

### Risk Management

#### **Objetivos Gerais:**

Este curso é dirigido tem como objetivos gerais aprofundar conhecimentos sobre a problemática da gestão de ativos, nomeadamente de crédito, desde a concessão ao monitoramento e recuperação, valorimetria e impactos na conta de exploração e em capital, bem como sobre todo o governance envolvido e a problemática do controlo interno das instituições

#### **Objetivos Específicos:**

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Conhecer as exigências da gestão de riscos e das políticas de crédito;
- Saber a importância da aplicação de limites prudenciais;
- Conhecer os impactos decorrentes de Basileia;
- Conhecer a política de risco e as metodologias de gestão de carteiras;
- Conhecer modelos e exigências de governance e risk management, GRC;
- Conhecer os princípios e boas práticas de modelos de controlo interno.

#### **Destinatários:**

Este curso é dirigido a profissionais bancários e do setor financeiro associados a funções de responsabilidade em management control, risk management compliance e organização (governança).

#### **Carga Horária:**

18 Horas

#### **Conteúdo Programático:**

##### **Módulo I- O Sistema de Controlo Interno**

- Aspectos metodológicos do sistema de controlo interno da banca: enfoque de Basileia;
- Identificação de deficiências, recomendações e planos de ação;
- O modelo das três linhas de defesa;
- Os pilares do sistema de controlo interno: a função de auditoria interna, função de compliance e a função de gestão do risco;
- O papel da Comissão de Auditoria.

### **Módulo II - A Gestão de Risco e os Princípios de bom Governo**

- O reforço do modelo de governação: aplicação dos princípios básicos;
- Adequação da estrutura organizativa a uma gestão de risco eficaz;
- A função do CHIEF RISK OFFICER (CRO);
- O papel das comissões do Conselho;
- A Comissão de nomeações e remunerações;
- A Comissão de risco: composição e funções;
- A importância da independência e da segregação de funções: gestão vs supervisão.

### **Módulo III - A Gestão de Risco como parte da Estratégia**

- A definição da estratégia num contexto de transformação do sector financeiro;
- A gestão do risco como objetivo estratégico;
- Análise das diferentes etapas do Sistema de Gestão de Riscos: Identificação, Avaliação, Acompanhamento e Controlo;
- Os riscos bancários críticos: mercado, taxa de juro, taxa de câmbio, operacional, de crédito, liquidez, compliance, branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo entre outros;
- As novas exigências da regulação e reporting: capital, liquidez, IFRS9.

### **Módulo IV - O Processo de Transformação da Gestão do Risco**

- Modelos de quantificação dos diferentes tipos de risco: gap, duração, convexidade, VaR, rácios de liquidez;
- Os NPLs e NPEs: um problema a resolver;
- Grau de concentração da carteira: a importância da diversificação;
- O “trade-off” risco – rentabilidade: probabilidade e impacto económico;
- A importância do capital: solvabilidade e perfil de risco;
- Definição do NÍVEL DE TOLERÂNCIA AO RISCO e as suas implicações;
- Alinhamento dos indicadores de risco com o nível de apetite ao risco do Banco;
- Risco, Rentabilidade e Robustez financeira: as 3 RRR fundamentais da gestão bancária;
- Discussão de um caso prático.

### **Módulo V - Governação Interna da Gestão de Risco (Casos Práticos)**

- Identificar lacunas ou entraves (gap analysis);
- Estabelecer prioridades de ação;
- Construir desenho da arquitetura de gestão de risco;
- Elaborar proposta de estrutura de governação interna;
- Apresentação de propostas e challenging.