

BC#

Sustentabilidade



Objetivos da agenda de sustentabilidade do BCB

- Assegurar a missão institucional do BCB (alinhamento)
 - Estabilidade financeira e eficiência do SFN
 - Estabilidade de preços (política monetária)
- Fomentar o desenvolvimento das finanças sustentáveis
 - Ampliar oferta de recursos a um custo menor

Os riscos estão interligados

Social

Risco de crédito

- Ocorrência de assédio que afeta a reputação e reduz a capacidade de pg. da empresa
- Financiamento inadimplente devido ao embargo da obra
- Deterioração das garantias devido a condições ambientais extremas (secas, inundações, geadas etc.)

Ambiental

Risco operacional

- Ações de reparação devido à ocorrência de discriminação
- Ações judiciais por financiar projetos que destruíram biomas protegidos por lei
- Escassez de água inviabilizando o regular funcionamento das atividades

Climático

Risco de liquidez

- Interrupção do fluxo de captação devido a escândalos envolvendo direitos humanos
- Dificuldade de converter, em caixa, ativos que perderam valor de mercado devido a desastres ambientais
- Atitudes das IFs contrárias à agenda climática afastando investidores institucionais

Agenda de Sustentabilidade → SFN

- Aperfeiçoar o gerenciamento de riscos financeiros das IFs
- Ampliar requisitos de transparência das IFs
- Bureau de crédito rural / critérios de sustentabilidade

Aperfeiçoamento do Gerenciamento de Risco (CP 85)

- Motivação
 - Aprendizado do primeiro ciclo da norma de 2014
 - Debate internacional nos fóruns de regulação prudencial
- Sinergia de duas abordagens regulatórias
 - Definição da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) 
 - Compreensão melhor desses riscos
 - Adoção das ações proativas e positivas
 - Relacionamento com partes interessadas
 - Gerenciamento dos riscos Social, Ambiental e Climática 
 - Evitar perdas financeiras para a IF

RSAC – Proporcionalidade – S1

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	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
		↓	Monitoramento de concentrações	
		Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Monitoramento da reputação	

RSAC – Proporcionalidade – S2

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	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
		↓	Monitoramento de concentrações	
		Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Monitoramento da reputação	

RSAC – Proporcionalidade – S3

Comandos

S3

GERAIS	Governança de riscos	Declaração de Appetite por Riscos	Gerenciamento integrado
	Continuidade de negócios	Monitoramento do capital e liquidez	Testes de estresse (TE) →

- ~~TE reverso~~
- ~~Análise de cenários~~
- Análise de sensibilidade

ESPECÍFICOS	Riscos de contrapartes, fornecedores, entidades controladas	Fatores de risco para demais riscos	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
		↓	Monitoramento de concentrações	
		Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Monitoramento da reputação	

RSAC – Proporcionalidade – S4

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	Registro de dados	Análise de cenários com hipóteses de mudanças climáticas e transição para baixo carbono
		↓	Monitoramento de concentrações	
		Comandos objetivos para tratamento das interações (RC, RM, RL e RO)	Monitoramento da reputação	

RSAC – Proporcionalidade – S5

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	

Transparência

Recomendações TCFD → Divulgação de informações sobre riscos e oportunidades associadas às mudanças climáticas

Escopo GRSAC no SFN → Climático + **Social e ambiental**



- Requisitos padronizados
- Disciplina de mercado
- Implementação proporcional e gradual

Bureau de crédito rural (CP 82)

- Integrar bases de dados governamentais (eficiência)
- Evidenciar critérios de sustentabilidade (transparência e eficiência)
- Melhor gerenciamento de risco das IFs (eficiência e solidez)
- Acessar a novas fontes de recursos - open banking (oportunidades)

BC#

Sustentabilidade

Obrigado!

