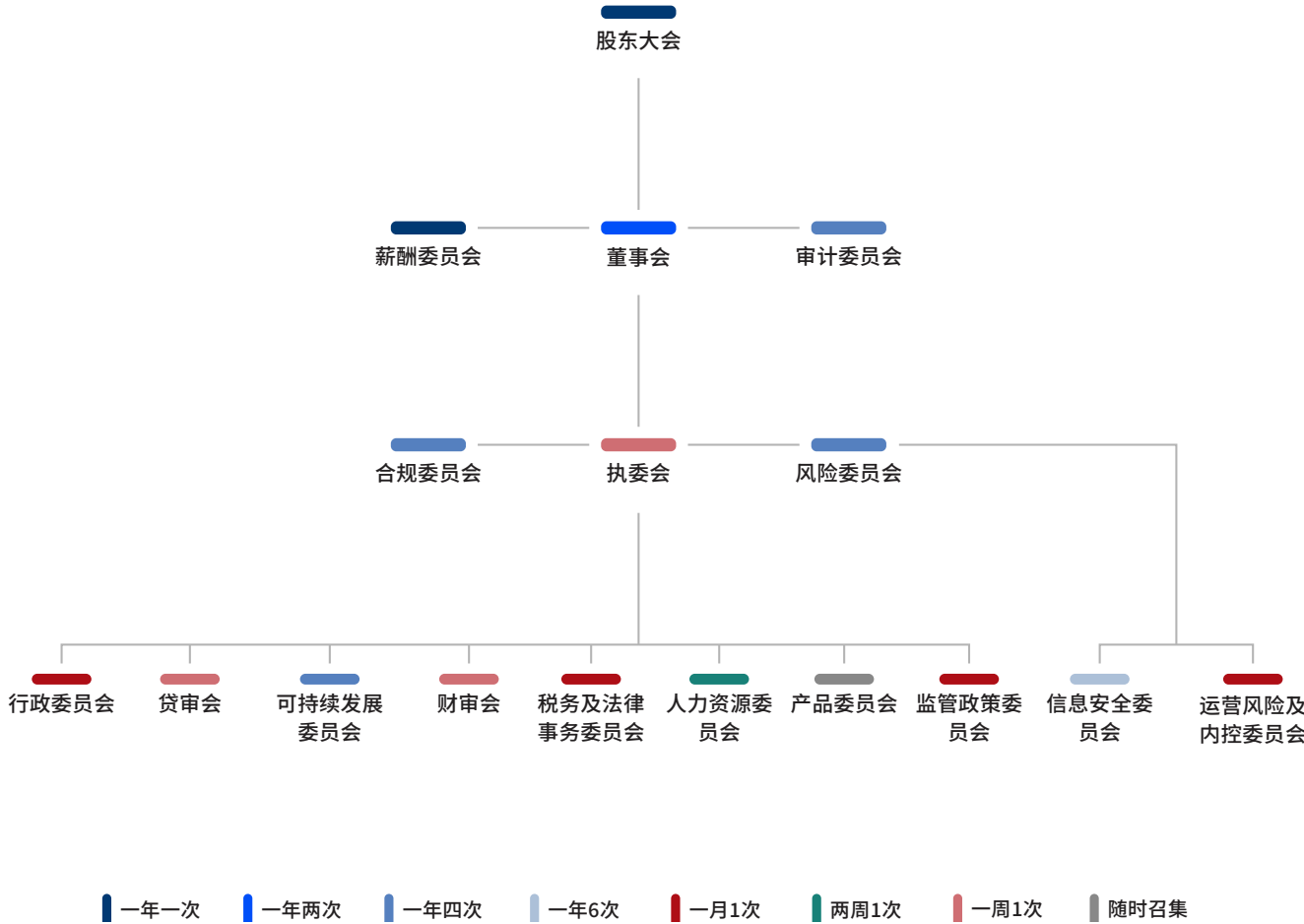


我们如何决策

公司治理

我们的治理结构由股东大会、董事会、执行委员会以及包括妇女参与 (WE) 委员会在内的15个专业委员会组成。这些机构所做的决策

旨在体现我们对价值观的承诺：透明度、敏捷性、有效性和安全性。BoCom BBM的指导方针也不断更新，以确保其符合市场最佳实践。



股东大会

这是BoCom BBM的最高权力机关。该会议由股东讨论涉及BoCom BBM的重大事项。

股东大会一年至少召开一次，也可随时按照需要召开。

董事会

它主要负责制定银行业务和战略的总体方针。它还监督管理层的管理工作，确保其与我们所确立的价值观和目标保持一致。

董事会至少每年召开两次会议，并在必要时可以召集额外的会议。

董事会至少每年召开两次会议，并在必要时可以召集额外的会议。

执委会

其主要任务是协调和执行董事会制定的业务方针，并监督其执行情况。由董事长、执行董事以及企业信贷一部和二部、资本市场部和财务部的负责人组成。每周召开一次会议，分析并决定专业委员会提出的提案，相关专业委员会如下所述。

