

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 perspetivas, 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 atuar 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.

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

30 horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I – Análise de Investimentos

- Avaliar a rentabilidade "económica" de um projeto;
- Tipologia dos projetos de investimento e nível de risco;
- Avaliar os parâmetros financeiros do projeto: fluxo de tesouraria de investimento e de exploração, duração, valor residual ou final;
- Compreender o mecanismo da atualização;
- Justificar a taxa de atualização em função do risco;
- Compreender os diferentes critérios e arbitrar entre eles: prazo de recuperação (payback), valor atualizado líquido (VAL), taxa interna de rentabilidade (TIR);
- Projetos de duração indefinida - definir o horizonte da previsão e o valor final;
- Avaliar a rentabilidade financeira:
 - Resumo do plano de financiamento;
 - Distinção entre TIR projeto 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 fatores 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 atividade industrial; os ciclos económicos e conjunturais, as perturbações da oferta e os custos dos fatores 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 atual;
- 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 Ativos 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.

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.