



Riscos para o Setor de Serviços Financeiros 2019/2020

No mercado atual, as empresas continuam a enfrentar um ritmo de mudanças cada vez mais acelerado. Os riscos emergentes são provenientes de tendências que surgem atreladas a inovações e tecnologias disruptivas. A KPMG apresenta um panorama dos riscos já existentes e também daqueles que estão surgindo no setor de serviços financeiros.



ACI Institute

Uma iniciativa da KPMG

Risk Consulting

KPMG Board Leadership Center

Exploring issues. Delivering insights. Advancing governance.



- **Risco regulatório de capitais**
- Risco fiduciário
- Risco país devido ao não cumprimento de várias regulamentações, devido a acontecimentos econômicos e políticos, e à políticas fiscais discriminatórias etc.
- Incerteza macroeconômica nos principais mercados
- Intervenção governamental nas operações bancárias

- Risco de modelos
- Risco de crédito
- Rebaixamento nas classificações de crédito
- Incerteza macroeconômica nos principais mercados emergentes
- Maior potencial de perdas econômicas devido ao risco operacional
- Experiência do cliente
- Aquisições

- **Concorrência das novas empresas de tecnologia financeira (fintechs)**
- **Aumento na concorrência a partir de práticas do sistema bancário paralelo (shadow banking)**
- Venda de produtos financeiros inadequados ou que não atendam a necessidade do público alvo (mis-selling)

- Risco à reputação
- Conduta e comportamentos éticos.

- **Aumento nos riscos de conduta**
- **Risco de reinvestimento**
- Aumento no risco de mercado
- Riscos de liquidez
- Movimentos adversos nas taxas de juros, nas taxas cambiais, nos preços de ações e nos preços de commodities
- Risco contra a reputação/marca da empresa
- No negócio bancário, o risco de cobertura (hedging) pode começar a surgir

- **Risco à integridade dos dados**
- **Risco relacionado à Informação, Comunicação e Tecnologia (ICT)**
- **Exposição ao risco de multas pesadas devido à violações de dados significativas**
- Acesso indevido, divulgação acidental, negligência do funcionário, etc

- **Turbulência ou disrupção nos mercados de capitais ou mercados financeiros**
- **Ecossistema de serviços bancários aberto - risco significativo para a segurança cibernética do banco**
- **Grandes mudanças repentinas podem afetar as operações em mercados locais e internacionais.**



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de nenhum indivíduo específico ou entidade. Embora nos empenhemos para fornecer informações precisas e atualizadas, não temos como garantir que tais informações sejam precisas na data em que são recebidas ou que continuem sendo precisas no futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreender ação alguma sem orientação profissional qualificada, precedida de um exame minucioso da situação em pauta.

©2019 KPMG Auditores Independentes, uma sociedade brasileira e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça. Todos os direitos reservados. Impresso no Brasil. O nome KPMG e o logotipo são marcas registradas ou comerciais da KPMG International

Contatos

Sidney Ito

Sócio-líder de Risk Consulting
sito@kpmg.com.br

Sandro F. R. Silva

Sócio de Risk Consulting
sfrodriques@kpmg.com.br

