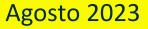


# Apetite a Riscos

Risk Appetite Statement - RAS

Vice-presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos

Diretoria Gestão de Riscos



# Linha do Tempo do Apetite a Riscos (RAS) no BB



Visão prospectiva de capital e Incorporação do Risco de Taxa de Juros

**05** Riscos

Aprimoramento da governança para extrapolações de limites

**08 Riscos** 

Incorporação do Risco de TI e Risco de Terceiros

12 Riscos

2010

2013

2014

**20**xx

2021

2022

2024

1ª RAS Visão retrospectiva de capital

**04 Riscos** 

Integração com ECBB e Incorporação do Risco de Estratégia, Reputação e Contágio

**08 Riscos** 

Incorporação do Risco Cibernético e Risco de Modelos

10 Riscos

Incorporação do Risco de Segurança e dos Riscos Social, Ambiental e Climático

**17 Riscos** 

# Apetite a Riscos e Estratégia Corporativa



# ARQUITETURA ESTRATÉGICA

Composta pelos documentos que regulam e direcionam a atuação da empresa com objetivos, ações, conceitos, indicadores, metas e prazos.





# Hierarquia de Limites e Governança



1 Capacidade de Assunção de Riscos

Valor máximo de risco que a Instituição pode assumir para cumprir seus objetivos estratégicos - Capital Principal, Capital Nível 1 e PR.

2 Apetite a Riscos

Nível máximo de risco que a Instituição aceita incorrer para atingir seus objetivos estratégicos - indicadores visão agregada da exposição a riscos.

**Tolerância a Riscos** 

Nível máximo de risco que a Instituição aceita incorrer, aplicável a cada tipo de risco - indicadores que induzam a gestão dos riscos nos níveis mais granulares, considerando o apetite a riscos definido.

Limites Globais e Específicos

Limites de caráter estratégico, alinhados aos limites de tolerância a riscos, utilizados para controlar aspectos globais e específicos relacionados a cada risco.

Limites Específicos e Operacionais

Limites definidos como desdobramentos dos limites globais, utilizados para controlar aspectos específicos relacionados a cada risco.

Capacidade de Riscos
Assunção de Riscos Apetite a Riscos Tolerância a Riscos Limites Globais e Específicos Limites Operacionais Gestor de Riscos

### Apetite a Riscos no BB



#### Direcionadores da RAS

Visão estratégica que direciona a definição de apetite



#### Hierarquia de limites e alçadas

Definição de alçadas e regras de exceção



#### **Limites de Apetite**

Visão global da empresa em relação aos riscos Foco em capital e liquidez



#### Limites por risco

Vinculados ao apetite global (direta ou indiretamente)



Papéis e responsabilidades



#### Risco de estratégia



Risco de crédito e concentração de crédito



Risco social, ambiental e climático



Risco de mercado



Risco de taxa de juros da carteira bancária



Risco de liquidez



Risco operacional





Risco Cibernético (Vulnerabilidade)



Risco de TI (Indisponibilidade)

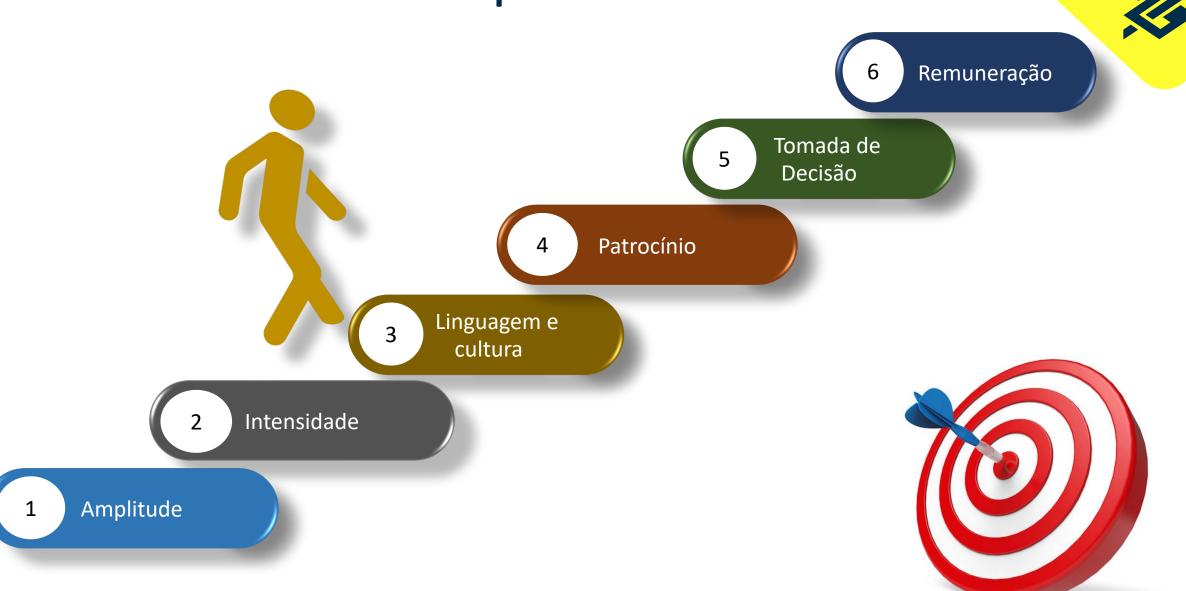


Risco de Modelo (Criticidade)



Risco de Terceiros (Nível de Exposição)

# Características Adotadas no Apetite a Riscos BB







Obrigado