



GESTÃO DE NPL E RISCO DE CRÉDITO – INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS ANGOLANAS

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO

FORMAÇÃO
ONLINE POR
VIDEOCONFERÊNCIA

A crise financeira de 2007-2013, a epidemia da Covid-19 em 2020, a guerra da Ucrânia iniciada em 2022, a liquidação de bancos nos Estados Unidos e na Europa em 2023 - conflito militar no Médio Oriente, conflitos tarifários: esta sucessão invulgar de eventos gravíssimos torna a atual conjuntura particularmente incerta e desafiante, e exige que os diversos agentes financeiros detenham uma elevada especialização em todos os temas que envolvem a gestão de riscos de crédito. No caso específico dos bancos, os desafios da atual conjuntura revelam-se particularmente exigentes, obrigando a responder, de forma integrada, a problemas concretos e muito complexos relacionados com solvabilidade bancária, NPL, imparidades, reestruturações de empresas e créditos, exigências de supervisão. O presente Curso combina uma componente teórica com muitos exemplos e exercícios, e promove conhecimentos e competências específicos, providenciando uma bateria integrada de métodos, técnicas e instrumentos de análise. Pretende-se, assim, que os participantes fiquem dotados de ferramentas de gestão que lhes permitam otimizar o seu desempenho num contexto tão exigente como o atual.

**2026***
15 a 17 JUN**INFORMAÇÕES**

Ana Maria Novo

a.novo@ifb.pt

+351 217 916 275*

* 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 de Gestão e Controlo de Risco: Diretores e Técnicos

DURAÇÃO:

7h30 (3 Sessões de 2h30)

HORÁRIO:

09h00 – 11h30

PREÇO:

Associado APB: 434 € | Tabela Geral: 499 €

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, tendo desempenhado 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 em empresa especializada em processos de angariação de capital, reestruturação de empresas e fusões e aquisições.

Nos últimos anos, tem ministrado inúmeros Seminários Especializados sobre temas relacionados com risco de crédito em Portugal e em Angola, e sido Orador Convidado em diversas conferências nacionais e internacionais.

PROGRAMA

1. Evolução recente dos NPL

- De crise em crise: 2007-2014; Covid-19; Ucrânia, Médio Oriente, choque das tarifas
- Diferentes desafios; diferentes respostas

2. Erros em NPL e Crises Bancárias

- Crise Financeira de 2007-2014
- Análise da derrocada de “case study banks”
- Exemplos, exercícios e debate

3. Soluções para Crises de NPL

- Fusões/aquisições; resolução; liquidação; *Bad Bank*; AMC
- Exemplos internacionais – custos e resultados; erros e lições
- Exemplos, exercícios e debate

4. Supervisão e NPL

- BCE : “Guidance to Banks on Non Performing Loans”
- EBA: “Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”
- Primeira, Segunda e Terceira Linhas de Defesa – funções; conflitos de interesses
- Aviso n.º 3/2020 do BdP
- BCE : “Guidance to Banks on Non Performing Loans”
- EBA: “Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”
- Angola - BNA: Diretiva 02/DSB/DRO/2020
- Angola: Aviso n.º 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
- “Early Warning Systems” e “Watch List”
- Exemplos, exercícios e debate



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.



PROGRAMA (CONT.)

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



5. NPL e Default

- Novo conceito de “incumprimento” (“default”)
- NPL – definição EBA (European Banking Association - Associação Europeia de Bancos)
- 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
- Implicações nos bancos e na economia
- Exemplos, exercícios e debate

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 *lifetime*
- *Backstop* de Imparidades: regras do Conselho Europeu e expectativas do BCE
- Angola - BNA: Instrutivo n.º 8/2019
- Imparidades “Going Concern” e “Gone Concern”- relação com “Staging” e desafios metodológicos
- Exemplos, exercícios e debate

7. Estratégias de Redução: impactos e constrangimentos

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

8. Recuperação Judicial e Concursos de Credores

- Principais tipologias de garantias
- Formas de execução judicial de dívidas
- Validade prática e jurídica das garantias
- Questões centrais em Concursos de Credores
- Angola: Lei n.º 13/21
- A relevância do “contexto” e do enquadramento institucional

9. Valor dos Imóveis: Condicionantes

- Principais metodologias de avaliação
- Valor vs. preço: teoria vs. realidade
- Condicionantes do valor: problemas registrais e imóveis inacabados
- Situação em Angola
- A relevância do “contexto” e do enquadramento institucional
- Exemplos, exercícios e debate

10. Recuperação de Empresas: aspetos críticos

- 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
- A situação em Angola e potenciais novos instrumentos
- Exemplos, exercícios e debate

11. Reestruturação de Créditos - aspetos financeiros

- O que, e como, avaliar?
- Maturidade, carência, tipo de prestações e taxa de juro
- Avaliação de Business Plan e sustentabilidade das reestruturações
- Exemplos, exercícios e debate

12. Novos Instrumentos de Financiamento e Capitalização

- *Private Equity* e *Equity-loans*
- Instrumentos de capital e quase-capital
- Exemplos, exercícios e debate

13. Contexto Atual - Desafios e Soluções

- Enquadramento macroeconómico
- Visão do Supervisor
- 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.