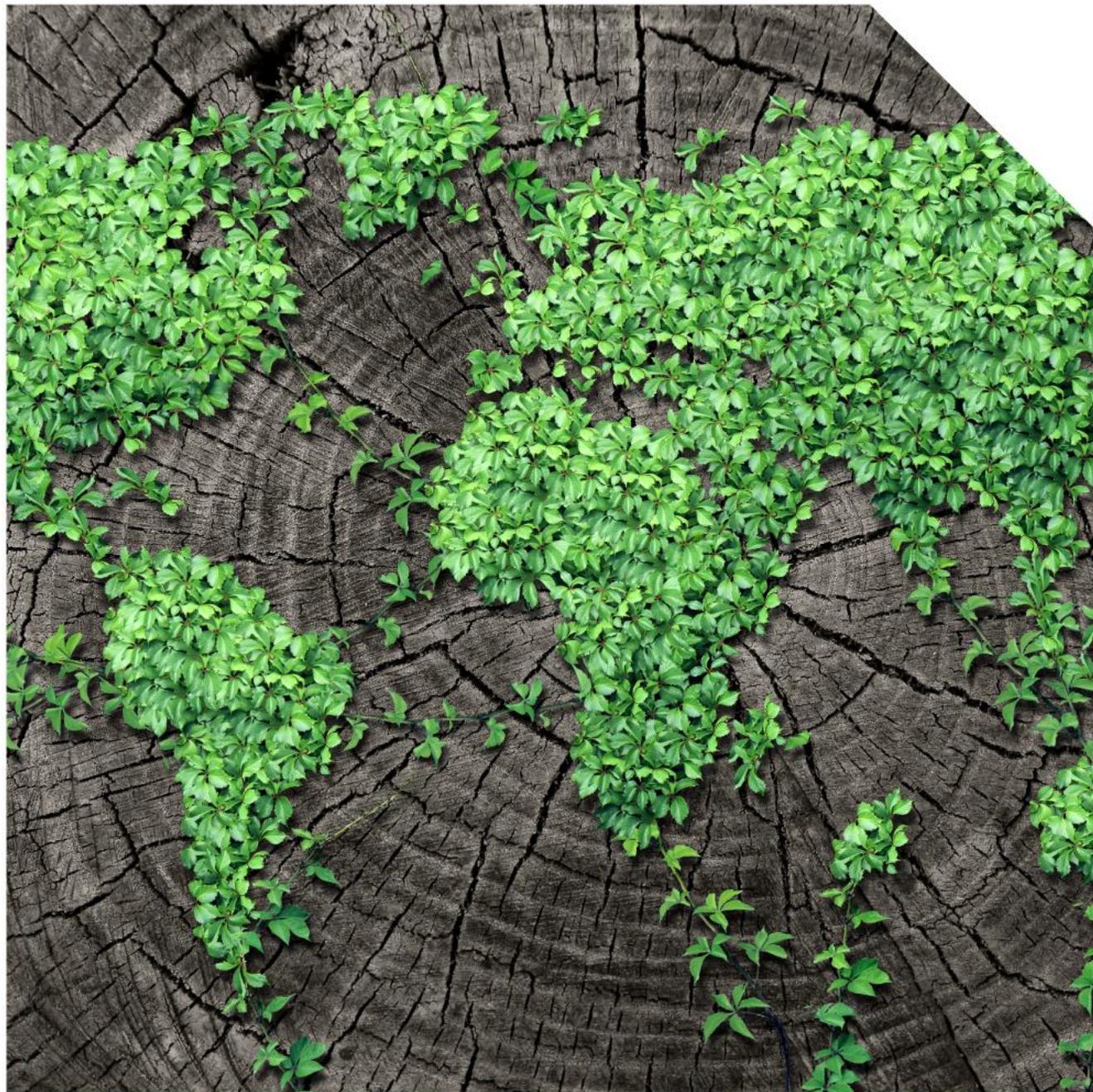


BC+

Sustentabilidade

Maio de 2021



Consulta Pública nº 85, de 7 de abril de 2021

Gerenciamento de riscos e
responsabilidade social, ambiental
e climática



CP 85: Motivação para aprimoramento regulatório

- Manutenção da **iniciativa brasileira**
 - Regra atual é de 2014 → Brasil pioneiro à época
 - Debate internacional é dinâmico, em constante aperfeiçoamento
- Inclusão da ótica relativa às **mudanças climáticas**
 - Regra atual → foco explícito no socioambiental (ESG, na sigla em inglês)
- Fortalecimento dos **conceitos, com exemplos objetivos**
- Aprimoramento de **comandos normativos**
 - Com aplicação proporcional → segmentação do SFN

