**FATORES PROPOSTOS PARA A FÓRMULA PADRÃO DE APURAÇÃO DO CAPITAL ADICIONAL RELATIVO AO RISCO OPERACIONAL**

Informamos a seguir os fatores sendo inicialmente propostos pela SUSEP para a fórmula padrão disposta na Figura 6 do primeiro relatório disponibilizado para este Grupo Técnico no site da autarquia.

Salientamos que a apuração dos fatores aqui sugeridos consideraram os seguintes parâmetros:

1. As despesas com provisões decorrentes de perdas operacionais, relativas ao ano de 2009, e apuradas em conformidade com o disposto no citado relatório. Simultaneamente a esse material foi disponibilizada a planilha Excel “*Apuração das Despesas com Provisões relativas às Perdas Operacionais*” que indica os procedimentos de obtenção desses montantes a partir dos quadros do FIP trimestral e da base de dados de penalidades da SUSEP.
2. Os prêmios ganhos apurados relativamente aos anos de 2009 e 2008 e as provisões constituídas em posição de 31/12/2009. Simultaneamente a esse material foi disponibilizado o arquivo Word “*Origem dos Dados de Prêmios e Provisões*”, que descreve como obter estes montantes a partir dos quadros mensais do FIP.

**FÓRMULA PADRÃO:**

$$SCR\_{Op}=min\left(30\%×BSCR ;Op\right)$$

$$Op=max\left(Op\_{premiums} ;Op\_{provisions}\right) $$

$$\begin{matrix}Op\_{premiums}=FEarn\_{life}×Earn\_{life}+FEarn\_{non-life}×Earn\_{non-life}+ \\ \begin{matrix}max\left[0;FEarn\_{life}×\left(Earn\_{life}-110\%×pEarn\_{life}\right)\right]+\\ max\left[0;FEarn\_{non-life}×\left(Earn\_{non-life}-110\%×pEarn\_{non-life}\right)\right]\end{matrix}\\ \end{matrix} $$

$$Op\_{provisions}=FTP\_{life}×max\left(0;TP\_{life}\right)+FTP\_{non-life}×max\left(0;TP\_{non-life}\right) $$

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FATORES** | **PROPOSTA SUSEP** | **SOLVÊNCIA II** |
| *FEarnlife* | 0,02% | 4,00% |
| *FEarnnon-life* | 0,17% | 3,00% |
| *FTPlife* | 0,09% | 0,45% |
| *FTPnon-life* | 0,85% | 3,00% |

**BANCO DE DADOS DE PERDAS INTERNAS DE RISCO OPERACIONAL**

Por solicitação dos representantes do CNSEG disponibilizamos para o Grupo Técnico o arquivo Word “*Banco de Dados Perdas Operacionais*”, contendo versão aberta para edição do banco de dados de perdas internas de risco operacional constante de nosso relatório técnico.