

# Estrutura Integrada de Gerenciamento de Riscos

**Bank of America Merrill Lynch Banco Múltiplo S.A.**  
**Merrill Lynch S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários**

*Janeiro de 2018*

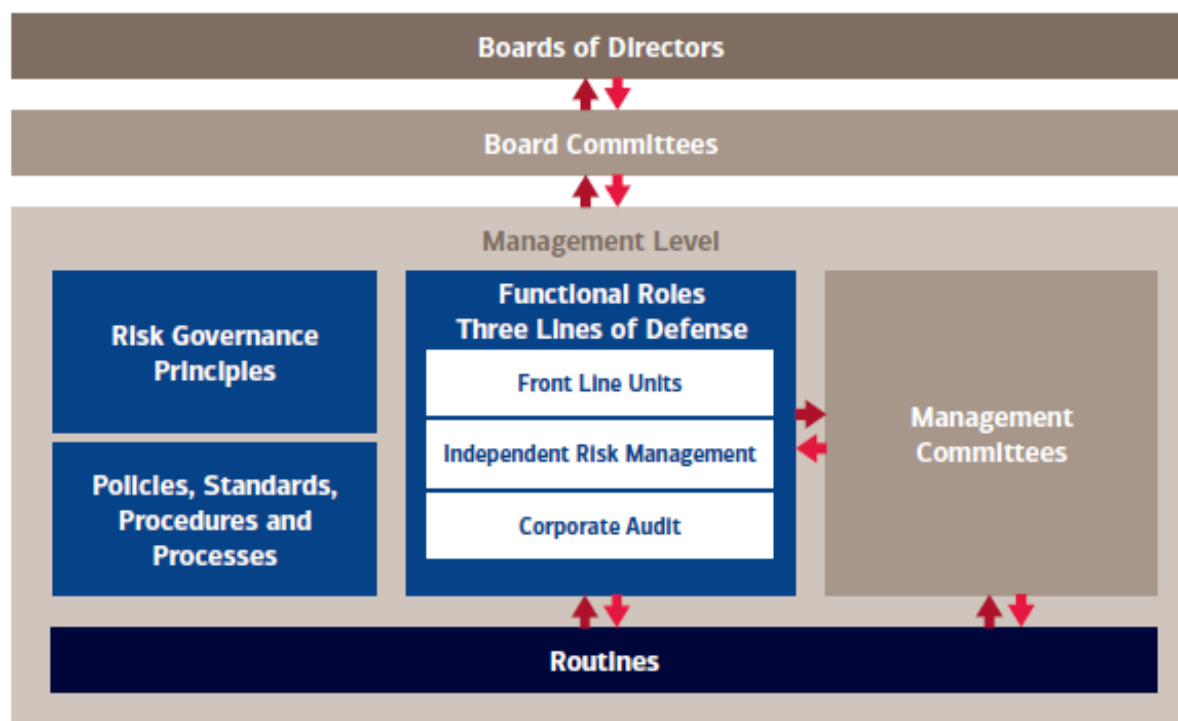
Bank of Am  
Merrill Lyn



# A Estrutura de Gerenciamento de Riscos

✓ O arcabouço de risco do Bank of America Corporation (BAC) define os princípios para uma gestão consistente e eficiente dos diversos riscos que o BAC e suas subsidiárias estão sujeitos, incluindo-se as subsidiárias brasileiras: Bank of América Merrill Lynch Banco Múltiplo S.A. e Merrill Lynch S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários. A estrutura de governança de gestão de riscos aplica-se a todos os funcionários do Bank of America mundialmente.

✓ O arcabouço de risco estabelece papéis e responsabilidades para fins do gerenciamento de riscos para as distintas áreas da organização: (i) negócios; (ii) unidades de independentes de risco e demais áreas de controle e (iii) auditoria interna, fornecendo o modelo de como o conselho de administração estabelece o apetite de risco e seus respectivos limites para atividades do BAC, via uma estrutura de alçadas delegadas a comitês, diretores executivos e demais colaboradores da organização em seus diversos níveis, incluindo-se prestadores de serviços terceirizados.



↑ Escalating and reporting    ↓ Delegations of authority

## Áreas de Negócios

Responsabilidade primária por gerenciar todos os riscos associados às áreas de negócios de forma proativa.

