais. Responde diretamente ao Comitê Executivo e reúne-se trimestralmente para rever estratégias, políticas, metas e patrocínios externos.

Comitê Financeiro

Avalia e discute o cenário econômico e político, em reuniões semanais. Também é responsável por acompanhar as operações de fluxo de caixa e alocação dos passivos e ativos do Banco.

Comitê Legal e Fiscal

Tem como responsabilidade acompanhar, sob o ponto de vista jurídico, as alterações na legislação, regulamentação e jurisprudência, com o fim de identificar

os potenciais impactos para os nossos negócios e fornecer subsídios para a tomada de decisão estratégica do Grupo. Esse comitê se reúne mensalmente.

Comitê de Pessoas

É o responsável por definir, revisar e aprimorar nossas políticas de gestão de pessoas. Os membros desse comitê também participam dos processos de seleção, recrutamento, treinamento, desenvolvimento, remuneração e temas relativos ao bem-estar dos colaboradores do Banco. As reuniões são realizadas a cada quinze dias.

Comitê de Produtos

Analisa e aprova novos produtos, além de revisar o portfólio já existente e identificar novas oportunidades de negócio. Examina os riscos das mais diversas naturezas bem como as oportunidades de negócio envolvendo cada produto e propõe soluções. Os membros deste comitê se reúnem sob demanda.

Comitê Regulatório

Acompanha, sob o ponto de vista multidisciplinar, as alterações na legislação, regulamentação, jurisprudência e melhores práticas na indústria com o objetivo de mapear os impactos para o nosso negócio e antecipar discussões sobre o enquadramento do Grupo aos novos cenários.

Comitê de Mulheres – Women Engagement (WE)

É responsável por sugerir, implementar e aperfeiçoar políticas a fim de promover a equidade de gênero. O comitê faz parte do nosso compromisso de ampliar a participação de mulheres em todas as áreas do BOCOM BBM, incluindo iniciativas para impulsioná-las a posições de liderança. Em nossa estrutura, responde diretamente ao Comitê de Sustentabilidade. As reuniões são realizadas a cada três meses.