

### 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 ficarão 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.