## Unidade Independentes de Riscos

Gerenciamento dos riscos da organização como um todo através de análises tempestivas, integradas e independentes das áreas de negócios.

## Auditoria Interna

Valida a aderência à estrutura proposta através de checagem independente de processos e controles da organização.

# Componentes da Estrutura de Gestão de Riscos



## Key Risk Types

Strategic | Credit | Market | Liquidity

Operational | Compliance | Reputational

### IDENTIFICAR

Identificar todos os riscos em nossas atividades em toda a organização, independentemente da probabilidade de ocorrência em um determinado ponto no tempo.

### ESCALAR

Escalar as preocupações sobre os riscos que representam uma ameaça para a empresa, clientes ou acionistas.

### DEBATER

Discutir e analisar as preocupações levantadas de maneira aberta e cuidadosa levando em consideração os riscos e retornos, optando pela ação que leve aos melhores resultados.

# Principais Tipos de Risco

1

## Operacional

Saber como gerimos o nosso negócio de ponta a ponta, através do nossos colaboradores, processos e sistemas buscando excelência operacional e minimizando perdas

2

## Compliance

Entender e cumprir com todas as leis, regras e regulamentos que se aplicam ao que fazemos todos os dias

3

## Mercado

Gerenciar os impactos das variações de preços nos valores dos ativos e passivos da organização em distintas condições de mercado

4

## Reputação

Manter a confiança dos nossos clientes, comunidades onde atuamos e acionistas

5

## Liquidez

Reconhecer como os produtos oferecidos e obrigações assumidas influenciam a capacidade de honrar nossos compromissos sob distintas condições econômicas

6

## Estratégia

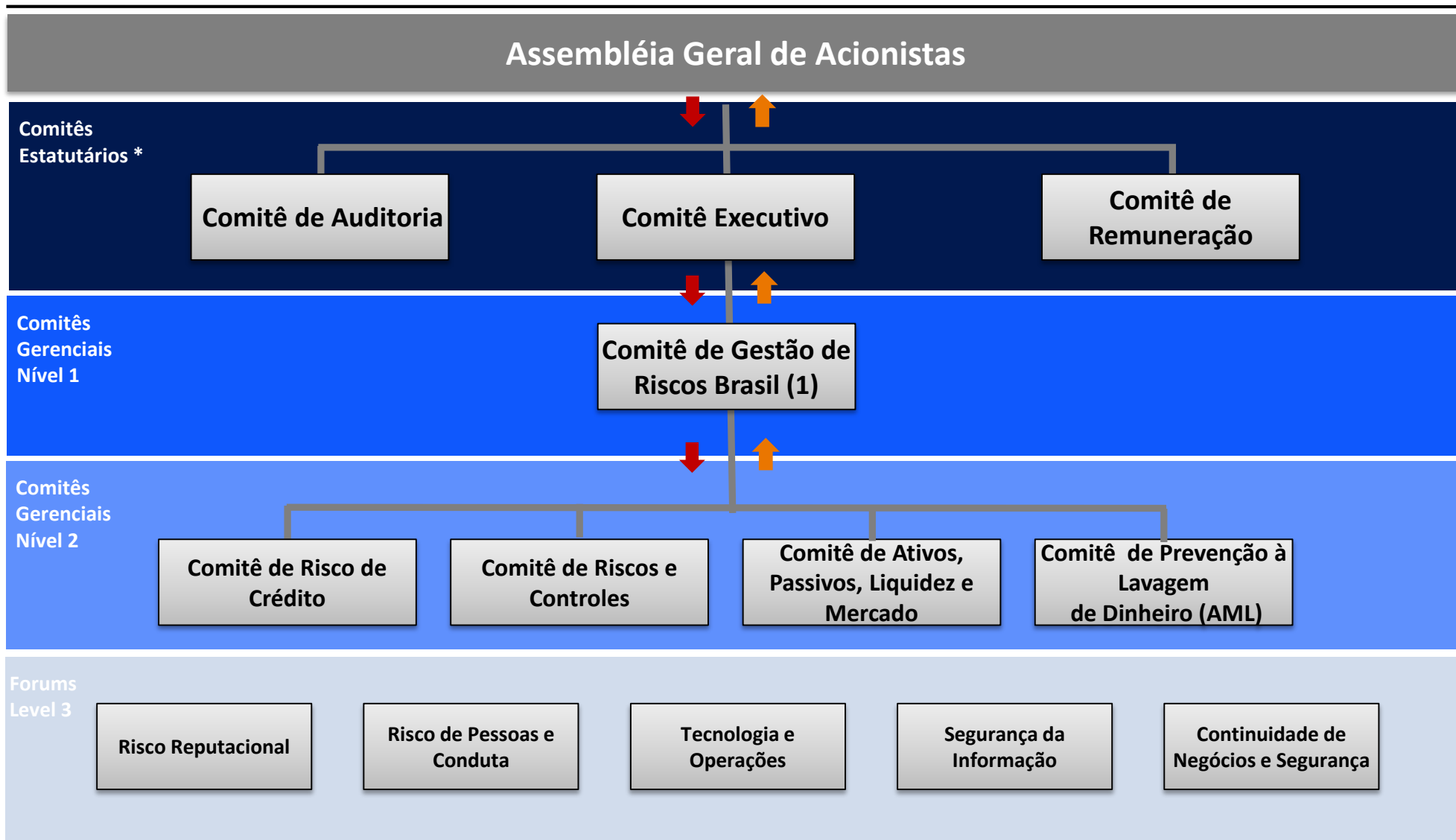
Compreender o nosso objetivo como organização, seguindo a estratégia de crescimento responsável que nos ajuda a alcançar esse propósito

