

### Gestão do Crédito e Risco - Especial Banca

#### **Objetivos Gerais:**

Este curso tem como objetivo dotar os participantes das 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 perspectivas, técnicas e instrumentos de análise de investimentos
- Entender quais 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 actuar 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:

30 horas

### Conteúdo Programático:

#### **Módulo I – ANÁLISE DE INVESTIMENTOS**

- Avaliar a rentabilidade "económica" de um projecto
- Tipologia dos projectos de investimento e nível de risco
- Avaliar os parâmetros financeiros do projecto: fluxo de tesouraria de investimento e de exploração, duração, valor residual ou final
- Compreender o mecanismo da actualização
- Justificar a taxa de actualização em função do risco
- Compreender os diferentes critérios e arbitrar entre eles: prazo de recuperação (payback), valor actualizado líquido (VAL), taxa interna de rentabilidade (TIR)
- Projectos de duração indefinida - definir o horizonte da previsão e o valor final
- Avaliar a rentabilidade financeira:
  - Resumo do plano de financiamento
  - Distinção entre TIR projecto 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 factores 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 conceptual 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 actividade industrial; os ciclos económicos e conjunturais, as perturbações da oferta e os custos dos factores 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 actual
- 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