

股东大会

最高决策机构。

成员：我行股东。

会议频率：每年至少一次，或按需召开。

董事会

确定银行业务的战略方针，监督高层管理人员的工作，分析和决定执行委员会的提案，必要时提交股东大会获最终批准。

成员：控股股东代表5人，少数股东代表1人。

会议频率：每年至少两次，或按需召开

执行委员会

协调和执行管理层的主要指令及决策，监控我行经营业绩，审定各专项委员会（如下所述）的提案。

成员：董事会主席、公司高管层、公司信贷一部、二部、资本市场部和资金部部门负责人。

会议频率：每周一次

专项委员会

本行设有13个专项委员会分别负责各项具体业务和经营活动，其中全面风险委员会和合规委员会通过执行委员会向董事会报告，信息安全委员会和操作风险与内部控制委员会直接向风险委员会报告，其他委员会直接向执行委员会报告。

专项委员会成立及其职责划分符合我行公司治理要求，遵循灵活高效、公开透明原则。各专项委员会均具有较强自主性，成员中至少有两名管理层人员，部分委员会成员包括CEO和董事会成员。

全面风险委员会

监控和分析市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险。分析和定义压力场景，防范突发变化；测试和验证用于计算风险因素和指标的定量模型；决定操作风险、内部控制委员会及信息安全委员会提交的各类事项。

会议频率：每季度一次，或因市场环境变化按需召开。

合规委员会

评估和监控年度合规计划以及子行《道德和行为准则》的执行情况。定期分析与我行活动相关的合规风险。讨论并落实巴西中央银行、证券交易委员会和银行业自律机构的要求。制定行内反洗钱和反恐怖主义融资的相关政策。

会议频率：每季度一次，或按需召开。

信息安全委员会

负责管理与信息和通信技术 (ICT) 相关的风险, 分析可能出现操作风险事件的场景并提出防范措施, 直接向风险委员会报告, 负责数据处理和云计算等外包事项。

会议频率: 每两周一次。

操作风险与内部控制委员会

分析及讨论与操作风险有关事项, 监督相关领域风险管理情况, 直接向全面风险委员会报告并执行高层层行动计划。

会议频率: 每月一次。

行政委员会

管理预算和行政费用。

会议频率: 每月一次。

贷审会

制定信贷政策并批准授信额度, 分析潜在借款人的财务情况以及担保情况。采取定性、定量相结合的方法, 充分运用长期信贷业务数据进行分析, 确保信贷业务的风险回报率保持在合理区间。

会议频率: 每周一次, 同时至少每半年召开一次用于确定交易对手敞口限额的同业客户专题会议。

可持续发展委员会

负责制定银行的社会责任战略并监督相关活动。审查战略、政策、目标和对外捐赠情况。直接向执行委员会报告。

会议频率: 每季度一次。

金融委员会

分析讨论经济金融形势, 监控现金流情况和资产负债结构。

会议频率: 每周一次。

法律及税务委员会

跟踪法律和税法规则变化并及时准备应对方案, 识别影响银行业务的司法诉讼及监管事件, 审查和更新相关法律法规变化要点解读及法律判例。

会议频率: 每月一次。

人资委员会

起草、审查和完善本行人事管理政策, 负责选拔、招聘、培训和薪酬以及其他与员工福祉相关事宜。

会议频率: 每两周一次。

产品委员会

负责新产品的分析、核准及对现有产品进行审查, 识别各类产品在法律合规、操作流程等领域的潜在风险, 评估业务机会。

会议频率: 按需召开。

监管委员会

监测金融和资本市场监管政策变化以及对我行业务影响, 并提出应对方案, 确保符合新规要求。

会议频率: 每月一次。

女性事务委员会

负责建议、实施和完善各类相关政策, 促进职场性别平等, 采取措施积极鼓励女性担任领导职务。直接向可持续发展委员会报告。未被列入子行组织结构。

会议频率: 每季度一次。