IFB INSTITUTO DE FORMAÇÃO BANCÁRIA
ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS

Risk Management – Visão Integrada e Governo do Risco

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Várias Áreas Temáticas

FORMAÇÃO ONLINE POR VIDEOCONFERÊNCIA

Este curso proporciona uma visão integrada da arquitetura de risco bancário, combinando taxonomia estruturada, governo do risco e análise prática dos principais riscos financeiros e não financeiros.



2027*
20 a 23 ABR
09 a 12 NOV

INFORMAÇÕES
Ana Margarida Soromenho
a.m.soromenho@ifb.pt
+351 217 916 274**

* 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

Risk Management –
Visão Integrada e Governo do Risco

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

Várias Áreas Temáticas



OBJETIVOS:

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

- Reconhecer a arquitetura integrada de risco bancário;
- Estruturar uma taxonomia clara e operacional;
- Relacionar risco, estratégia e capital;
- Interpretar o papel do governo e do *Risk Appetite Framework*;
- Integrar os principais riscos numa visão holística.

DESTINATÁRIOS:

- Diretores e quadros médios;
- Colaboradores das Áreas de risco, compliance, auditoria interna, crédito e controlo interno;
- Profissionais que pretendam consolidar visão integrada de risco.

DURAÇÃO: 12 horas | 4 sessões de 3 horas

HORÁRIO: 9h30 – 12h30

PREÇO: Associado APB: 610 € | Tabela Geral: 702 €

ENQUADRAMENTO

Esse programa estruturado de Risk Management é inspirado em referenciais executivos internacionais e adaptado à realidade prudencial portuguesa e ao contexto das instituições financeiras nacionais.

O curso proporciona uma visão integrada da arquitetura de risco bancário, combinando taxonomia estruturada, governo do risco e análise prática dos principais riscos financeiros e não financeiros.

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. Atualmente 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), e Certified Expert in Risk Management (Frankfurt School, 2026).

PROGRAMA

1. Arquitetura e Taxonomia de Risco

- Evolução do *Risk* Management bancário
- *Enterprise Risk* Management vs. abordagem por silos
- Principais categorias de risco
- Interdependência e concentração de risco

2. Governo do Risco e *Risk Appetite Framework*

- Papel do Conselho de Administração e Comissão de Risco
- Modelo das três linhas
- Cultura de risco
- Definição e operacionalização do RAF
- Articulação entre RAF, planeamento estratégico e capital

3. Principais Riscos Financeiros

- Risco de Crédito (drivers, concentração, monitorização)
- Risco de Mercado (taxa de juro e cambial)
- Risco de Liquidez (estrutura, funding e noções de stress)

4. Risco Operacional e Visão Integrada

- Risco operacional e risco tecnológico
- Controlo interno e reporte
- *Stress test* numa perspetiva integrada
- Desafios atuais da Gestão de Risco na banca nacional

Entidade Formadora Certificada dgert

FULL MEMBER OF EBTN

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.