CP 85: Duas óticas regulatórias

Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático	Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC)
Prudencial	Política estabelecida pela própria instituição
Instituição gerenciando a possibilidade de perdas	Instituição implementando ações positivas em seus negócios e na sua relação com clientes, comunidade interna e demais <i>stakeholders</i>

CP 85: Arcabouço normativo em consulta pública

Reorganização normativa (CMN)

Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático	Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)
Alteração da Resolução 4.557, de 2017 (GIR) ✓ S1 a S4	Nova Resolução ✓ S1 a S5
Alteração da Resolução 4.606, de 2017 ✓ S5	

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

- **Questões sociais, ambientais (ESG) e mudanças climáticas (desdobramentos do Acordo de Paris) podem gerar oportunidades para a instituição, mas também perdas**
 - Perdas diretas: reputacionais, legais, de mercado etc.
 - Perdas indiretas: deterioração da capacidade de pagamento do tomador do crédito, da qualidade das garantias da operação etc.
- **Gerenciamento da possibilidade de perdas tem abrangência ampla**
 - Abarca toda a instituição → todos os seus produtos, serviços, atividades
 - Onde houver possibilidade de perda → gerenciamento de riscos, nos termos da regulamentação

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

- **Fortalecimento das definições do tripé “social, ambiental e climático”, com exemplos de eventos de risco**
 - Eventos de risco → devem ser gerenciados prospectivamente (antes de sua possível ocorrência)
 - Riscos são dinâmicos → podem se concretizar ao longo do tempo
- **Aprimoramento e inclusão de novos requisitos da estrutura de gerenciamento**
 - Testes de estresse, monitoramento da reputação e de concentrações de riscos, critérios para evitar a propagação de perdas para os riscos tradicionais (crédito, mercado, operacional e liquidez) etc.

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Definições

Hoje: ~~risco socioambiental é a possibilidade de perdas decorrentes de danos socioambientais~~

Risco social	Risco ambiental	Risco climático de transição	Risco climático físico
Violação de direitos fundamentais e interesses coletivos	Atos de degradação do meio ambiente	Transição para economia de baixo carbono	Condições ambientais extremas
Assédio e discriminação	Atividade irregular contra fauna ou flora	Mudanças na regulação ou atuação governamental	Intempéries frequentes e severas (secas, inundações, incêndios florestais etc.)
Trabalho infantil ou análogo à escravidão	Poluição irregular		
Mineração irregular	Utilização irregular de recursos hídricos ou fontes de energia	Novas tecnologias	Alterações de longo prazo (aumento do nível do mar, escassez de recursos naturais, desertificação etc.)
Produtos danosos		Mudanças na oferta e demanda	
Invasão de terra indígena ou quilombola	Mineração irregular	Percepção negativa da sociedade sobre a contribuição da instituição para a transição	
Atos lesivos ao patrimônio público	Desastres ambientais (barragem, óleo)		Migração em massa

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Comandos

S1

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado	<ul style="list-style-type: none"> • TE reverso • Análise de cenários • Análise de sensibilidade
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →	
ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos ↓ Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
			Monitoramento de concentrações	
			Monitoramento da reputação	

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Comandos

S2

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado	<p>TE reverso</p> <ul style="list-style-type: none"> Análise de cenários Análise de sensibilidade
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →	
ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos ↓ Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
			Monitoramento de concentrações	
			Monitoramento da reputação	

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Comandos

S3

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado	<ul style="list-style-type: none"> TE reverso Análise de cenários Análise de sensibilidade
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →	
ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos ↓ Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
			Monitoramento de concentrações	
			Monitoramento da reputação	

CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Comandos

S4

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado	
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →	<ul style="list-style-type: none"> • TE reverso • Análise de cenários • Análise de sensibilidade
ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos ↓ Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
			Monitoramento de concentrações	
			Monitoramento da reputação	

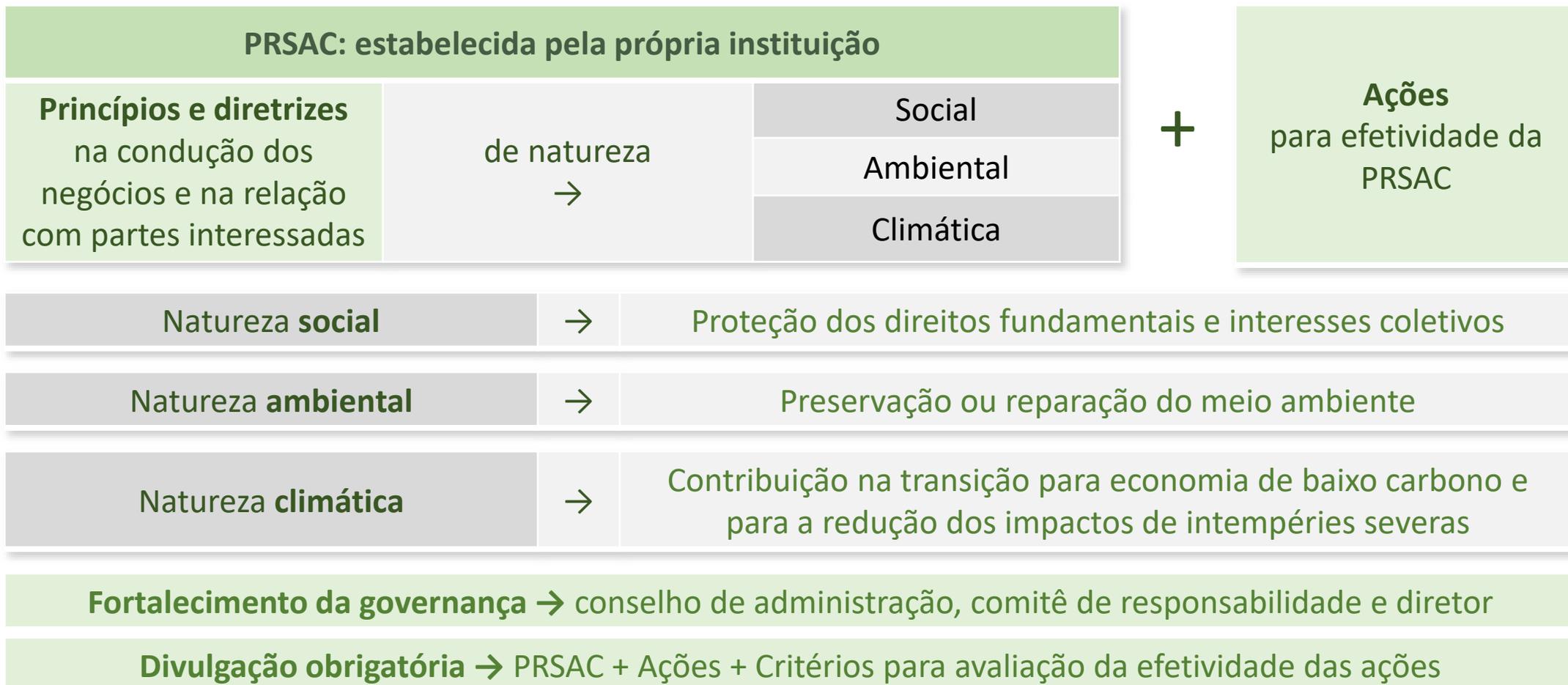
CP 85: Gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático

Comandos

S5

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado	<ul style="list-style-type: none"> TE reverso Análise de cenários Análise de sensibilidade
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →	
ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos ↓ Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
			Monitoramento de concentrações	
			Monitoramento da reputação	

CP 85: Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática



BC