7

## Crédito

Compreensão de quando devemos emprestar a pessoas e empresas, considerando e entendendo a sua capacidade de pagamento em diversos cenários

# Comitês Estatutários e Gerencias no Brasil



↓ Delegation of authority    ↑ Escalar e Reportar

(1) Este comitê também reporta-se ao Comitê Regional de Riscos para América Latina

\* Engloba as estruturas de ouvidoria e canal de denúncias

## Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)



Comitê de Ativos e Passivos, Liquidez e Mercado (ALMRC)

Comitê de Risco de Crédito (BCRC)

Comitê de Riscos e Controles (BRCC)

Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML)

- ✓ Subordinado à Diretoria Executiva e ao Comitê Regional de Riscos para a América Latina
- ✓ Apoia a Diretoria Executiva no desempenho de suas atividades relativas à gestão de riscos da instituição de forma holística e integrada;
- ✓ Supervisiona a gestão do risco de crédito, risco de liquidez, risco de mercado, risco operacional, balanço patrimonial, atividades de teste de estresse e gestão do capital, bem como dos demais riscos monitorados pelas entidades Brasileiras;
- ✓ Reve e avalia a conformidade com os níveis de apetite de risco documentados na Declaração de Apetite de Riscos (RAS), bem como estratégias para sua gestão, considerando os riscos tanto individualmente quanto de forma integrada;
- ✓ Define estratégias e ações visando otimizar riscos e retornos, preservando a saúde financeira da empresa em linha com os termos estabelecidos pela RAS ;
- ✓ Supervisiona a atuação e o desempenho do diretor de risco (CRO);
- ✓ Coordena suas atividades com o Comitê de Auditoria, de modo a facilitar a troca de informações, os ajustes necessários à estrutura de governança de riscos e o efetivo tratamento dos riscos a que a instituição está exposta.

**Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)**

**Comitê de Ativos e, Passivos, Liquidez e Mercados (ALMRC)**

**Comitê de Risco de Crédito (BCRC)**

**Comitê de Riscos e Controles (BRCC)**

**Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML)**



- ✓ Subordinado ao Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC);
- ✓ Supervisiona:
  - ✓ as atividades de gerenciamento de capital e adequação de capital;
  - ✓ as posição de ativos e passivos;
  - ✓ os riscos de variação de taxas de juros, preços e liquidez
  - ✓ levando em consideração as condições normais e estressadas;
- ✓ Identifica, escala e debate a composição do balanço, os riscos de mercado e de liquidez, conforme apropriado;
- ✓ Reve e recomenda para a aprovação as políticas de gerenciamento de capital; risco de mercado e risco de liquidez - bem como as respectivas estruturas de limites e planos de contingência de liquidez;
- ✓ Fornece subsídios para as métricas da RAS, monitorando a sua aderência às métricas quantitativas aplicáveis (risco de mercado liquidez e capital).
- ✓ Monitora:
  - ✓ o balanço patrimonial e conseqüente implicações de financiamento resultantes das distintas atividades de negócios e/ou aspectos regulatórios;
  - ✓ a análise de adequação do capital - atual e projetada, incluindo o respectivo plano de contingência e o desempenho vis-à-vis os padrões de capilização estabelecidos.

**Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)**

**Comitê de Ativos e Passivos, Liquidez e Mercado (ALMRC)**

**Comitê de Risco de Crédito (BCRC)**

**Comitê de Riscos e Controles (BRCC)**

**Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML)**



- ✓ Subordinado ao Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC);
- ✓ Supervisiona:
  - ✓ as exposições de crédito e ações para assegurar uma adequada provisão para perdas de crédito;
  - ✓ o risco de concentração e a qualidade do portfolio, bem como o impacto que riscos crédito sobre a estratégia da instituição;
  - ✓ níveis de provisão para créditos de liquidação duvidosa e sua adesão aos critérios estabelecidos;
- ✓ Identifica, escala e debate tópicos relativos ao risco de crédito, conforme apropriado;
- ✓ Revisa e recomenda para aprovação as políticas, procedimentos e processos relativos à área de crédito;
- ✓ Fornece subsídios para as métricas da RAS, monitorando a sua aderência às métricas quantitativas aplicáveis (risco de crédito).



## Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)

## Comitê de Ativos e Passivos, Liquidez e Mercado (ALMRC)

## Comitê de Risco de Crédito (BCRC)

## Comitê de Riscos e Controles (BRCC)

## Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML)

- ✓ Subordinado ao Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)
- ✓ Supervisiona os riscos operacionais e de *compliance*;
- ✓ Identifica, escala e debate os riscos operacionais e de *compliance*, conforme apropriado;
- ✓ Revisa e recomenda para a aprovação as políticas, procedimentos e processos de risco operacional e de *compliance*;
- ✓ Fornece subsídios para as métricas da RAS, monitorando a sua aderência às métricas quantitativas aplicáveis;
- ✓ Assegurar a adequação, solidez e eficácia das estruturas de controles.
- ✓ Revisa e assegura que planos de continuidade de negócios estabeleçam procedimentos e prazos estimados para reinício e recuperação das atividades em caso de interrupção dos processos críticos de negócio, bem como as ações de comunicação necessárias.
- ✓ Promove a compreensão e o cumprimento de todas as leis e regulamentos locais relevantes.



## Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)

## Comitê de Ativos e Passivos, Liquidez e Mercado (ALMRC)

## Comitê de Risco de Crédito (BCRC)

## Comitê de Riscos e Controles (BRCC)

## Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML)



- ✓ Subordinado ao Comitê de Gestão de Riscos Brasil (BMRC)
- ✓ Supervisiona os riscos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) e Financiamento ao Terrorismo;
- ✓ Identifica, escala e debate os riscos de Lavagem de Dinheiro (AML) e financiamento a atividades terroristas;
- ✓ Revisa e recomenda para a aprovação as políticas, procedimentos e processos para a identificação de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo;
- ✓ Assegurar a adequação, solidez e eficácia das estruturas de controles relacionados a Prevenção à Lavagem de Dinheiro e atividades suspeitas;
- ✓ Revisa e assegura que o processo de aprovação de clientes contemple os controles necessários para prevenir lavagem de dinheiro e financiamento de atividades terroristas;
- ✓ Promove a compreensão e o cumprimento de todas as leis e regulamentos locais relevantes as atividades para se prevenir a lavagem de dinheiro e atividades suspeitas de financiamento ao terrorismo.

# Funções e Responsabilidades do CRO

---

- ✓ Responsável por implementar a estrutura de gestão integrada de riscos que seja compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da instituição;
- ✓ Supervisão do desenvolvimento, da implementação e do desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;
- ✓ Implementar políticas, processos, relatórios, sistemas e modelos consistentes com a RAS e os objetivos estratégicos da instituição;
- ✓ Fornecer capacitação adequada aos integrantes da estrutura integrada de gerenciamento de risco, acerca das políticas, processos, relatórios, sistemas e modelos de gerenciamento de riscos, mesmo que desenvolvidos por terceiros;
- ✓ Fornecer subsídios e participar no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e, quando aplicável, ao gerenciamento de capital, auxiliando a Diretoria da instituição.

# Estrutura Integrada de Gerenciamento de Risco

