

## 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

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem de gerir o risco bancário.

### 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

24 horas

### Conteúdo Programático

#### Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

#### 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.

### 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.