

- Nas questões a seguir, marque, para cada uma, a única opção correta, de acordo com o respectivo comando. Para as devidas marcações, use a **Folha de Respostas**, único documento válido para a correção das suas respostas.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: BB = Banco do Brasil S.A.; CCL = capital circulante líquido; CDG = capital de giro; CRG = Comitê de Risco Global; LS = liquidez seca; NCG = necessidade de capital de giro; PMC = prazo médio de compras; ROL = receita operacional líquida; TIR = taxa interna de retorno; ST = saldo de tesouraria.

10 – GESTÃO DO CRÉDITO

QUESTÃO 1

O modelo de tratamento de créditos do BB permeia as fases de condução, cobrança e recuperação de créditos. Nessas fases, são adotadas ações estratégicas visando alcançar determinados objetivos. Assinale a opção que apresenta objetivo(s) almejado(s) tanto na fase de condução como na de cobrança de créditos.

- Ⓐ Prevenir a inadimplência dos ativos.
- Ⓑ Reter o relacionamento com o cliente.
- Ⓒ Evitar aumento de exposição com clientes que tenham problemas potenciais.
- Ⓓ Minimizar custos de cobrança e reduzir o volume de créditos a serem recuperados.
- Ⓔ Reduzir o tempo e incrementar a taxa de recuperação, bem como reduzir as perdas de crédito.

QUESTÃO 2

No BB, a cobrança de dívidas dos clientes é realizada por canais, de acordo com a segmentação dos clientes, o valor de endividamento, a idade da dívida e a natureza das operações. Os benefícios propiciados pela terceirização de cobrança extrajudicial incluem

- I a possibilidade de indicação, pelas agências e diretamente no sistema, das dívidas a serem terceirizadas e das empresas responsáveis pela cobrança.
- II o tratamento por operação, mediante direcionamento dos esforços para a regularização das operações do cliente que mais interessem ao banco.
- III o foco em produtividade, com a remuneração das empresas de cobrança vinculada aos respectivos desempenhos.
- IV a desoneração da estrutura das agências, possibilitando o redirecionamento de mão de obra para negócios.

Estão certos apenas os itens

- Ⓐ I e II.
- Ⓑ I e III.
- Ⓒ II e III.
- Ⓓ III e IV.
- Ⓔ II, III e IV.

QUESTÃO 3

Para equacionar o endividamento de clientes, o BB dispõe de alternativas negociais aplicadas às fases de condução, cobrança e recuperação de créditos, a exemplo de prorrogação, reescalonamento, refinanciamento e reestruturação de dívidas. O BB dispõe também dos Fóruns Atacado, Reestruturador de Operações e Adimplência Varejo, mecanismos utilizados em razão das peculiaridades envolvidas nos casos sob análise (complexidade, valor, importância político-econômica e social dos devedores etc.) e que requerem associação de conhecimento técnico e específico de diversas áreas. Com relação ao Fórum Adimplência Varejo, assinale a opção correta.

- Ⓐ O objetivo desse fórum é ajustar o perfil do endividamento de cliente pessoa jurídica, atendido na rede varejo, mediante renegociação de suas operações, adequando-o às condições atuais de geração de fluxo de caixa e, assim, contribuindo para a continuidade de negócios desse cliente com o BB.
- Ⓑ Esse fórum é coordenado por representante da diretoria comercial, tendo como áreas intervenientes a Diretoria de Crédito, a Diretoria de Reestruturação de Ativos Operacionais e as demais unidades estratégicas que possam auxiliar na solução de casos sob exame.
- Ⓒ Esse fórum tem como público-alvo clientes pessoas jurídicas, atendidos na rede varejo, com endividamento inferior a R\$ 1 milhão e responsáveis por operações vencidas com mais de 180 dias de atraso, inclusive as registradas em perdas com risco de prescreverem.
- Ⓓ Esse fórum reúne-se mensalmente ou, a critério do seu coordenador, bimestralmente, sempre na última quarta-feira do mês ou do bimestre, devendo o encontro, quando a quarta-feira não for dia útil, ser marcado para o dia útil seguinte.
- Ⓔ Esse fórum possui alçada decisória superior à da Superintendência de Negócios, Varejo e Governo, para a realização de ajustes em operações com risco de crédito que se encontrem nas fases de condução, cobrança ou recuperação de créditos.

