

**RELATÓRIO SOBRE ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO
DO RISCO OPERACIONAL
BANCO ABN AMRO S.A.**

RISCO OPERACIONAL

Risco Operacional, nos termos da Resolução nº 4.557 do Banco Central do Brasil, é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

METODOLOGIA EMPREGADA

A Estrutura de Gestão e Controle de Risco Operacional do Grupo ABN AMRO Brasil baseia-se em políticas e procedimentos adequados aos requerimentos das Resoluções BCB nº 4.557 e nº 4.745 e demais normativos aplicáveis estabelecidos pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil.

O Grupo ABN AMRO utiliza o Modelo das Três Linhas de Defesa (*Three Lines of Defense – 3LoD*), estratégia voltada para aumento das eficiência e transparência das estruturas organizacionais e processos por meio do esclarecimento dos papéis e responsabilidades individuais no gerenciamento de risco em todos os níveis hierárquicos da instituição.

Enquanto órgão de governança, o Departamento de Risco Operacional se pauta em:

1. Identificar os riscos não financeiros (históricos ou potenciais);
2. Mensurar os riscos operacionais identificados para determinar sua exposição (ou evolução);
3. Gerenciar o risco, isto é, decidir sobre a estratégia para mitigá-lo;
4. Monitorar os resultados das decisões (planos de ação ou riscos aceitos).

Adicionalmente, quando um risco operacional é identificado, deve ser definida uma resposta ao mesmo; dentre as alternativas estão incluídas: (i) mitigar o risco para um nível aceitável através de ações apropriadas; (ii) evitar o risco descontinuando ou não iniciando as atividades que podem incorrer no risco; (iii) transferir o risco, por exemplo através de medidas de seguro para permitir cobertura de efeitos potenciais; e (iv) aceitar o risco, ou seja, aceitar a possibilidade da ocorrência do evento potencial e dos efeitos diretos e indiretos que o mesmo pode causar. Para a aceitação do risco, as diretrizes estabelecidas na Política de Risco Não Financeiro devem ser seguidas. A partir da decisão sobre a resposta, sua implementação deve ser monitorada.

Os processos de autoavaliação de risco e controle constituem formas estruturadas para a análise dos controles de riscos nos processos e atividades operacionais do dia a dia da organização. Tais procedimentos auxiliam na identificação dos riscos não-financeiros e, quando aplicável, no aperfeiçoamento dos controles.

RESPONSABILIDADES

A atividade de gestão e controle do risco operacional do Grupo ABN AMRO Brasil é realizada por uma área especificamente designada para tal função, sendo diretamente responsável pela identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e reporte da exposição aos riscos operacionais no Grupo ABN AMRO Brasil, além do potencial risco decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição, antecipando as contingências apropriadas. Este departamento encontra-se segregado das áreas de negócio, de Controles Internos e de Auditoria Interna, conforme previsto na Resolução BCB nº 4.698.

Para os fins do artigo 8 da Resolução BCB nº 4.557, o Grupo ABN AMRO Brasil indica seu Diretor Estatutário responsável pelo Departamento de Risco (*Chief Risk Officer*, ou "CRO") como responsável pelo gerenciamento do risco operacional, por esta Política, estrutura e demais informações e documentos correlatos. Vale ressaltar que tal Diretor Executivo não exerce função de administração de recursos de terceiros no Grupo ABN AMRO Brasil.

Tal estrutura de governança está estabelecida para (i) salvaguardar e controlar o perfil de risco do banco, (ii) suportar uma gestão de risco efetiva e eficiente por todos os níveis da organização, (iii) para dirigir os processos de gestão de risco do Grupo ABN AMRO Brasil em linha com seu apetite de risco e (iiii) estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de risco.

O Grupo ABN AMRO possui comitês de decisão de risco, em esferas global e local, que visam assegurar consistência e alinhamento de suas iniciativas com a estratégia e o apetite de risco da instituição.

O comitê local denomina-se Comitê de Riscos Corporativos (*Brazilian Clearing Enterprise Risk Committee*) ou "BRCERC". O documento Termos de Referência do Comitê de Risco Local detalha sua composição, papel, responsabilidades e objetivos.

MONITORAMENTO

O monitoramento e o reporte dos riscos operacionais desempenham um papel chave nos processos de compreensão dos riscos não financeiros enfrentados pela organização, de tomada de decisão e de gestão proativa dos mesmos. O documento Procedimento de Gestão de Eventos de Riscos Não Financeiros e Guia de Referência define os requerimentos gerais de análise, registro e reporte dos riscos operacionais, além de orientar sobre a notificação imediata de eventos com impacto adverso.

Todo e qualquer risco operacional relevante deve ser identificado, avaliado, monitorado, controlado, mitigado e reportado. Todas as áreas do Grupo ABN AMRO Brasil são responsáveis pelo estabelecimento e manutenção de um apropriado gerenciamento de riscos; seu monitoramento constante permite antecipar e preparar respostas eficazes, detectar pontos de melhoria, e a partir de então, colocar em prática medidas de mitigação.

Não obstante, a comunicação sobre a ocorrência de eventos é uma parte importante do processo de gestão e controle dos riscos operacionais, como preconizado no Modelo de Três Linhas de Defesa. Cada indivíduo deve possuir um entendimento comum do nível de risco em questão, de forma a assegurar um claro compartilhamento de informações. O documento Taxonomia de Riscos (*Bank Risk Taxonomy*) fornece os parâmetros para tal classificação.

A Diretoria e o gestor de cada área têm a responsabilidade de informar o Departamento de Risco Operacional sobre a existência de novos ou alterações nos processos e/ou produtos existentes, de modo que possam ser rigorosamente avaliados, de acordo com as normas e procedimentos internos.

CÁLCULO DO RISCO OPERACIONAL

O Banco ABN AMRO S.A utiliza o Método Standard para cálculo do risco operacional.