

W O R K S H O P

ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015



Realização

RONCARATI
CURSOS & TREINAMENTOS
www.editoraroncarati.com.br

Apoio

KPMG

ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015

Pilares de Solvência 2

Pilar 1:

Requisitos Mínimos / Quantitativos de Capital

- Fórmulas Standard / Padronizadas
- Modelos Internos

Pilar 2:

Requisitos de Governança e Adicionais de Capital (Capital Add-ons)

- **Governança Corporativa e de Riscos**
- **ORSA: Own Risk and Solvency Assessment**
- Diálogo contínuo com o supervisor

Pilar 3:

Disciplina de Mercado

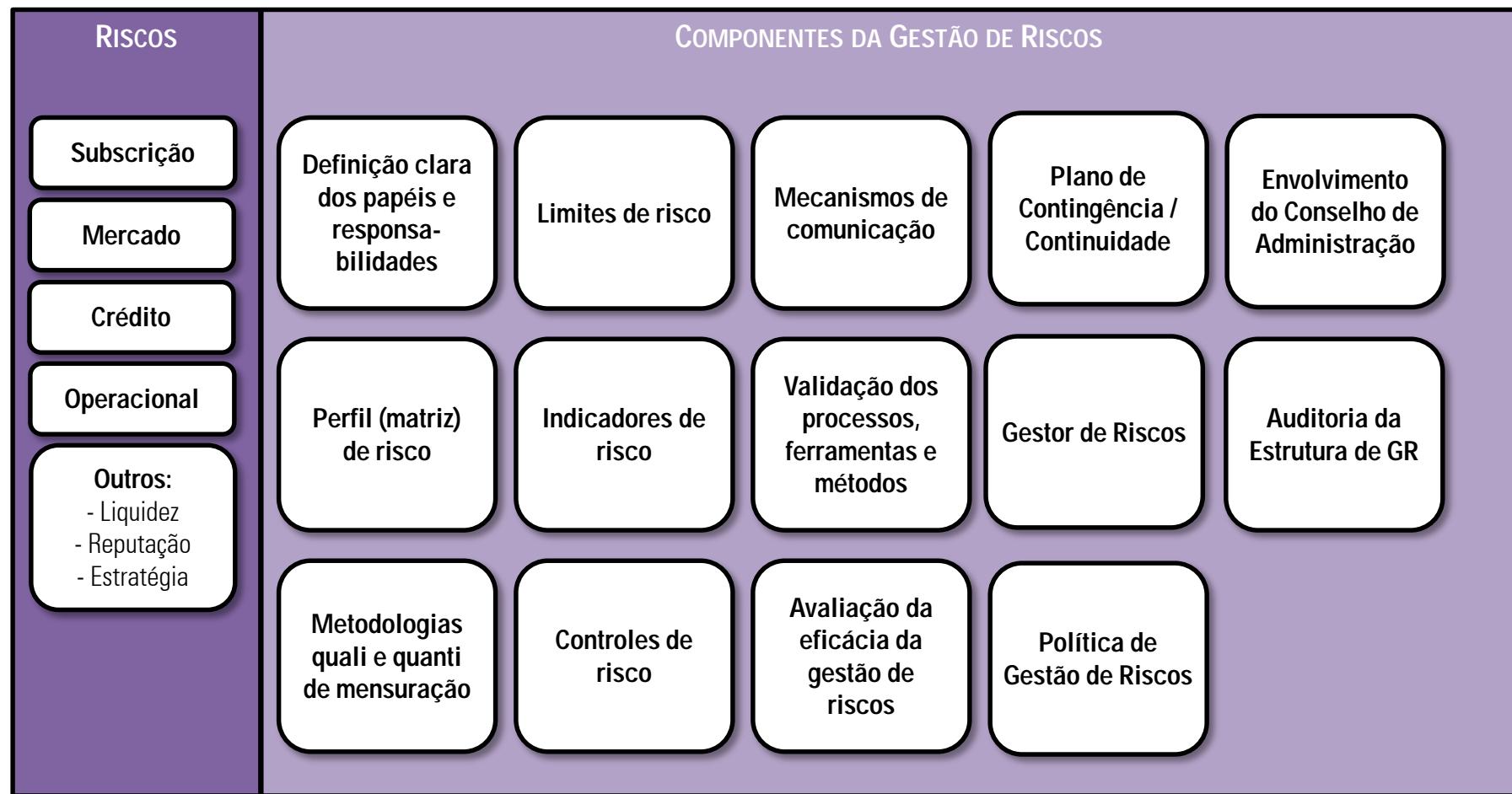
- Divulgação de informações quantitativas e qualitativas para o supervisor e para o público em geral

