



Gestão de Riscos Operacionais

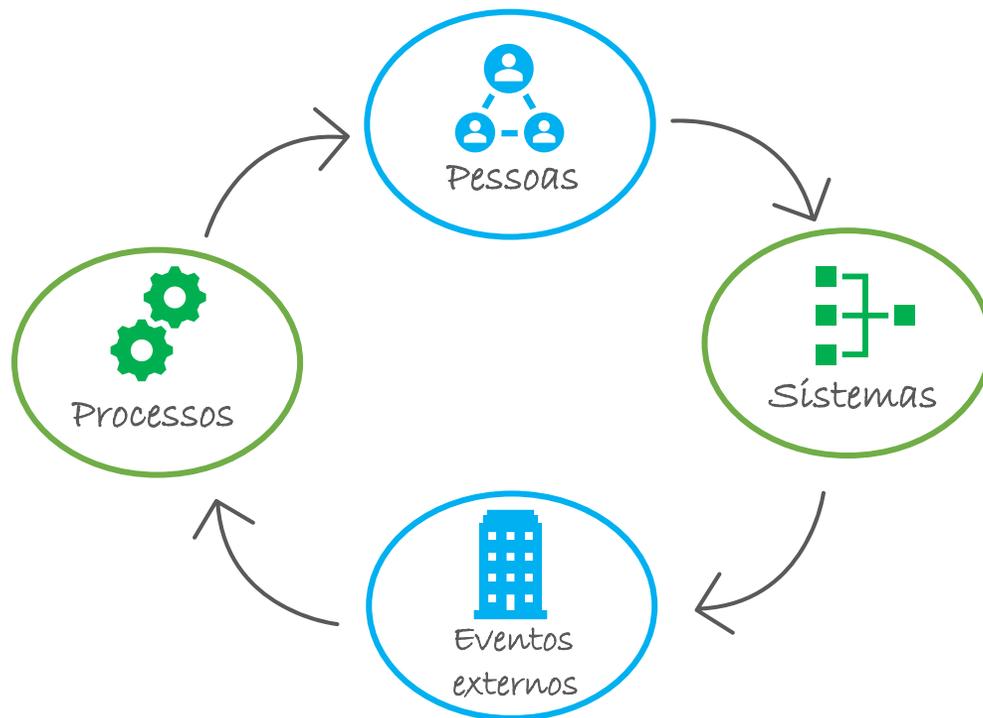


●●● Riscos

O que significa?

Por definição, **RISCO** é a **probabilidade de um determinado evento ocorrer** gerando um impacto nos objetivos de uma organização.

Conceitualmente, **Risco Operacional** é a possibilidade de ocorrências de **perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação em pessoas, processos, sistemas ou por eventos externos**.



●●● Riscos

Riscos relacionados a processos

- Realizar atividades sem metodologia;
- Gerenciar em desacordo com as estratégias definidas pela instituição;
- Não ter as informações necessárias para apresentar ao órgão regulador quando solicitado.

Riscos relacionados a pessoas

- Invadir ou roubar dados dos clientes do banco;
- Burlar acessos para ter controle total das atividades da área;
- Dissimular benefícios não existentes para realizar vendas e serviços do banco.

●●● Riscos

Riscos relacionados a sistemas

- Sistemas frágeis contra ataques externos;
- Sistemas sem capacidade de processamento em atividades essenciais;
- Ausência de redundância para continuidade do processamento.



Riscos relacionados a eventos externos

- Interdição do prédio por desastres naturais;
- Destruir patrimônio físico;
- Danificação de Data Center com dados essenciais ao funcionamento da empresa.

●●● Riscos

Matríz de Risco

Utilizada para representar a **fotografia de exposição da instituição ao risco**, de acordo com os processos e regulações vigentes e refere-se a fase de **análise qualitativa dos riscos** identificados.

É a partir dela que podemos fazer tomadas de decisões, traçar estratégias de controle, além de desenvolvimento e acompanhamento de eventuais planos de ação.