QUESTÃO 4

No BB, a garantia é condição acessória e complementar em uma decisão de concessão de crédito e não deve ser a única justificativa para a aprovação da operação. Para a vinculação da garantia, devem ser observados as condicionantes do limite de crédito e os aspectos relacionados à linha de crédito, à atividade do cliente e ao instrumento de crédito a ser utilizado. Com relação a esse assunto, assinale a opção correta.

- Ⓐ As garantias especificadas no despacho do limite de crédito podem ser dispensadas caso não sejam definidas como obrigatórias pela linha de crédito e desde que a operação seja customizada.
- Ⓑ Reservas de previdência privada do plano BrasilPrev e aplicações financeiras no BB podem ser vinculadas em garantia, uma vez que são recursos internalizados passíveis de bloqueio.
- Ⓒ Para prestar fiança ou aval, uma pessoa física deve possuir recursos computáveis, que correspondem ao total de bens registrados no cadastro do garantidor.
- Ⓓ Na constituição de alienação fiduciária, é admitida a inclusão de bens de terceiros, desde que o proprietário dos bens compareça como interveniente-garante na operação.
- Ⓔ Para que possa prestar aval ou fiança, exige-se que a pessoa jurídica possua cadastro e limite de crédito vigente.

QUESTÃO 5

A localização, a instalação, a ampliação e a operação de empreendimentos e atividades que utilizem recursos ambientais ou que, de alguma forma, possam causar degradação ambiental estão condicionadas ao licenciamento ambiental. Nesse contexto, o BB aplica princípios de responsabilidade socioambiental, direcionando recursos para atividades que respeitem o meio ambiente. Considerando esse assunto e os procedimentos adotados pelo BB nas operações de investimento, assinale a opção correta.

- Ⓐ A apresentação de licença prévia, licença de instalação e licença de operação é obrigatória em todas as operações de investimento realizadas pelo BB.
- Ⓑ Em operações com capital de giro associado a investimento, a liberação da parcela de giro deve ocorrer somente após a apresentação da licença de operação.
- Ⓒ A licença prévia deve ser exigida por ocasião da contratação da operação, para avaliar o impacto que o empreendimento ou atividade possa causar ao meio ambiente.
- Ⓓ A licença prévia, que, como o próprio nome sugere, concede autorização prévia para que o empreendimento inicie suas atividades, deve ser exigida na liberação da primeira parcela de crédito.
- Ⓔ A licença de instalação, que autoriza a instalação do empreendimento ou atividade, deve ser exigida na fase de condução da operação.

QUESTÃO 6

Uma operação de crédito destinada à implantação de uma nova unidade de produção apresenta as seguintes características:

- linha de crédito: BNDES;
- itens financiados: obras civis e capital de giro associado;
- prazo: 10 anos;
- valor: R\$ 5 milhões;
- utilização dos recursos: 5 parcelas iguais;
- dados do cliente: cliente tradicional e experiente em sua atividade; risco A;
- garantia: alienação fiduciária e cessão de direitos creditórios (vinculação de duplicatas).

Considerando as informações apresentadas, assinale a opção correta.

