



Banco BGN S/A

Superintendência de
Controladoria e Compliance

**Apresentação ANDIMA
Resolução Bacen 3.380/2006**

Novembro/2006

Risco Operacional

A possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de (Res.3.380):

- ▼ Falha, Deficiência ou Inadequação de processos internos
- ▼ Pessoas e sistemas
- ▼ Eventos externos

Gestão do Risco Operacional



Gestão do Risco Operacional

Outros itens fundamentais para GRO

- ✓ Base de Perdas
- ✓ Relatório das deficiências de controles
- ✓ Testes periódicos dos controles
- ✓ Disseminação da política de GRO
- ✓ Plano de contingência

GRO

Diretoria e Conselho

O papel da Diretoria e Conselho de Administração

- ✔ Aprovação da estrutura de GRO
- ✔ Acompanhamento dos relatórios de deficiências de controles e planos de ação
- ✔ Responsável pelas informações de acesso público relativas a estrutura de GRO
- ✔ Publicação semestral sintética da referida estrutura

GRO

O papel da Equipe

- ✔ Estar capacitada para identificar, avaliar e monitorar os riscos da IF e do conglomerado

- ✔ Segregação da AI

GRO

Cronograma Bacen

- ▼ Dez/2006 Indicar Diretor responsável
- ▼ Jun/2007 Definir Política para implementação
- ▼ Dez/2007 Implementar Estrutura de GRO

GRO

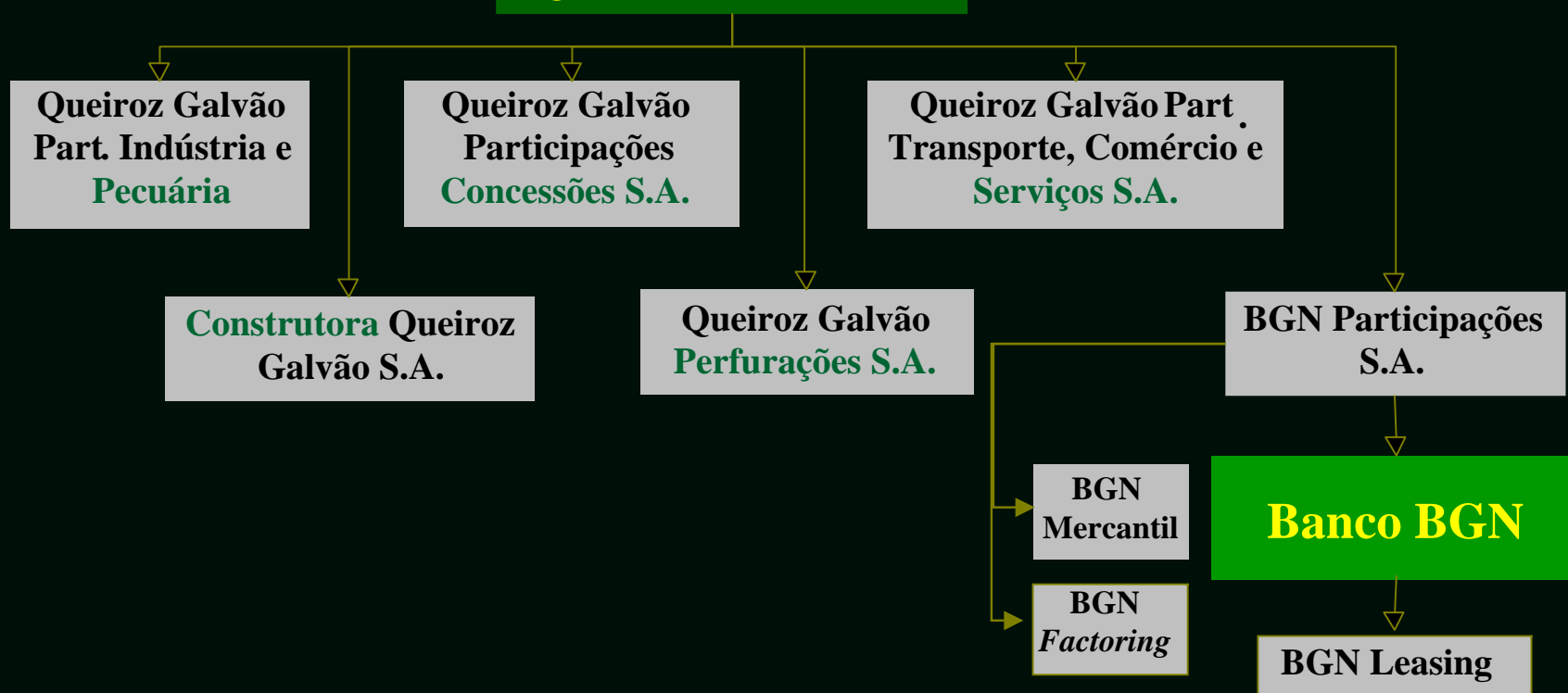
Penalidades Bacen

- ✦ Determinar controles adicionais
- ✦ Limites operacionais mais restritivos

GRO no Banco BGN

Estrutura Acionária

Queiroz Galvão S.A.



Histórico BGN

- **1994 - Fundação**
- **1995 – Início das operações**
 - *Foco Inicial:* O BGN atuou como banco comercial, fornecendo financiamento e atendendo em geral às necessidades financeiras dos fornecedores do Grupo Queiroz Galvão, bem como outros negócios de pequeno e médio porte
- **1997 - Autorização do Banco Central para operar como banco múltiplo**
- **1998 – Começou a oferecer empréstimos pessoais a empregados públicos do município de Olinda, no estado de Pernambuco**
 - *Novo Foco:* Concessão de crédito pessoal com desconto em folha de pagamento, principalmente para empregados do setor público
- **2004 - Iniciou suas operações no setor *middle market* no estado de São Paulo, através da abertura de uma filial na cidade de São Paulo**
- **2005 – Consolidação de uma maior número de convênios do Consignado, inclusive o INSS.**

GRO no BGN

Vantagens Encontradas

- Busca pelo conhecimento, mensuração e mitigação da exposição ao RO
- Redução de custo evitando controles redundantes
- Aumento da eficácia dos controles
- Melhor priorização na implementação / investimentos em controles

GRO no BGN

Etapas Definidas

- Escolha de uma consultoria
- Escolha de uma ferramenta eletrônica
- Definição de uma linguagem comum de risco
- Elaboração de uma Avaliação Geral de Riscos
- Mapeamento de um processo modelo
- Customização da ferramenta (em conclusão)
- Mapeamento dos riscos em antigos processos (em andamento)
- Mapeamento dos riscos durante a modelagem dos novos processos

GRO no BGN

Próximos passos

- Consolidar um plano de ação para mitigação de deficiências de controles
- Definir e monitorar indicadores de materialização dos riscos
- Construir uma base histórica de perdas

Contato

Humberto Mota

Banco BGN S/A

Superintendente de

Controladoria e Compliance

(81) 2123-8448

(11) 2162-9100

humbertomota@bgn.com.br