

Riscos Operacionais – Questões Práticas

Dr. Lourenço Miranda
ABN AMRO REAL S.A.

Basiléia II - Gerenciamento de Risco Operacional
ANDIMA e Deloitte – 9 de Novembro de 2006

The views expressed here are solely those of the author and do not necessarily represent the view of ABN AMRO nor any one of its subsidiaries or branches.

Questões de Ordem Prática

- **Governança Corporativa**
- **Dados de Riscos Operacionais**
- **Modelagem**

1. Governança Corporativa

- **Papéis e Responsabilidades da Alta Gerência e do Conselho Administrativo da Organização**
- **Estabelecimento de uma função independente de Riscos Operacionais**
- **Responsabilidades do dia-a-dia das linhas de negócios**
- **Responsabilidades da função independente de validação e verificação**
- **Impacto alto dada a Resolução 3380 do BACEN (maioria da Resolução trata de Governança)**

2. Dados de Riscos Operacionais

- Internos
 - Data de Ocorrência
 - Método de Avaliação (Contábil, Valor de Mercado ou Custo de Reposição)
 - Tempo para reconhecimento da perda
 - Alocação de perdas em Linhas de Negócio e Tipo de Evento
 - Perda bruta .vs. Recuperação
 - Near Misses e Custo de Oportunidade
 - Questões de fronteira (Crédito/Operacional, Mercado/Operacional, Estratégico/Operacional)
 - Validação dos dados (Integridade...)

2. Dados de Riscos Operacionais

- **Externos**
 - Fontes: Consórcios, Públicos, ...
 - Relevância (Ambiente de Controles, natureza do negócio, tempo...)
- Impacto de moderado a alto dada a Resolução 3380 do BACEN Artigo 3º item II

3. Modelagem

- Granularidade e correlação
- Escolha das distribuições de Frequência e Severidade
- Combinação dos 4 elementos do AMA
 - Dados Internos
 - Dados Externos
 - Cenários
 - Business Environment and Internal Control Factors (BEICF)
- Uso de seguros como mitigante de Riscos Operacionais
- Impacto ainda baixo (mas tem tudo para se tornar alto no futuro breve) dada a Resolução 3380 do BACEN que não fala sobre modelagem

Contato

Lourenco.miranda@br.abnamro.com

Tel: (11) 3174 7157