



# GESTÃO DE RISCO DE CRÉDITO EM CONTEXTO DE INCERTEZA – INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS ANGOLANAS

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO

FORMAÇÃO  
ONLINE POR  
VIDEOCONFERÊNCIA

*Em Angola, tal como em outros países, políticas de crédito deficientes levaram a que tenha sido necessário resgatar algumas instituições financeiras, levando o legislador a criar normas que evitassem novas situações.*

*Estes riscos aumentaram com a sucessão de eventos negativos registada nos últimos anos (crise financeira 2007-2013; epidemia Covid-19 em 2020-2021; guerra da Ucrânia iniciada em 2022, liquidação de bancos nos Estados Unidos e na Europa em 2023), que tornaram a atual conjuntura particularmente exigente e incerta.*

*É neste contexto que as Instituições Financeiras angolanas são chamadas a responder de forma eficiente a problemas concretos e complexos relacionados com novas regras de supervisão, imparidades, gestão de alertas, NPL, stages 1, 2, e 3, reestruturações de empresas e créditos, entre outros.*

*A presente Formação, que combina teoria e prática, envolvendo muitos exemplos e exercícios, providenciará uma bateria integrada de métodos, métricas, técnicas e instrumentos de análise para que os Formandos e as suas Instituições possam dar uma resposta vencedora a estes desafios.*

## INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt

+351 217 916 274\*\*

2024\*

A agendar

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



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



## DESTINATÁRIOS :

- Rede de Retalho: Diretores de Área, Gerentes, Subgerentes e Gestores
- Rede de Empresas: Diretores de Centros de Empresas, Gerentes e Gestores de Conta
- Direções de Risco/Crédito: Diretores e Gestores/Analistas
- Direções de Recuperação: Diretores e Gestores/Analistas
- Direções de Contencioso: Diretores e Técnicos
- Direções Jurídicas: Diretores e Técnicos
- Direções de Auditoria: Diretores e Técnicos
- Direções Globais de Risco: Diretores e Técnicos

## DURAÇÃO:

10 horas (4 sessões de 2,5 horas)

## HORÁRIO:

09h00 – 11h30

## PREÇO:

Associado APB: 430 € | Tabela Geral: 495 €

## FORMADOR

### João Antas Martins

É licenciado em Economia, realizou o "Young Managers Programme" no INSEAD e obteve o grau de "Mestre em Economia" (FEP).

Foi docente na Universidade Católica Portuguesa-Porto, no ISAG e no IESF, ministrando as disciplinas de Economia, Finanças e Estratégia.

Desenvolveu, durante 3 décadas, a sua atividade profissional no sector financeiro em Portugal (Grupo BPI). Desempenhou funções nas áreas de Fusões e Aquisições, Avaliação de Empresas e Financiamentos de M/L Prazo. Foi responsável ("Diretor Coordenador") pela Recuperação de Empresas, gerindo dossiers de particular complexidade, incluindo operações de reestruturação empresarial, empréstimos sindicados e avaliação e venda de empresas e créditos.

Foi Administrador Executivo de empresas-veículo detidas por Bancos.

Entre 2011 e 2018, participou ativamente em temas de supervisão relacionados com NPL (IFRS 9, modelos organizacionais, imparidades, outros), em resposta a solicitações do BCE, do Banco de Portugal, da Associação Portuguesa de Bancos (APB) e da European Banking Association (EBA). Em 2017 e 2018, integrou a "Task Force NPL" da APB.

Desde setembro de 2018, é *Managing Partner* de uma empresa especializada em processos de angariação de capital, reestruturação de empresas e fusões e aquisições. Sobre temas relacionados com risco de crédito, tem ministrado diversos Seminários Especializados, em Portugal e Angola, e sido Orador Convidado em diversas conferências.