A hand-drawn risk matrix diagram. The vertical axis is labeled 'impacto' and has four levels: BAIXO, MODERADO, ALTO, and CRÍTICO. The horizontal axis is labeled 'probabilidade' and has four levels: BAIXO, MODERADO, ALTO, and CRÍTICO. The matrix cells are colored as follows: (BAIXO, BAIXO) is green; (BAIXO, MODERADO) is green; (BAIXO, ALTO) is yellow; (BAIXO, CRÍTICO) is yellow; (MODERADO, BAIXO) is green; (MODERADO, MODERADO) is yellow; (MODERADO, ALTO) is orange; (MODERADO, CRÍTICO) is orange; (ALTO, BAIXO) is green; (ALTO, MODERADO) is yellow; (ALTO, ALTO) is orange; (ALTO, CRÍTICO) is orange; (CRÍTICO, BAIXO) is yellow; (CRÍTICO, MODERADO) is orange; (CRÍTICO, ALTO) is orange; (CRÍTICO, CRÍTICO) is red.

	BAIXO	MODERADO	ALTO	CRÍTICO
CRÍTICO	Yellow	Yellow	Orange	Red
ALTO	Green	Yellow	Orange	Orange
MODERADO	Green	Yellow	Yellow	Orange
BAIXO	Green	Green	Yellow	Yellow

Impacto

⇒ É a percepção das consequências do risco para o negócio, sob a perspectiva financeira, regulamentar, operacional e imagem.

Probabilidade

⇒ Possibilidade de ocorrência de risco, com base no histórico de eventos de risco, frequência e formato que à atividade é realizada.

●●● Riscos

Resposta aos Riscos

Os riscos não deixam de existir a partir da sua identificação e **o papel da área de riscos é gerenciá-los**, apoiando as áreas na criação de controles e implementação de correções nos seus processos.

Além disso, a área de riscos **auxilia a manter o nível de risco operacional sempre nos menores patamares**, garantindo a perenidade da instituição.

As respostas que podem ser adotadas para gerenciamento de riscos são:

Evitar

Opção por não realizar atividades que possibilitem a materialização do risco

Reduzir

Criação de ações e controles para minimizar a probabilidade de materialização do risco

Compartilhar

Reduzir o impacto e/ou a probabilidade de ocorrência do risco por meio da transferência de uma parte do risco para um terceiro

Assumir

Decisão estratégica de não adotar nenhuma ação que impeça/minimize a ocorrência do risco

●●● Riscos

Gerenciamento de Risco e Atividades de Controle



Acessos

Relativo aos controles de acesso físico às dependências da empresa e de acesso lógico aos sistemas utilizados por ela



Alçadas e limites

Permite que a companhia siga as diretrizes estabelecidas em termos de recursos e dispêndios



Conciliação

Consiste em conferir os dados utilizados confrontando dados de diferentes sistemas internos, ou ainda, confrontando-os com dados externos



Monitoramento

Processo de acompanhamento das metas e indicadores relacionados ao processo, por exemplo, comparativo entre projetado e realizado

●●● Riscos



Normatização

Forma de dar publicidade e orientar de forma ampla todos os colaboradores da companhia sobre as atividades



Registro de guarda das informações

Refere-se ao formato organizado e sistemático para registro e armazenamento das informações



Segregação de funções

Baseia-se em dividir responsabilidades de uma atividade crítica ou chave entre uma ou mais pessoas/áreas



Treínamentos

Obtenção/melhoria do conhecimento para apurar habilidades e técnicas utilizadas no desenvolvimento das atividades

* A lista não é obrigatória a todos os processos.

**A lista de controle deve refletir a priorização dos riscos e sua eficácia avaliada continuamente, através de ações de monitoramento, para garantir que os riscos estão sendo efetivamente minimizados.

●●● Riscos

Perdas e Quase Perdas

- ⇒ **Perda** é quando houve materialização de um **evento de risco com desembolso financeiro** para a empresa.
- ⇒ **Quase Perda** são eventos de risco operacional que **não causaram perda efetiva** por conta da intervenção de agente interno ou externo, mas onde ainda é possível estimar o impacto financeiro caso a situação tivesse sido materializada. Devem ser identificados e monitorados por indicarem fragilidades que devem ser corrigidas.

Qualquer evento de perda ou quase perda, independente do valor, deve ser comunicado imediatamente a área de Riscos.