

Banca, Crédito & Risco - Ciclo Completo

Objetivos Gerais:

Este Curso tem como objetivo dotar os participantes de conhecimentos e competências que lhes permitam compreender as diferentes abordagens de avaliação de negócios, aplicar técnicas de análise do impacto e exequibilidade de projetos de investimento, baseadas nos fluxos de caixa e no valor temporal do capital. No decorrer do Curso os participantes aprenderão a tomar decisões e desenvolver os processos conducentes a uma sã "Gestão de Risco" e adequada "Recuperação de Crédito" concedido, bem como a Análise de Garantias Bancárias tendo em conta o risco inerente aos diferentes tipos de operações e as formas de o minimizar.

Objetivos Específicos:

No final deste Curso os participantes saberão:

- Compreender o cálculo das margens de lucro e medir a performance em diferentes indústrias;
- Aplicar rácios para analisar tendências de performance;
- Identificar oportunidades de melhoria de desempenho;
- Aplicar diversos indicadores como o EVA (Economic Value Added) e o CVA (Cash Value Added);
- Responder à crescente sofisticação e complexidade do mercado imobiliário, fornecendo novas perspetivas, técnicas e instrumentos de análise de investimentos;
- As consequências do agravamento dos índices do crédito em incumprimento;
- Perceber e elaborar o perfil de cliente;
- Identificar atempadamente, as situações de "Crédito Problemático" e atuar sobre elas.

Destinatários:

Este Curso destina-se a todos os profissionais envolvidos e com responsabilidades em gestão bancária, com foco na análise de risco e concessão de crédito para investimentos.

Carga Horária:

60 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Análise de Investimentos

- Avaliar a rentabilidade "económica" de um projeto;
- Tipologia dos projetos de investimento e nível de risco;
- Avaliar os parâmetros financeiros do projeto: fluxo de tesouraria de investimento e de exploração, duração, valor residual ou final;
- Compreender o mecanismo da atualização;
- Justificar a taxa de atualização em função do risco;
- Compreender os diferentes critérios e arbitrar entre eles: prazo de recuperação (payback), valor atualizado líquido (VAL), taxa interna de rentabilidade (TIR);
- Projetos de duração indefinida - definir o horizonte da previsão e o valor final;
- Avaliar a rentabilidade financeira:
 - Resumo do plano de financiamento;
 - Distinção entre TIR projeto e TIR global.
- Análise de sensibilidade dos investimentos;
- Indicadores da Criação de Valor: EVA e CVA:
 - Como calcular o EVA e o CVA para otimizar a gestão e identificar fatores de criação de valor na empresa;
 - Como aplicar os diferentes métodos de medida de criação de valor;
 - Caso prático de análise da Criação de Valor.
- Acompanhamento da execução do plano de investimento.

Módulo II – Análise imobiliária

- Conceitos de avaliação;
- Atribuição de valor e tipos de valor;
- Avaliação do risco no imobiliário;
- Métodos de avaliação imobiliária para financiamento;
- Métodos avançados de avaliação:
 - Métodos de simulação de Cash-Flows;
 - Método de Monte Carlo;

Módulo III – Análise e recuperação de crédito

- A Gestão do Risco:
 - A Concessão de Crédito;
 - O Acompanhamento de Clientes;
 - Tomada de Medidas face a Sintomatologia de Dificuldades.
- A Recuperação do Crédito:
 - Definição de Procedimentos Gerais;
 - Os Poderes de Apreciação e Decisão;
 - A Elaboração de Processos e a sua Gestão;
 - Procedimentos Cautelares, a importância da gestão proactiva.

Módulo IV – Gestão de garantias

- Análise de Garantias Bancárias tendo em conta o risco inerente aos diferentes tipos de operações e as formas de o minimizar;
- Valorização inicial das garantias;
- Acompanhamento sistemático das garantias prestadas.

Módulo V – Análise de risco de crédito (avançado)

- Tipos de risco no âmbito financeiro: Risco de crédito Vs. Risco de mercado
- A valorização do risco de crédito
- Risco tangível ou concetual e as formas de medi-lo
- O risco associado à forma de governação da empresa e a dificuldade de medição, a “Contabilidade Criativa”
- O risco da atividade industrial; os ciclos económicos e conjunturais, as perturbações da oferta e os custos dos fatores produtivos
- O risco numa operação de "Project Finance":
 - Conceito de "Project Finance";
 - Características básicas do "Project Finance";
 - Vantagens e inconvenientes desta fórmula de financiamento;
 - Causas do maior risco creditício inerente a este sistema de financiamento;
 - Os riscos existentes em cada fase; As formas de diminuir estes riscos.
- As agências internacionais de Rating:
 - Sua origem e importância atual;

- Descrição da sua metodologia de trabalho;
- Funcionamento e composição da comissão de qualificação;
- O Rating como expressão da qualidade creditícia do prestamista;
- Significado da nomenclatura empregada pelas Agências de Rating;
- O processo de obtenção das qualificações;
- Vantagens e inconvenientes do Rating;
- As críticas às Agências de Rating;
- Exemplos práticos de Ratings.
- Modelos estatísticos para a medição do risco creditício:
 - A perda esperada e o capital em risco;
 - Conceitos;
 - Medição da perda esperada;
 - Medição do capital em risco;
 - Proposta de requerimentos de capital: Basileia II.
- Os "Credit Derivatives" e as novas metodologias de medição do risco de crédito:
 - Introdução aos Activos Derivados;
 - Novas Ferramentas para a Gestão do Risco de Crédito: os "Credit Derivatives";
 - Aplicações dos "Credit Derivatives".
- Os sistemas de Scoring, aplicação prática;
- Tecnologia de Microfinanças aplicada à Banca Comercial, o papel da Inteligência Emocional.

Módulo VI – Exercícios e role play