- Ⓐ Para a liberação das parcelas subsequentes à primeira, deve-se exigir, entre outros documentos, relatório de acompanhamento emitido por empresa contratada pelo mutuário, atestando a aplicação do crédito.
- Ⓑ A liberação das parcelas de crédito pelo BB independe de solicitação de recursos ao BNDES, visto que estes são repassados ao BB na homologação da operação pelo BNDES.
- Ⓒ A apresentação da CND do INSS deve ser exigida na contratação da operação e o CRF do FGTS, na contratação e em cada liberação de recursos.
- Ⓓ A liberação da parcela de capital de giro associado deve ocorrer somente após a liberação da última parcela de crédito para investimento.
- Ⓔ No caso apresentado, a fiscalização da operação pode ser dispensada por se tratar de cliente com risco A e de operação com garantia real e mecanismo de autoliquidez, que garante a liquidação da operação.

QUESTÃO 7

Com referência à formalização, etapa do processo de crédito que materializa a contratação da operação conforme as condições do negócio acordadas entre o BB e o cliente, assinale a opção correta.

- Ⓐ Todos os instrumentos de crédito com vinculação de garantia real devem ser apresentados para registro nos cartórios competentes.
- Ⓑ Os instrumentos de crédito emitidos automaticamente pelo sistema Portal de Negócios/COP estão dispensados da verificação quanto à completude das cláusulas.
- Ⓒ O direito de preferência do BB sobre as garantias reais constituídas no instrumento de crédito é assegurado pela inclusão da expressão “sem concorrência de terceiros” na cláusula Garantia.
- Ⓓ Os contratos devem ser assinados pelo mutuário, pelo administrador da agência ou seu subestabelecido e pelas testemunhas, e, quando for o caso, pelos coobrigados e intervenientes.
- Ⓔ Quando se tratar de títulos de crédito, o orçamento de aplicação do crédito elaborado em documento à parte não precisa ser assinado pelo administrador da agência ou por seu subestabelecido.

QUESTÃO 8

Considerando que, no BB, o tratamento de instrumentos de mandato exige atenção especial e conhecimento acerca de aspectos jurídicos, assinale a opção correta.

- A** Os poderes que podem ser exercidos por um outorgado devem ser registrados no cadastro do outorgante: o sistema os replicará automaticamente no do outorgado.
- B** Os poderes do procurador devem ser registrados no módulo de cadastro denominado Características Especiais.
- C** Em procuração pública, deve ser exigido o reconhecimento da assinatura do outorgante em cartório.
- D** Quando o mandante for analfabeto, a procuração poderá ser pública ou particular.
- E** As procurações com prazo indeterminado não precisam ser revigoradas.

QUESTÃO 9

Considerando que o cadastro é de grande importância para análise de crédito, prospecção e manutenção de negócios e cumprimento de exigências legais, assinale a opção correta.

- A** Não é função do cadastro fornecer subsídio para a avaliação do risco de crédito do cliente.
- B** Informações cadastrais confiáveis e de boa qualidade permitem que o risco de crédito seja eliminado.
- C** Informações de patrimônio e renda do cliente são importantes para verificar indícios de ilícitos financeiros.
- D** Informações sobre terceiros prestadas por cliente tradicional do BB constituem fonte interna de informação cadastral.
- E** A atualização de cadastro será necessária somente quando o cliente demandar crédito.

QUESTÃO 10

De acordo com as normas gerais de crédito no BB, é permitido(a)

- A** a vinculação de pessoa física, responsável por operação vencida no BB, como avalista de operação de crédito em operação que se destine a reduzir a exposição do BB.
- B** a participação de funcionário no estudo, no deferimento, no controle ou na liquidação de negócios por ele propostos, desde que o valor desses negócios seja inferior a R\$ 5.000,00.
- C** o financiamento de atividades deficitárias, vinculando-se a esse financiamento mecanismos de liquidez que também cumpram a função de garantia.
- D** a negociação com títulos e outros papéis não representativos de comercialização de bens ou serviços e de ordem de pagamento.
- E** a concessão de operações de crédito rural, para atividade desenvolvida em imóvel sob risco de invasão, vinculando-se aplicações financeiras a essa concessão como garantia.

