

Gestão de Risco Bancário

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam adquirir conhecimentos das diversas dimensões de risco para as poderem refletir nas propostas e pareceres de cada operação.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficaram aptos:

- Identificar riscos na área da banca
- Identificar os órgãos independentes sabendo as suas funções e responsabilidades
- Reportar ao Banco de Portugal
- Conhecer a legislação

Destinatários:

A todos os profissionais que necessitem de gerir o risco bancário.

Carga Horária:

24 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I - Gestão de Risco na Atividade Bancária

- Conceitos Básicos
- Incerteza e Risco
- Liquidez e Solvabilidade e Leverage Ratio
- Principais Riscos a Considerar no Âmbito do Controlo Interno

Módulo II - Órgãos Independentes, suas Funções e Responsabilidades

- Chief Risk Officer
- Compliance
- Auditoria Interna

Módulo III - Estrutura do Balanço dos Bancos

- Limites aos Grandes Riscos
- Fundos Próprios Elegíveis
- Gaps de Liquidez e Maturidades de Ativos e Passivos

Módulo IV - Risco de Crédito

- Abordagem Funcional do Processo de Crédito
- Concessão, Acompanhamento e Recuperação
- Perda Esperada e Perda Não Esperada
- Capital Regulamentar e Capital Económico

Módulo V - Risco Operacional

- Cadeia de Valor do Banco
- Fluxograma de Processos
- Riscos e Controlos
- Matriz de Eventos
- Key Risk Indicators
- Matriz de Risco

Módulo VI - Reportes para o Banco de Portugal

- Legislação Relevante
- Controlo Interno
- Stress Tests
- ICAAP

Módulo VII - Regulamentação Aplicável

- Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras
- Fundos Próprios e Limites dos Riscos de Crédito
- Sistema de Controlo Interno
- Grandes Riscos
- Capital Interno (ICAAP)
- Stress Tests (testes de esforço)

- Riscos de Concentração
- Cliente em Situação de Dificuldades Financeiras