

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).

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

18 Horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

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.

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.