QUESTÃO 11

Determinada empresa prestadora de serviços de agenciamento de mão de obra terceirizada deixou de pagar dívidas ao BB e apresentou como justificativa a rescisão de contrato, que representava 70% do seu faturamento, com um órgão público ao qual prestava serviço. Segundo informações da imprensa, o cancelamento do contrato decorreu de fraude, na concorrência e na licitação, envolvendo a empresa. Como consequência, essa empresa deverá arcar com significativos valores referentes a indenizações trabalhistas (pelas demissões dos funcionários excedentes) e forte redução de receitas. A empresa recorreu judicialmente contra a rescisão e contra a denúncia a ela infligida.

A partir da situação hipotética apresentada, assinale a opção correta, considerando os conceitos dos cês do crédito.

- A** A partir da perda de receita, houve comprometimento do cê Capacidade, uma vez que a empresa teve sua capacidade de pagamento bruscamente reduzida, tornando-se incapaz de gerar caixa compatível com os custos de mão de obra anteriormente previstos em contratos.
- B** Houve comprometimento do cê Condições, uma vez que a inadimplência decorreu de quebra de condições contratualmente estabelecidas com as quais a empresa contava para honrar os compromissos também contratualmente reconhecidos.
- C** O cê Capital não foi comprometido, visto que a empresa ingressou na justiça para o restabelecimento do contrato, assim como o cê Caráter, já que a empresa planeja pagar os direitos trabalhistas dos funcionários demitidos.
- D** Não houve comprometimento dos cês do crédito, uma vez que o ocorrido se deveu a circunstância compatível com as condições de mercado em que a empresa atua, o qual está, reconhecidamente, sujeito a ocorrências e discussões da espécie e cujos riscos são mitigados pela vinculação de colaterais compatíveis.
- E** O cê Capital, representativo da situação econômico-financeira, foi comprometido pelo cancelamento do contrato formalizado com o órgão público e o cê Caráter também pode ter sido comprometido, a partir da denúncia de fraude nas concorrências e licitações.

QUESTÃO 12

indicador	empresa A			empresa B		
	2007	2008	2009	2007	2008	2009
ROL	1.000	2.000	4.000	1.000	1.300	1.800
NCG	500	1.000	2.000	500	650	900
CDG	500	700	1.100	500	630	810
ST	0	-300	-900	0	-20	-90
ST/ROL (%)	0	-15%	-23%	0	-1,54%	-5%

Com base nos indicadores mostrados na tabela acima, referentes às empresas A e B, e considerando que a variação de CDG nos anos de 2008 e 2009, nessas duas empresas, decorreu da incorporação de resultados, assinale a opção correta.

- A A empresa A multiplicou por dois a ROL a cada ano e, assim, obteve melhor situação financeira, em 2009, que a empresa B.
- B A empresa B, em 2009, estava menos endividada que a empresa A no curto prazo, embora ambas tenham apresentado idêntica situação em 2007.
- C A empresa B, durante o período, apresentou sinais de efeito tesoura de forma mais marcante que aqueles observados na empresa A.
- D A empresa A estava menos endividada que a empresa B no curto prazo, conforme indicam os maiores volumes de CDG por ela acumulados a cada ano.
- E As NCGs de cada empresa, embora estejam iguais no que se refere ao percentual da ROL, revelam que a empresa A era mais capitalizada que a empresa B.

QUESTÃO 13

Determinada fábrica de autopeças apresentou ao BB sua necessidade de recursos para financiar a construção de imóveis e a aquisição de máquinas, previstas em seu plano de expansão. A empresa informou que a construção dos prédios e a instalação das máquinas demandariam seis meses e que seria necessário igual prazo para alcançar adequada maturação das atividades. O *payback* simples calculado pela empresa é de aproximadamente 6 anos. A TIR é de aproximadamente 15%, e o EBITDA previsto é de -5%, nos seis primeiros meses de funcionamento, e de 20% daí por diante. Além disso, a empresa pretende compatibilizar o prazo do financiamento com o prazo necessário para recuperar o investimento realizado, desde que consiga captar com taxas de juros vantajosas em relação à rentabilidade esperada.

