

Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo SA

Divulgação Pilar 3

Junho 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 crédito		
CR1	Qualidade creditícia das exposições	Pág. 5
CR2	Mudanças no estoque de ativos problemáticos	Pág. 6
Risco de mercado		
MRI	Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	Pág. 7
OPD	Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos	Pág. 8

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	06-2020	03-2020	12-2019	09-2019	06-2019
Capital regulamentar - valores							
1	Capital Principal		2.977.230	2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798
2	Nível I		2.977.230	2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798
3	Patrimônio de Referência (PR)		2.977.230	2.912.650	2.869.248	2.840.902	2.734.798
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		15.553.897	17.430.902	12.452.436	13.192.164	12.911.545
Capital regulamentar como proporção do RWA							
5	Índice de Capital Principal (ICP)		19,14	16,71	23,04	21,53	21,18
6	Índice de Nível 1 (%)		19,14	16,71	23,04	21,53	21,18
7	Índice de Basileia		19,14	16,71	23,04	21,53	21,18
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA							
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)		1,25	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 (%)		1,25	2,50	2,50	2,50	2,50
12	Margem excedente de Capital Principal (%)		9,89	6,21	12,54	11,03	10,68
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

O aumento do índice em relação ao trimestre anterior foi de 243 pontos-base (ou 2,4%), apresentando o valor de 19,14% em 30 de junho de 2020. Esse movimento foi devido a redução do montante de ativos ponderados pelo risco (RWA) na parcela de risco de mercado (RWA M_{padi} , por volta de R\$ 2 bilhões ou 21%), principalmente causada pela alteração nos procedimentos para cálculo de RWA referente às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial conforme definido pela Circular nº 3.984 de 13 de fevereiro de 2020, válido a partir de 1 de abril de 2020. Essa mudança regulatória definiu um novo fator da razão entre as exposições de risco e o Patrimônio de Referência (PR). Ademais, colaborou para o aumento do índice o aumento do PR no período devido ao lucro retido do trimestre. Dessa forma, a margem excedente de capital subiu para 9,89%, ou 368 pontos-base, o que ratifica a posição confortável de capital do Bank of America Brasil.

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
		06-2020	03-2020	06-2020
	R\$ mil			
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	5.782.831	5.638.288	462.626
2	Risco de crédito em sentido estrito	1.496.846	1.489.722	119.748
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	2.930.562	2.844.471	234.445
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	2.679.112	2.832.940	214.329
9	Do qual: mediante demais abordagens	251.450	11.532	20.116
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	610.337	713.460	48.827
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	745.085	590.635	59.607
20	Risco de mercado	7.495.167	9.516.713	599.613
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	7.495.167	9.516.713	599.613
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	NA	NA	NA
24	Risco operacional	2.275.900	2.275.900	182.072
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	15.553.897	17.430.902	1.244.312

A diminuição no RWA na parcela de risco de mercado ($RWA_{M_{pad}}$, por volta de R\$ 2 bilhões ou 21%) foi principalmente devido a alteração nos procedimentos para cálculo de RWA referente às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos a variação cambial que, por meio da Circular nº 3.984 de 13 de fevereiro de 2020, válido a partir de 1 de abril de 2020, definiu um novo fator da razão entre as exposições de risco e o Patrimônio de Referência (PR). Com relação a parcela de risco de crédito, não houve mudança significativa de valores entre os períodos.

Qualidade creditícia das exposições

Nessa seção são apresentados os principais números referentes a exposição sujeita a risco de crédito relativas as operações de crédito, aos títulos de dívida e às operações assemelhadas que não são contabilizadas na demonstração financeira do conglomerado.

Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições					
		Valor bruto:		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido
		Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal		
R\$ mil					
1	Concessão de crédito	0	1.258.094	1.215	1.256.879
2	Títulos de dívida	0	6.054.677	0	6.054.677
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais	0	6.054.677	0	6.054.677
2b	dos quais: outros títulos	0	0	0	0
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	0	672.017	100	671.917
4	Total (1+2+3)	0	7.984.788	1.315	7.983.473

Em 30 de junho de 2020 o valor bruto das exposições soma R\$ 7.984.788 mil em sua totalidade classificadas em curso normal. As provisões, adiantamentos e rendas a apropriar totalizaram R\$1.315 mil. O valor líquido das exposições totaliza R\$ 7.983.473 mil.

Mudanças no estoque de ativos problemáticos

Nessa seção são apresentados as mudanças no estoque de operações em curso anormal, conforme definido na tabela apresentada pelo Banco Central (operações em atraso acima de 90 dias), entre o período findo em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, considerando as operações reportadas na tabela anterior, CR1.

Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal		06-2020
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	0
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	0
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	0
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	0
5	Outros ajustes	0
6	Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)	0

Não houve operações em curso anormal no período anterior e no semestre findo em 30 de junho de 2020.

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	06-2020
Fatores de risco			RWAMPAD
1	Taxas de juros		7.125.602
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)		1.075.930
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)		4.956.484
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)		1.093.188
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)		0
2	Preços de ações (RWAACS)		195
3	Taxas de câmbio (RWACAM)		279.143
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)		90.277
9	Total		7.495.167

A alteração nos procedimentos para cálculo de RWA referente às exposições em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial que, por meio da Circular nº 3.984 de 13 de fevereiro de 2020, válido a partir de 1 de abril de 2020, definiu um novo fator da razão entre as exposições de risco e o Patrimônio de Referência (PR).

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	06-2020
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	No Brasil	No exterior
1	Taxas de juros	19.945	0	84.309	0	9.940	0	95.222	0	
2	Taxas de câmbio	13.081	0	42.137	0	780	0	54.320	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	9.130	0	17.805		4.636		12.211		
	Total	42.156	0	144.252	0	15.356	0	161.753	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.