

# RISK MANAGEMENT

8, 10, 15, 17 e 22 de março de 2021



Formação Online  
através de Videoconferência

FORMAÇÃO AVANÇADA



INFORMAÇÕES

Catarina Santos

c.santos@ifb.pt

+351 217 916 293



\* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.

# RISK MANAGEMENT

## DOCENTES

**Carlos Rafael Branco:** Diretor Adjunto da Sociedade Gestora dos Fundos de Pensões do Banco de Portugal  
**Gabriel Andrade:** Diretor do Departamento de Gestão de Risco do Banco de Portugal  
**Maria da Luz Miranda:** Especialista na área Bancária de Auditoria, Risco Operacional e Controlo Interno (Consultora IFB)

## DESTINATÁRIOS

Membros das Comissões Executivas e de Auditoria; Diretores, Chefias Intermédias e Quadros Técnicos das Áreas de Risco; Titulares de Funções Essenciais

**DURAÇÃO:** 5 dias / 12,5 horas

**HORÁRIO:** 8 de março – 09h30-13h00;  
10, 15 e 17 de março – 09h30-11h30;  
22 de março – 09h30-12h30.

**PREÇO:** Associado APB 670€; Tabela Geral 770€



FORMAÇÃO AVANÇADA

### Módulo I

#### O SISTEMA DE CONTROLO INTERNO

- Aspectos metodológicos do sistema de controlo interno da banca: enfoque de Basileia
- Identificação de deficiências, recomendações e planos de ação
- O modelo das três linhas de defesa
- Os pilares do sistema de controlo interno: a função de auditoria interna, a função de *compliance* e a função de gestão do risco
- O papel da Comissão de Auditoria

### Módulo II

#### A GESTÃO DE RISCO COMO PARTE DA ESTRATÉGIA

- A definição da estratégia num contexto de transformação do sector financeiro
- A gestão do risco como objetivo estratégico
- Análise das diferentes etapas do Sistema de Gestão de Riscos: Identificação, Avaliação, Acompanhamento e Controlo
- Os riscos bancários críticos: mercado, taxa de juro, taxa de câmbio, operacional, de crédito, liquidez, *compliance*, branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo entre outros
- As novas exigências da regulação e *reporting*: capital, liquidez, IFRS9

### Módulo III

#### A GESTÃO DE RISCO E OS PRINCÍPIOS DE BOM GOVERNO

- O reforço do modelo de governação: aplicação dos princípios básicos
- Adequação da estrutura organizativa a uma gestão de risco eficaz

- A função do CHIEF RISK OFFICER (CRO)
- O papel das comissões do Conselho
- A Comissão de nomeações e remunerações
- A Comissão de risco: composição e funções
- A importância da independência e da segregação de funções: gestão vs supervisão

### Módulo IV

#### O PROCESSO DE TRANSFORMAÇÃO DA GESTÃO DO RISCO

- Modelos de quantificação dos diferentes tipos de risco: *gap*, duração, convexidade, VaR, rácios de liquidez
- Os NPLs e NPEs: um problema a resolver
- Grau de concentração da carteira: a importância da diversificação
- O “*trade-off*” risco – rentabilidade: probabilidade e impacto económico
- A importância do capital: solvabilidade e perfil de risco
- Definição do NÍVEL DE TOLERÂNCIA AO RISCO e as suas implicações
- Alinhamento dos indicadores de risco com o nível de apetite ao risco do Banco
- Risco, Rentabilidade e robustez financeira: as 3 RRR fundamentais da gestão bancária
- Discussão de um caso prático

### Módulo V

#### GOVERNAÇÃO INTERNA DA GESTÃO DE RISCO (CASOS PRÁTICOS)

- Identificar lacunas ou entraves (*gap analysis*)
- Estabelecer prioridades de ação
- Construir desenho da arquitetura de gestão de risco
- Elaborar proposta de estrutura de governação interna
- Apresentação de propostas e *challenging*



FULL MEMBER OF