Em face dessa situação hipotética, assinale a opção que apresenta a melhor estrutura para operação de financiamento proposta ao BB.

- A O prazo de carência adequado para a empresa deverá ser de, no mínimo, 12 meses, com prazo total de 6 anos. O custo da operação para a empresa deve ser de, no mínimo, 20% a.a., compatível com a margem EBITDA estimada para o período de estabilização do empreendimento.
- B O prazo de carência adequado para a empresa deverá ser de, no mínimo, 12 meses, com prazo total mínimo de 7 anos, compatível com o prazo de *payback* simples acrescido do prazo de carência. O custo da operação para a empresa deverá ser de, no mínimo, 20% a.a., compatível com a margem EBITDA estimada para o período de estabilização do empreendimento.
- C O prazo de operação adequado para a empresa deverá ser de 6 anos, compatível com o *payback* simples esperado. O prazo de carência ideal deverá ser de 12 meses, compatível com o prazo necessário até a estabilização do empreendimento. O custo ideal para a empresa deverá ser inferior a 15% a.a., compatível com a TIR esperada.
- D O prazo de carência adequado para a empresa deverá ser de, no mínimo, 6 meses, com prazo total mínimo de 7 anos, compatível com o prazo de *payback* simples acrescido do prazo de carência. O custo da operação para a empresa deverá ser de, no máximo, 15% a.a., compatível com a TIR esperada.
- E O prazo total da operação adequado para a empresa deverá ser de 6 anos, com carência de 6 meses, com pagamento de parcelas de capital que aumentem progressivamente, para compensar a menor geração de caixa nos 6 primeiros meses de funcionamento. O custo ideal para a empresa deverá ser inferior a 15% a.a., compatível com a TIR esperada.

RASCUNHO

QUESTÃO 14

Diante da complexidade dos riscos envolvidos em um ambiente empresarial e da globalização dos negócios e das transações financeiras, o BB vem adotando novas metodologias de análise de pessoa jurídica que visam aperfeiçoar as suas técnicas para gerenciamento de risco de crédito. Com relação a esses modelos e aos conceitos a eles inerentes, julgue os seguintes itens.

- I O BB adota metodologias de análise de risco com base na frequência esperada de inadimplência, que indica a probabilidade de um cliente tornar-se inadimplente em pelo menos uma operação de crédito no prazo de um ano a contar da data da análise.
- II A metodologia 20 do ANC Análise de Clientes destina-se à análise massificada de micro, pequenas e médias empresas. Essa metodologia é aplicável quando os valores de limite propostos são de alçada do gerente da agência.
- III O limite de crédito em portfólio representa o risco máximo admitido pelo BB e abrange as responsabilidades do cliente pelo valor da exposição efetiva, porém não permite flexibilidade na utilização das linhas de crédito e dificulta o controle pela agência.
- IV O ANC Turbo é uma opção de análise destinada às empresas com perfil menor de risco de crédito. Essa metodologia é aplicável quando os valores de limite propostos são superiores aos máximos permitidos na alçada da agência.

Estão certos apenas os itens

- A** I e II.
B I e IV.
C II e III.
D I, III e IV.
E II, III e IV.

