

DRO GRO: RWAOPAD hipotético 2028 para o

A partir de 2025 (S3 e S4):

$$\text{RWAOPAD} = \frac{1}{F} \times (\text{BIC} \times \text{ILM}) = 1,5 \times \text{BI} \times 1,$$

onde $F=8\%$, $\text{ILM}=1$ e $\text{BIC}=12\%^{(*)} \times \text{BI}$

segmento
S3



Segue 

Mediante autorização(*) a partir de 2028 para S3 e $\text{LC}=0^{(*)}$:

$$\text{ILM} = \ln \left[\exp(1) - 1 + \frac{\text{LC}}{\text{BIC}} \right] = \ln \left[2,718 - 1 + 0 \right] =$$

$\ln(1,718) = 0,541$, resultando

$$\text{RWAOPAD} = 1,5 \times \text{BI} \times 0,541 = 0,8115 \times \text{BI}$$

(*) Hipóteses
abordadas no
corpo do texto

DRO GRO: RWAOPAD hipotético 2028 para o

O que seria LC? segmento S3-Res. BCB 356

Artigo 10: III - LC = Componente de Perdas Operacionais...

Artigo 11: ...valor da média anual das perdas operacionais incorridas pela instituição em um período de dez anos multiplicada por seis.

Por que o LC poderia ser bem menor que o BIC ou até zerado?

§ 3º ... devem ser considerados apenas os eventos de perda operacional cujo valor de perda líquida acumulada no período de que trata o Caput seja igual ou superior a R\$500.000,00...

Dúvida

Resolução

Reflexão



Segue 

DRO GRO: RWAOPAD hipotético 2028 para o segmento S3-Res. BCB 356

Mesmo que não zere, qualquer LC abaixo do BIC, reduzirá o fator ILM?

Se todos os eventos de risco operacional fossem com perdas líquidas acima de R\$500 mil e sua soma até o limite do BIC, daria o próprio ILM=1 de 2025. Soma acima disso, o fator ILM sobe.

A tendência é esse LC ser tão menor quanto forem seus eventos de risco operacional com perdas líquidas menores e mais distribuídos, aquém de R\$500 mil individualmente.

Dúvida

Resolução

Reflexão



Segue 

DRO GRO: RWAOPAD hipotético 2028 para o segmento S3-Res. BCB 356

De onde capturar os dados do LC?

Artigo. 11 § 1º O LC deve ser apurado exclusivamente com base nas informações constantes da base de dados de risco operacional de que trata a Circular nº 3.979, de 30 de janeiro de 2020.

Então,... essa base de perdas também se relaciona com 'mediante autorização' do BC, que trataremos na próxima publicação.

Dúvida

Resolução

Reflexão