## PROGRAMA

### 1. RECESSÕES ECONÓMICAS E CRISES BANCÁRIAS

- Crises bancárias do século XX
- A Crise Financeira de 2008-2014
- A Crise Financeira de 2023

### 2. COLAPSO DE BANCOS

- Análise da derrocada de "case study banks" a nível internacional
- Análise de casos críticos no sistema bancário angolano
- Exemplos e exercícios

### 3. RESGATE DE BANCOS

- Sistema bancário e economia - é possível viver sem bancos?
- A importância do risco sistémico
- Diferentes soluções: fusões/aquisições; resolução/liquidação; Banco Mau;
- Exemplos internacionais de resgates de bancos – custos e resultados; erros e lições
- A experiência em Angola
- Implicações para o risco soberano
- Exemplos e exercícios

### 4. OS NOVOS CONCEITOS DE RISCO DE CRÉDITO

- Novo conceito de "incumprimento" ("default")
- Exposições não produtivas ("NPL")
- Créditos "improvável que pague" ("unlikely to pay")
- Contágio por operação, devedor e grupo económico
- Período de cura
- NPL vs NPE vs NPA: a relevância dos imóveis recuperados
- Aplicação em Angola
- Exemplos e exercícios



FULL MEMBER OF



## Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



## PROGRAMA (CONT.)

### 5. REAÇÃO DOS SUPERVISORES: NOVOS MODELOS DE GESTÃO DE CRÉDITOS

- BCE: "Guidance to Banks on Non-Performing Loans"
- EBA: "Guidelines on management of non-performing and forbore exposures"
- Angola - BNA: Diretiva 02/DSB/DRO/2020
- Angola - BNA: Aviso 10/2021
- Primeira, Segunda e Terceira Linhas de Defesa - funções; conflitos de interesse
- Sistema de alertas, ciclo de vida dos NPE e lista de clientes em observação
- Especialização das unidades de recuperação: produto vs segmento comercial; definição de indicadores de desempenho
- Operações reestruturadas
- Política de concessão de créditos
- Angola: Instrutivo BNA 4/2019
- Exemplos e exercícios

### 6. IFRS 9, STAGING E IMPARIDADES

- Transição IAS 39 - IFRS 9
- Estágios 1, 2 e 3: conceitos, prazos de referência, contágio e período de cura
- ECL, EAD, PD e LGD; análise individual ("Single Names") e modelos coletivos; PD 12 meses e life-time
- Backstop de Imparidades: regras do Conselho Europeu e expectativas do BCE
- Angola - BNA: Instrutivo 8/2019
- Imparidades "Going Concern" e "Gone Concern" - relação com "Staging" e desafios metodológicos
- Exemplos e exercícios

### 7. Estratégias de Redução de NPL: IMPACTOS E CONSTRANGIMENTOS

- Valor intrínseco dos créditos vs "marcação NPL"
- Manter / Reestruturar
- Vender
- Execução judicial
- Dações em Pagamento
- O caso específico de passagem a abatido (*write-off*)
- Exemplos e exercícios

### 8. GESTÃO DE RISCO E RECUPERAÇÃO DE CRÉDITOS

- Principais garantias e formas de recuperação judicial,
- Questões centrais em Concursos de Credores
- Experiências internacionais
- Angola: Lei 13/21
- Exemplos e exercícios

### 9. VALOR DOS IMÓVEIS: CONDICIONANTES

- Principais metodologias de avaliação
- Valor e preço: teoria vs realidade
- Condicionantes do valor: problemas registrais e imóveis inacabados
- Situação em Angola
- Exemplos e exercícios

### 10. REESTRUTURAÇÃO DE CRÉDITOS

- O ciclo vicioso das reestruturações de créditos
- Sinais de alertas: timing, leitura e gestão
- Avaliação das opções e decisão - dívida sustentável e não sustentável
- Implementação: condicionalismos e dinâmicas negociais
- A importância da informação (credibilidade e atualidade) e da confiança banco/cliente
- Investidores em créditos *distressed*
- Situação em Angola e potenciais novos instrumentos
- Angola: Sociedades de Garantia de Créditos - Decreto 193/2020
- Exemplos e exercícios

### 11. TÉCNICAS PARA REESTRUTURAR CRÉDITOS

- Sinais de alerta económico-financeiros: como interpretar?
- Indicadores-chave
- Análise Económico-Financeira das reestruturações
- Avaliação de Business Plane e sustentabilidade das reestruturações
- Exemplos e exercícios

### 12. SÍNTESE E CONCLUSÕES



FULL MEMBER OF



#### Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.