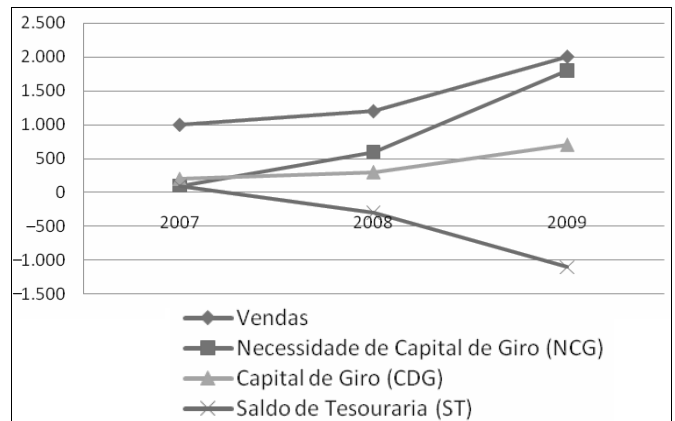
QUESTÃO 15

A análise da situação econômico-financeira de uma empresa por meio de seus demonstrativos contábeis é prática comum no mercado bancário nacional. A partir de demonstrativos contábeis dos últimos exercícios sociais de uma empresa, são extraídos índices que podem sinalizar sua saúde financeira. Com relação a essa afirmação e aos conceitos a ela inerentes, assinale a opção correta.

- A** Regime de caixa ocorre quando toda a receita é contabilizada no momento em que foi gerada, independentemente da data de seu recebimento.
- B** Quando se realiza uma análise econômica, o foco está na rentabilidade, não havendo preocupação imediata com a estrutura patrimonial da empresa.
- C** Os índices de rentabilidade avaliam o desempenho final da empresa e refletem as políticas e decisões adotadas pelos seus administradores.
- D** O PMC exprime o prazo médio, em dias, que os fornecedores necessitam para entregar as matérias-primas e mercadorias.
- E** Em ambiente econômico de alta inflação, a análise horizontal é efetuada tomando-se por base dois ou mais exercícios financeiros, sem a necessidade de expressar os valores monetários na mesma data.

QUESTÃO 16

O gráfico a seguir apresenta os valores de vendas e de capital de giro (em R\$ mil) da empresa Quero Crédito Ltda. nos exercícios de 2007, 2008 e 2009.



valores (em R\$ mil)/ano	2007	2008	2009
vendas	1.000	1.200	2.000
NCG	100	600	1.800
CDG	200	300	700
ST	100	-300	-1.100

Com base nas informações acima, assinale a opção correta.

- A** Apesar de não existir o efeito tesoura, a principal preocupação da empresa está no CCL, que é negativo, e existe, ainda, a tendência de o saldo negativo aumentar.
- B** No período de 2007 a 2009, o CDG foi suficiente para suprir a NCG, não havendo necessidade de qualquer complemento.
- C** O ST foi negativo em 2008 e 2009, sinalizando que existe dependência de fontes onerosas de recursos de curto prazo e tendência de piora da situação econômico-financeira da empresa.
- D** Não existe o efeito tesoura, pois o faturamento cresceu em proporções menores que o CDG e, mesmo assim, a empresa apresentou boa situação econômico-financeira.
- E** Não obstante o ST negativo do último exercício, o aumento constante das vendas indica melhora na situação econômico-financeira da empresa.

RASCUNHO

QUESTÃO 17

No mundo dos negócios, a informação é elemento essencial para a decisão. No BB não é diferente, pois as informações dos clientes subsidiam todas as transações bancárias. Um cadastro de qualidade minimiza o risco e proporciona agilidade nos processos de crédito. Com base nessa afirmação, nas normas e nos procedimentos que norteiam o cadastro no BB, assinale a opção correta.

- Ⓐ Em uma procuração, pública ou privada, o outorgante é a pessoa que detém poderes recebidos de outra pessoa para movimentar conta-corrente e cartão de crédito.
- Ⓑ Os maiores de dezesseis e menores de dezoito anos de idade (conhecidos como menores púberes) são considerados pelo Código Civil brasileiro como absolutamente incapazes.
- Ⓒ A atualização e a comprovação de dados cadastrais podem ser dispensadas quando se tratar de correntistas antigos com os quais o BB não mantenha relação de crédito.
- Ⓓ O empresário é uma pessoa jurídica, dedicada à atividade de produção e circulação de bens ou serviços, com registro no órgão competente.
- Ⓔ O cadastro no BB pode ser definido como um conjunto de informações a respeito de clientes que mantêm ou mantiveram algum tipo de relacionamento, sejam eles correntistas ou não.