Realização

Apóio

ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015



Realização

Apoio

ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015



Benefícios:

- Garantir solvência aos acionistas e clientes
- Minimizar a volatilidade dos resultados
- Otimizar a estrutura de capital
- Melhores decisões de investimentos financeiros, em produtos, em processos e controles

- Análise da performance ajustada ao risco (RAROC produto / investimento)
- Avaliação do impacto no valor da empresa
- Diversificação do negócio
- Determinação de metas / definição de incentivos

Gestão de Riscos

Risco de Mercado

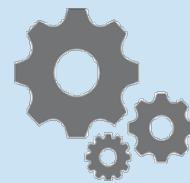
Risco de Crédito

Risco de Subscrição

Risco Operacional

Risco de Liquidez

Outros riscos



OPERAÇÕES

Investimentos necessários para gerar valor ao acionista...

Estrutura operacional:

- Modelo de mensuração do risco
- Capacidade operacional para executar o modelo (tecnologia, skills, metodologia, dados)
- Papéis & responsabilidades bem definidos

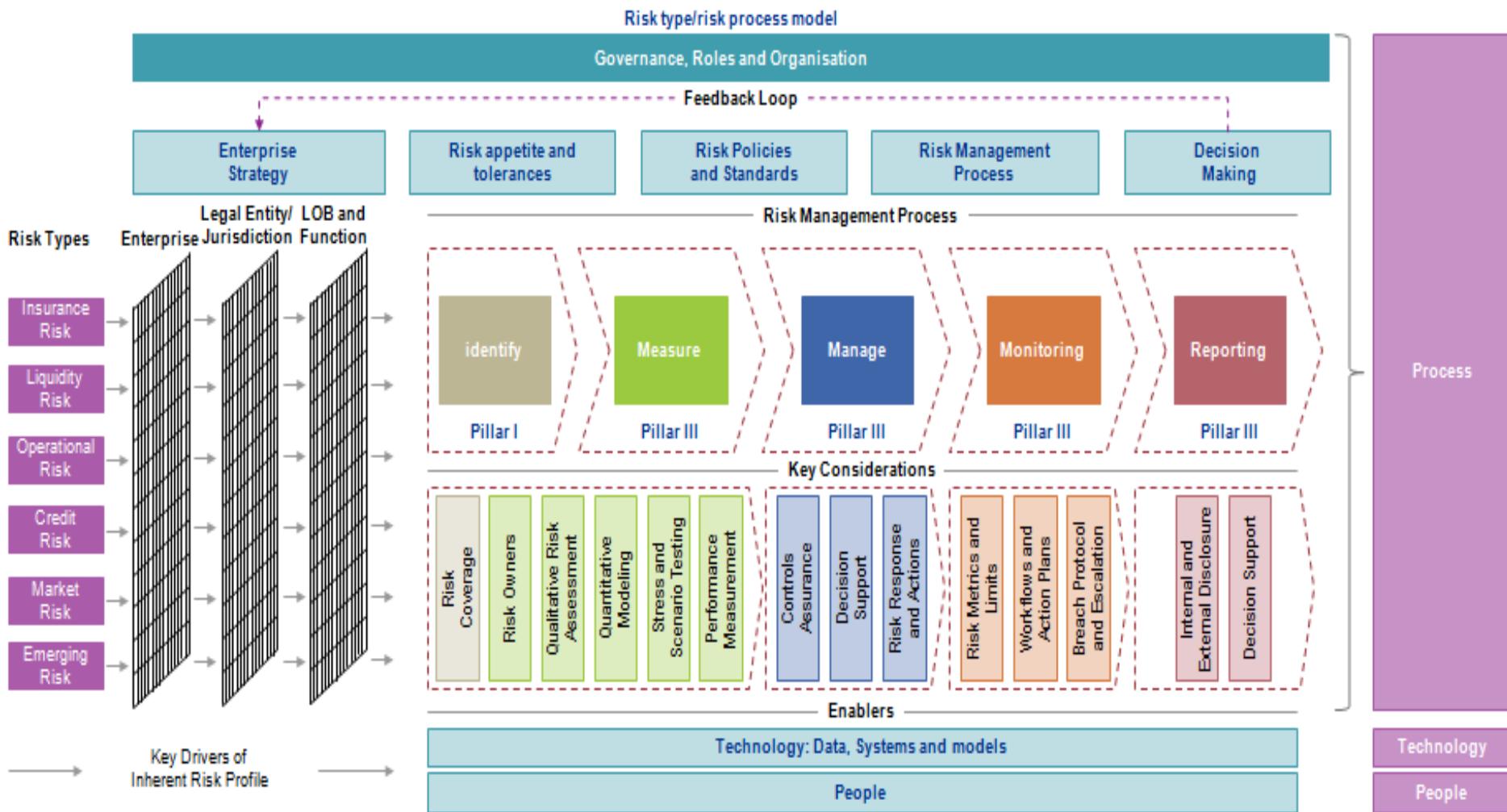
- Controles preventivos + detectivos
- Limites / apetite ao risco
- Reporting (o que, como, para quem?)
- Testes de estresse / análise de cenários
- Estratégias de mitigação do risco
- Plano de contingência