专业委员会

我们设有15个专业委员会，为银行高层管理团队在特定主题或运营方面提供决策支持。

— 审计及薪酬委员会

直接向董事会汇报

— 风险与合规委员会

通过执委会向董事会汇报

— 其他委员会

除信息安全与运营风险以及内部控制委员会外，所有委员会向执行委员会报告；信息安全与运营风险和内部控制委员会向风险委员会报告；而妇女委员会则向可持续发展委员会报告。

我们采用最佳的治理实践，确保各委员会能够以自主、透明和高效的方式运作。其组成包括至少两名职员，可能会有银行董事会成员的参与。

审计委员会

该委员会旨在独立地为BoCom BBM的董事会提供建议。其职责包括：评估财务报表的可靠性，核查合规性（法律和监管要求），监控内部和外部审计工作的有效性与独立性，以及评估内部控制系统的有效性。委员会由三名成员组成，其中两名为独立成员，一名为集团高级管理人员。会议每三个月举行一次。

薪酬委员会

该委员会的职能是协助董事会处理与管理层固定和浮动薪酬相关的事宜。会议每年举行一次。

风险委员会

该委员会负责监控和评估市场、信用、流动性和操作风险的变化和调整。其职责还包括制定和分析压力测试场景，以防范银行受到意外波动的影响，进行模型测试并验证用于计算风险因素和指标的定量模型。此外，还负责研究并解决由操作风险与内部控制委员会以及信息安全委员会提交的问题。

该委员会的成员每季度举行一次会议，但如果经济形势发生重大变化，可能对银行及其客户产生影响，委员会也可随时召集会议。

合规委员会

该委员会旨在评估和监控年度合规计划，确保道德与行为准则的正确执行，并定期分析与我们业务相关的合规风险。

该委员会还负责处理和监督对巴西中央银行、巴西证券交易委员会（CVM）以及自律监管机构的要求的响应，并制定反洗钱和反恐怖融资（AML/CFT）指南。其会议为每季度举行，必要时也可根据需求召集会议。

信息安全委员会

信息安全委员会负责管理与信息与通信技术ICT相关的风险，确保信息安全和系统的稳定运行。

该委员会负责分析可能的运营事件场景，并提出预防措施。其职责还包括与云计算和数据处理公司建立及更新合同。在我们的组织架构中，它向风险委员会报告。会议每两个月举行一次。

操作风险及内部控制委员会

该委员会负责分析、讨论和监控与运营事件相关的主题，并管理与这些事件相关的风险。它还向风险委员会报告，执行由高级管理人员制定的行动计划。会议每月举行一次。

行政委员会

在每月的会议中，行政委员会负责管理银行的预算和行政成本。

信贷委员会

负责制定和批准所有信贷政策及额度。为此，负责分析潜在借款企业的财务能力以及为这些贷款提供的担保。同时，还负责监控并保持贷款组合的风险/回报比率指标处于良好状态。

委员会的决策基于定性和定量数据，这些数据来自我们在信贷市场长期积累的数据库。除了每周的委员会会议外，还会举行每半年一次的会议，以评估金融交易对手并确定最大允许敞口额度。

可持续委员会

负责制定和监控我们所有社会环境项目的开发情况。直接向执行委员会报告，并每季度召开一次会议，审查策略、政策、目标和赞助事项。

财审会

财务委员会每周召开会议，分析和讨论经济与政治前景，并监控现金流运营以及银行资产负债的分配情况。

法律与税务委员会

它负责从法律角度监测立法、法规和判例的变化，以识别对我们业务的潜在影响，并为集团的战略决策提供支持。该委员会每月召开一次会议。

人事委员会

人事委员会每两周召开一次会议，负责制定、修订和完善我们的人员管理政策。该委员会还参与建立选拔、招聘、培训和薪酬等流程，以及与员工福利相关的事项。

产品委员会

产品委员会负责分析和批准新产品，审查现有产品，并识别新的商业机会。它还会评估与每个产品相关的各种风险以及商业机会，并提出解决方案。该委员会根据需要召开会议。

监管政策委员会

它从多角度监测立法、法规、判例以及行业最佳实践的变化，以评估对我们业务的影响，并提前预判银行如何应对新环境。

妇女参与委员会

该委员会负责提出、实施和完善促进性别平等的政策。作为我们致力于扩大女性在BOCOM BBM各个领域参与度的一部分，委员会还推动女性晋升至领导岗位的相关举措。在组织架构中，它直接向可持续发展委员会汇报。会议每三个月举行一次。