

Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo SA

Divulgação Pilar 3

Março 2020

Índice

Indicadores prudenciais e gerenciamento de riscos		
KM1	Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	Pág. 3
OV1	Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	Pág. 4

Risco de mercado		
MR1	Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	Pág. 5
OPD	Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos	Pág. 6

Conglomerado Prudencial

Bank of America Merrill Lynch

Basileia III - Pilar 3



Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Nessa seção são apresentados os principais indicadores e métricas do Conglomerado Prudencial Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo SA (ou simplesmente Bank of America Brasil).

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais		R\$ mil	03-2020	12-2019	09-2019	06-2019	03-2019
Capital regulamentar - valores							
1	Capital Principal		2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798	2.657.150
2	Nível I		2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798	2.657.150
3	Patrimônio de Referência (PR)		2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798	2.657.150
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente		0	0	0	0	0
3c	Destaque do PR		0	0	0	0	0
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores							
4	RWA total		17.430.902	12.452.436	13.192.164	12.911.545	14.171.652
Capital regulamentar como proporção do RWA							
5	Índice de Capital Principal (ICP)		16,71	23,04	21,53	21,18	18,75
6	Índice de Nível 1 (%)		16,71	23,04	21,53	21,18	18,75
7	Índice de Basileia		16,71	23,04	21,53	21,18	18,75
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA							
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)		2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	ACP total (%)		2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
12	Margem excedente de Capital Principal (%)		6,21	12,54	11,03	10,68	8,25
Razão de Alavancagem (RA)							
13	Exposição total		NA	NA	NA	NA	NA
14	RA (%)		NA	NA	NA	NA	NA
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)							
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)		NA	NA	NA	NA	NA
16	Total de saídas líquidas de caixa		NA	NA	NA	NA	NA
17	LCR (%)		NA	NA	NA	NA	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)							
18	Recursos estáveis disponíveis (ASF)		NA	NA	NA	NA	NA
19	Recursos estáveis requeridos (RSF)		NA	NA	NA	NA	NA
20	NSFR (%)		NA	NA	NA	NA	NA

A redução do índice em relação ao trimestre anterior foi da ordem de 630 pontos-base (ou 6,3%), apresentando o valor de 16,71% em 31 de março de 2020. Esse movimento foi devido ao aumento dos ativos ponderados pelo risco (RWA) na parcela de risco de mercado (aumento de mais de 50%) e, em menor grau, na parcela de risco de crédito. Dada a volatilidade do mercado ocorrida no primeiro trimestre desse ano, em conjunto com o aumento dos *hedges* executados em contraparte central pela mesa de operações do Bank of America Brasil, a carteira de derivativos foi a principal fonte desse aumento de RWA. Ainda assim, essa queda no índice foi parcialmente atenuada pelo aumento do Patrimônio de Referência no período devido ao lucro retido do trimestre. De qualquer forma, o Bank of America Brasil possui excedente em relação ao patrimônio mínimo requerido da ordem de R\$ 1.082 milhões.

Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

Nessa seção são apresentados os principais números referentes ao RWA de cada parcela: RWA de risco de crédito (RWA C_{pad}), RWA de risco de mercado (RWA M_{pad}) e RWA de Risco Operacional (RWA O_{pad})

Vale destacar que o Bank of America Brasil utiliza a abordagem padronizada para a parcela de risco de mercado e a Abordagem do Indicador Básico (BIA) para a parcela de risco operacional.

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)				
		RWA		Requerimento mínimo de PR
		03-2020	12-2019	03-2020
		R\$ mil		
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	5.638.288	4.267.543	451.063
2	Risco de crédito em sentido estrito	1.489.722	2.299.090	119.178
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	2.844.471	1.200.824	227.558
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	2.832.940	1.147.485	226.635
9	Do qual: mediante demais abordagens	11.532	53.339	923
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	713.460	303.025	57.077
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	0	0	0
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA	NA
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	0	0	0
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	0	0	0
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	590.635	464.604	47.251
20	Risco de mercado	9.516.713	6.036.042	761.337
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	9.516.713	6.036.042	761.337
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	NA	NA	NA
24	Risco operacional	2.275.900	2.148.851	182.072
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	17.430.902	12.452.436	1.394.472

O aumento no RWA foi basicamente decorrente ao aumento no RWA M_{pad} , o qual foi causado principalmente pela diminuição de hedges "perfeitos", do tipo "back-to-back", substituídos por hedges negociados em bolsa. Isso acabou gerando maior nível de descasamentos em termos de risco de taxa de juros, principalmente na parcela RWA P_{jur} 2. Adicionalmente, o RWA C_{pad} também apresentou aumento principalmente na parte de derivativos, dado o aumento dos valores contábeis dos mesmos decorrente da volatilidade dos mercados visto no período.

Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado

Nessa seção são apresentados os números referentes ao RWA de risco de mercado (RWA M_{pad}).

Tabela MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado		R\$ mil	03-2020
Fatores de risco			RWAMPAD
1	Taxas de juros		7.794.965
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)		1.191.409
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)		5.568.515
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)		1.035.042
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)		0
2	Preços de ações (RWAACS)		545
3	Taxas de câmbio (RWACAM)		1.631.625
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)		89.577
9	Total		9.516.713

O aumento no RWA foi causado principalmente pela diminuição de hedges "perfeitos", do tipo "back-to-back", substituídos por hedges negociados em bolsa. Isso acabou gerando maior nível de descasamentos em termos de risco de taxa de juros, principalmente na parcela RWA Pjur 2.

Conglomerado Prudencial
Bank of America Merrill Lynch
Basileia III - Pilar 3



Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

Nessa seção são apresentadas as posições em derivativos nos respectivos fatores de risco.

Tabela OPD: Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos										
									R\$ mil	03-2020
	Fatores de risco	Posição Comprada				Posição Vendida				
		Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central		Liquidadas em contraparte central		Não liquidadas em contraparte central		
		No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	No Brasil	No exterior	
1	Taxas de juros	19,065	0	68,607	0	14,101	0	78,562	0	
2	Taxas de câmbio	11,599	0	41,212	0	5,313	0	47,653	0	
3	Preço de ações	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Preços de mercadorias (commodities)	0	0	0	0	0	0	0	0	
outros	Outros	8,717	0	18,759	0	2,814	0	13,480	0	
	Total	39,381	0	128,579	0	22,229	0	139,695	0	

Informações Complementares	
Outros	
Nome	Posições indexadas ao CDI e SELIC
Descrição	As posições indexadas ao CDI e SELIC aparecem exclusivamente na categoria 'Outros', ou seja, não entram na categoria de 'Taxa de Juros'
Comentários	Para as posições de SWAPs com prazos maiores que 10 anos, é considerado o valor de mercado total, sem levar em consideração os multiplicadores dos cálculos das RWAJURs.