QUESTÃO 18

Considerando que, no BB, o risco de crédito é definido como a possibilidade de perda resultante do não recebimento dos valores pactuados com tomadores de empréstimo, contrapartes de contratos ou emissores de títulos, assinale a opção correta.

- Ⓐ O risco de liquidez é um dos componentes do risco de crédito e está associado a grandes oscilações de mercado.
- Ⓑ O risco de crédito refere-se à possibilidade de perda causada por mudanças no comportamento da taxa de juros e do câmbio.
- Ⓒ Uma forma de evidenciar o risco de crédito é manter sistemas de controle estruturados que permitam o acompanhamento das posições ativas e passivas, visando evitar o descasamento de indexadores.
- Ⓓ O risco legal é parte integrante do risco de crédito e está relacionado à possibilidade de perda por inobservância de aspectos da legislação por parte do tomador.
- Ⓔ O conceito de *overtrade* (desequilíbrio financeiro) é parte fundamental do processo de mensuração do risco de crédito da carteira de uma instituição financeira.

QUESTÃO 19

Acerca da gestão de riscos no gerenciamento do processo de crédito de uma instituição financeira, assinale a opção correta.

- Ⓐ O risco é a possibilidade de ocorrência de evento adverso para determinada situação esperada, sendo que o grande desafio é transformar a incerteza em risco.
- Ⓑ O risco de concentração do crédito é a possibilidade de perdas em decorrência da não diversificação do crédito concedido a um cliente. Um exemplo dessa situação ocorre quando a instituição financeira concede todo o limite de crédito do cliente para o cheque especial.
- Ⓒ O gerenciamento do risco da carteira de crédito permite verificar o impacto da contratação de novas operações, bem como efetuar a marcação a mercado para a carteira de não negociação.
- Ⓓ O risco do cliente decorre das características do tomador, que constituem as variáveis analisadas nos chamados cês do crédito: caráter, capacidade, condições, capital, comprometimento e colateral.
- Ⓔ Limites de risco, relatórios de análise da carteira, relatórios de descasamento de indexadores e indicadores-chave de risco são alguns dos instrumentos utilizados pelo BB na gestão do risco de crédito.

QUESTÃO 20

Diversos acontecimentos, ocorridos no passado recente, envolvendo instituições financeiras no Brasil e no mundo, evidenciaram a necessidade de se fazer o gerenciamento dos riscos existentes para garantir a continuidade dos negócios. O desenvolvimento de estrutura adequada para a gestão de riscos tem sido objeto de preocupação crescente, tanto do ponto de vista dos bancos quanto dos reguladores da indústria bancária. A estrutura para o gerenciamento dos riscos definidos pelo conglomerado BB envolve comitês e subcomitês, articulados com diversas áreas do BB. A partir dessas informações, assinale a opção correta.

- Ⓐ Os riscos definidos pelo conglomerado BB em sua estrutura de gerenciamento englobam os riscos de mercado, de crédito, operacional, de imagem, legal, de liquidez, de conjuntura e de clientes.
- Ⓑ O processo de gestão do risco de crédito no BB envolve as Diretorias de Gestão de Riscos, de Crédito, de Reestruturação de Ativos Operacionais, de Controles Internos e de Gestão de Segurança.
- Ⓒ O Subcomitê de Risco de Crédito do BB tem, entre outras, a finalidade de analisar e propor ao CRG planos de contingência relativos à gestão do risco operacional.
- Ⓓ O risco de liquidez é decorrente da possibilidade de perdas resultantes do não recebimento de valores pactuados com tomadores de empréstimos, contrapartes de contratos ou emissores de títulos.
- Ⓔ A gestão estratégica de riscos no BB ocorre no CRG, responsável pela visão integrada dos riscos aos quais o banco está exposto e pela inter-relação entre as várias categorias de risco.