Realização

Apoio

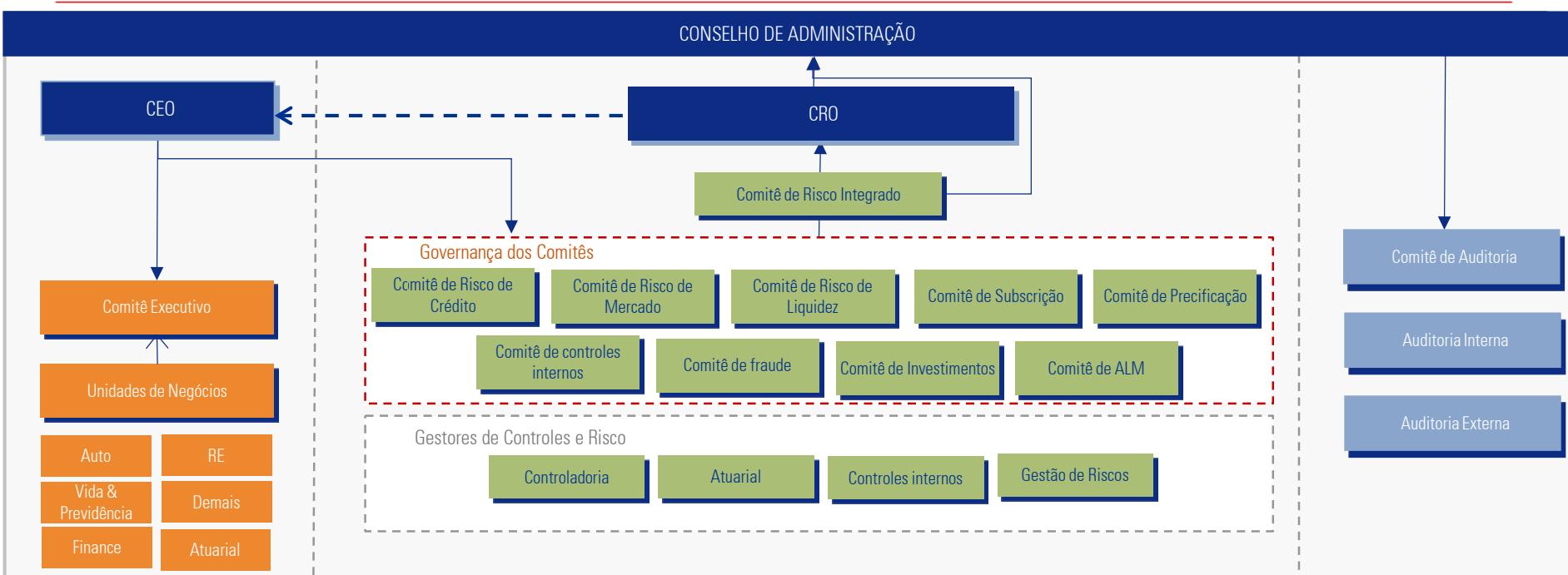
ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015



ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015

**1a linha: Gestão de Riscos Inicial**

- As unidades de negócios têm a responsabilidade inicial de identificar, gerir e comunicar os riscos
- As áreas podem gerir o risco utilizando mecanismos e serviços providos pelas áreas técnicas/especialistas

2a linha: Controle de Riscos

- As funções de risco fornecem suporte ao negócio, revisam e comunicam os principais riscos aos comitês de riscos
- O Conselho e os comitês podem garantir que os riscos são gerenciados e controlados em níveis satisfatórios.

3a linha: Garantia de Controle

- Auditoria Interna provê uma terceira linha de defesa completamente independente
- Auditoria Externa provê uma garantia independente quanto a robustez do modelo

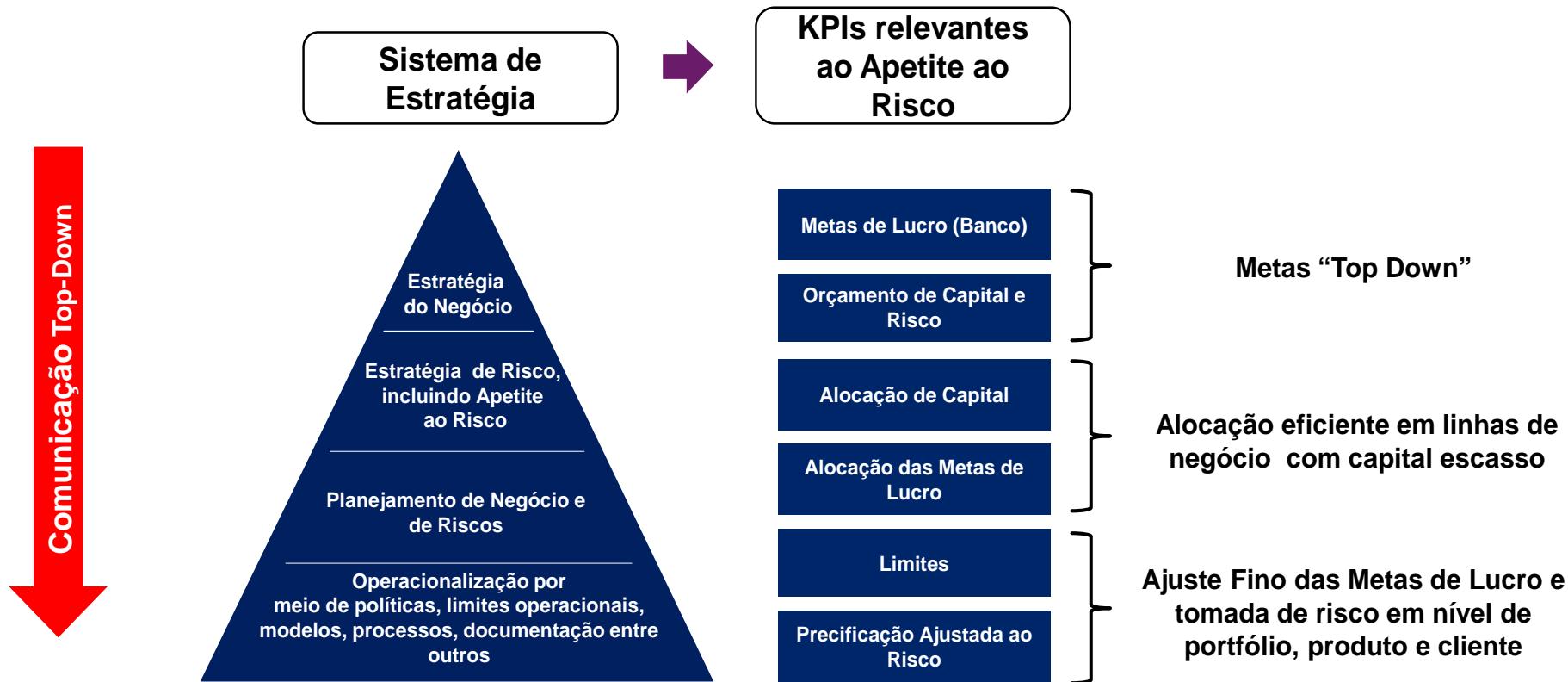
Realização

Apoio

ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015

Apetite ao Risco

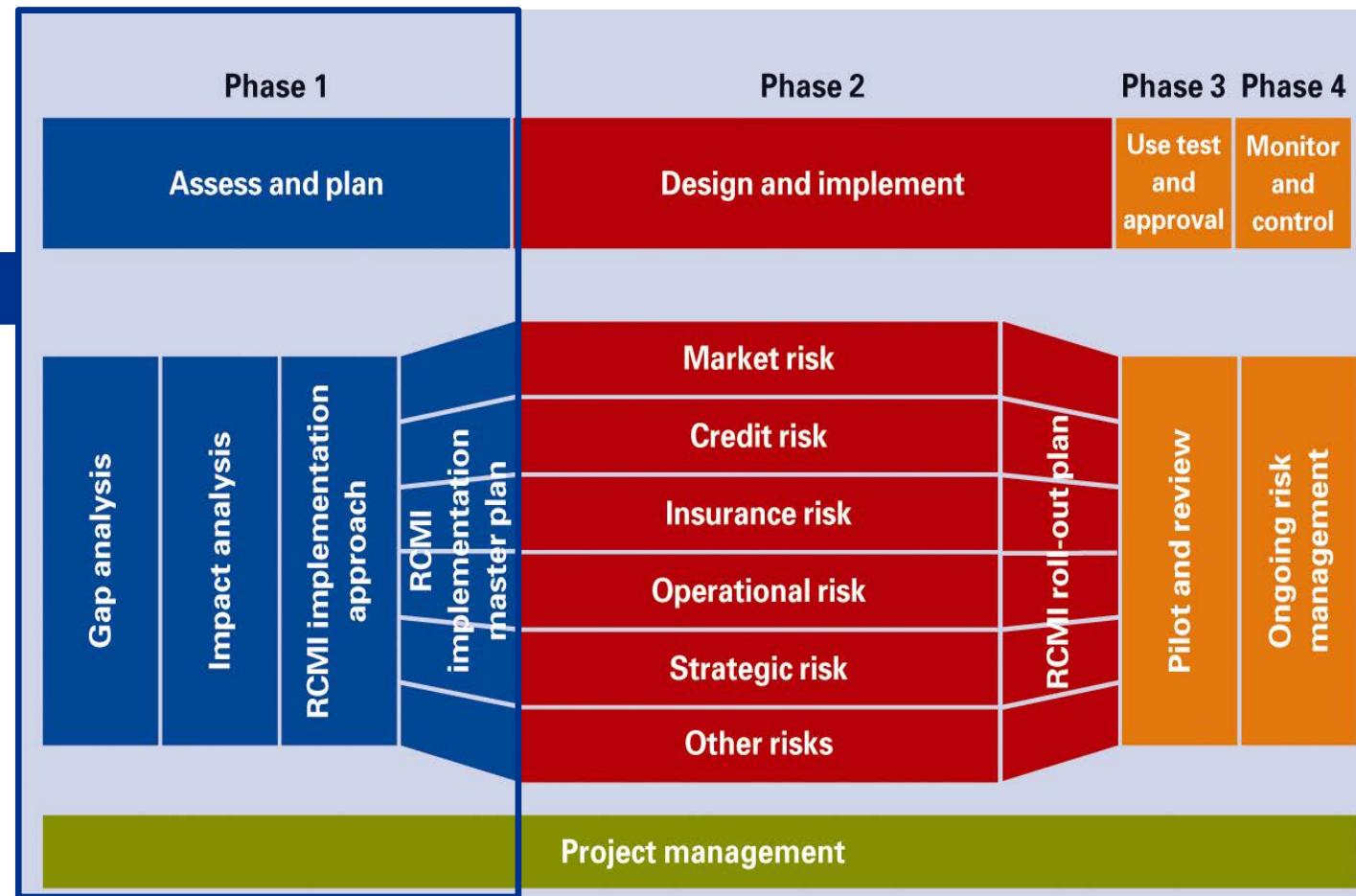


ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015

Sabemos onde queremos chegar, onde estamos e qual o caminho a percorrer?

