FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO

FORMAÇÃO ONLINE POR VIDEOCONFERÊNCIA

CALIBRAGEM DE MODELOS DE RISCO DE CRÉDITO – da Lógica Estatística à Decisão Prudencial

Este curso proporciona uma visão clara e estruturada da lógica dos modelos de crédito, traduzindo conceitos quantitativos em leitura prática e prudencial, e permitindo uma leitura informada e crítica dos modelos que suportam decisões estratégicas.



2027*
25 a 28 JAN
21 a 24 SET

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.

© 2026 – IFB/APB | ** Custo de chamada para a rede fixa nacional

CALIBRAGEM DE MODELOS DE RISCO DE CRÉDITO –
da Lógica Estatística à Decisão Prudencial

IFB INSTITUTO DE FORMAÇÃO BANCÁRIA
ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

CRÉDITO



OBJETIVOS:

No final do programa, os participantes deverão ser capazes de:

- Reconhecer como são construídos e calibrados modelos de risco;
- Interpretar corretamente indicadores de desempenho;
- Identificar fragilidades e riscos associados a modelos;
- Relacionar modelos com decisões de capital e imparidade.

DESTINATÁRIOS:

- Quadros médios e superiores;
- Áreas de risco e crédito;
- Auditoria interna;
- Gestores que interagem com modelos.

DURAÇÃO: 12 horas | 4 sessões de 3 horas

HORÁRIO: 9h30 – 12h30

PREÇO: Associado APB: 613 € | Tabela Geral: 705 €

ENQUADRAMENTO

Os modelos de risco de crédito são hoje centrais na banca — influenciam decisões de concessão, capital, pricing e imparidades.

Contudo, muitos profissionais utilizam resultados de modelos sem compreender plenamente:

- Como são construídos;
- Como são calibrados;
- Como devem ser interpretados;
- Onde residem os principais riscos.

Este curso proporciona uma visão clara e estruturada da lógica dos modelos de crédito, traduzindo conceitos quantitativos em leitura prática e prudencial, e permitindo uma leitura informada e crítica dos modelos que suportam decisões estratégicas.

FORMADOR: Hugo Caetano

Consultor e formador em risco regulatório, prudencial e de governo do sector financeiro, com 27 anos de indústria financeira entre Portugal e Reino Unido. Actualmente consultor independente para instituições de crédito portuguesas e vogal de Conselho Fiscal em sociedade supervisionada pela CMVM. Áreas críticas: governo do risco, modelos de risco de crédito, imparidade e reporte prudencial, empresas familiares e análise prudencial, e transformação digital do sector financeiro (fintech, blockchain, DORA).
Licenciado em Gestão pela Universidade Lusíada de Lisboa, Executive MBA pelo INDEG/ISCTE, com programas executivos em Compliance & Control Management (IE Business School, Madrid), Corporate Governance (Nova SBE), M&A (London Business School), Consultoria a Empresas Familiares (Instituto Nexia, Barcelona), Fintech e Blockchain (Universidade Católica de Lisboa e IST). Certificado Internacional em Enterprise Risk Management e Financial Services Risk Management pelo Institute of Risk Management (Reino Unido, 2015). Em 2026, Certified Expert in Risk Management pela Frankfurt School of Finance & Management, PECB Certified ISO 37301 Auditor (Sistemas de Gestão de Compliance) e PECB Certified ISO/IEC 27001 Auditor (Sistemas de Gestão de Segurança da Informação).

PROGRAMA

1. Como Funcionam os Modelos de Crédito

- O que é um modelo de risco de crédito
- PD, LGD e EAD – significado prático
- Diferença entre modelos regulatórios e modelos internos
- Porque é que a calibragem é crítica

Foco: entender a lógica, não a matemática.

2. Calibragem na Prática

- Como se ajustam modelos à realidade económica
- O impacto do ciclo económico
- Conservadorismo e prudência
- Quando e porque os modelos falham

Foco: perceber os riscos invisíveis.

3. Monitorização e Validação

- Como avaliar se um modelo está a funcionar
- Indicadores de qualidade
- Papel da validação independente
- Interação entre áreas técnicas e gestão

Foco: leitura crítica de relatórios e indicadores.

4. Impacto Estratégico e Prudencial

- Ligação entre modelos e capital regulamentar
- Impacto nas imparidades (IFRS 9)
- *Stress testing* conceptual
- Desafios futuros da modelização

Foco: transformar modelos em decisões de gestão.

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF

EBTN EUROPEAN BANKING & FINANCIAL SERVICES TRAINING ASSOCIATION AisbI

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.