Primeiro é preciso ter um **entendimento claro e estruturado de onde se está** para ser capaz de **planejar e priorizar** o que precisa ser feito.



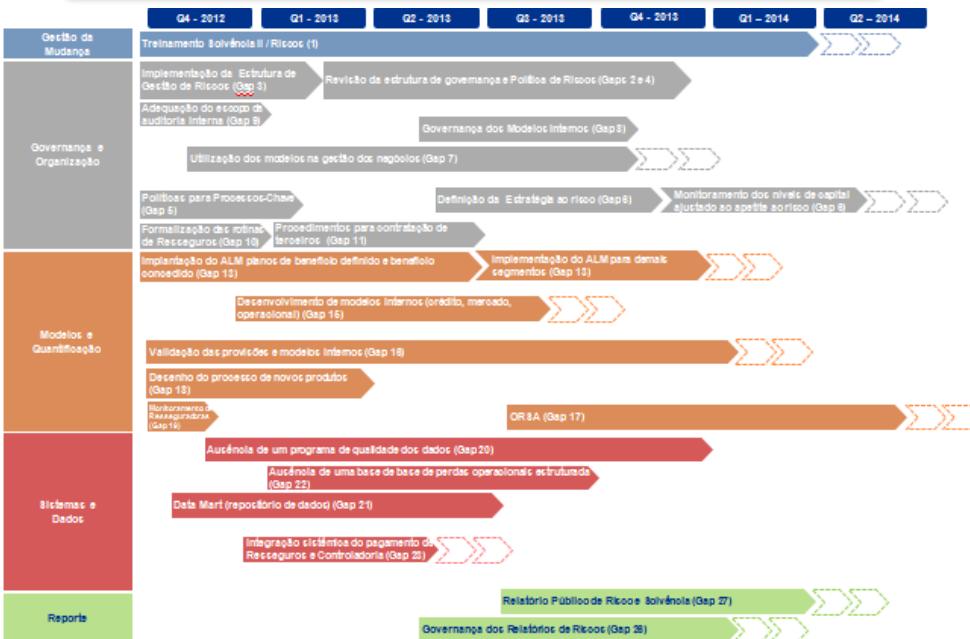
Realização

Apoio

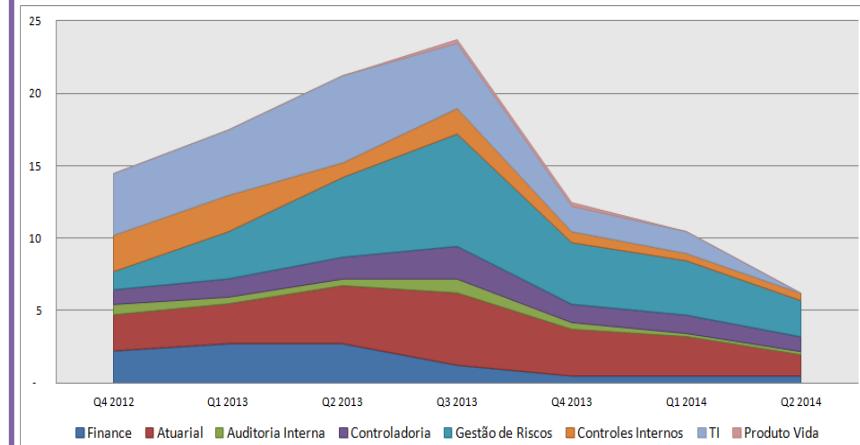
ESTRUTURA DE GESTÃO DE RISCOS

CIRCULAR SUSEP 521/2015

Plano de implementação detalhado



Mensuração dos Recursos necessários



Realização

Apoio