

Gestão Financeira e Mercados Financeiros

Objetivos Gerais:

A estratégia financeira de uma Instituição é uma das chaves para o sucesso de um projeto e envolve diversos matizes absolutamente fundamentais na medida em que estas condicionam ou alavancam o negócio. Por outro lado, os mercados financeiros com a sua extensão e dinâmica devem ser bem compreendidos uma vez que, eles próprios, são geradores não só de negócio como de financiamento da atividade. Neste curso serão abordadas estas duas valências no sentido de apresentar, debater e aprofundar todas as temáticas relacionadas.

Objetivos Específicos:

Neste curso serão abordados os mercados financeiros e os fundamentais da gestão financeira de uma Instituição de crédito. Deste modo, no final desta ação os formandos estarão habilitados a:

- Compreender o que são os mercados financeiros;
- Compreender o seu funcionamento;
- Analisar o mercado de capitais;
- Perceber a valorimetria das ações;
- Perceber a valorimetria das obrigações;
- Analisar o mercado monetário;
- Analisar o mercado cambial;
- Conhecer alguns instrumentos do mercado de derivados;
- Conhecer os fundamentais para uma boa gestão financeira;
- Reconhecer a importância de uma correta gestão de proveitos: margem financeira e serviços;
- Gerir balanço: dívida, gestão do risco, requisitos de capital;
- Administrar ativos: RWA;
- Gerir balance scorecard na perspetiva da informação de gestão e reporte à supervisão.

Destinatários:

Este curso é dirigido a: Técnicos e diretores bancários com funções com funções na área de contabilidade e financeira ou risco.

Carga Horária:

30 Horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Abordagem aos mercados financeiros:

- O papel da banca nos sistemas económicos;
- Primeira caracterização dos mercados financeiros;
- Regulação/desregulação;
- Definição dos mercados: de capitais, monetário e cambial.

Módulo II – O mercado de capitais

- Funcionamento;
- Trade: a bolsa e as salas de mercados;
- Ações e obrigações: definição e tipologias;
- Valorimetria das ações;
- Valorimetria das obrigações.

Módulo III – Mercado monetário

- Funcionamento;
- Trade;
- Produtos.

Módulo IV – mercado cambial:

- Funcionamento;
- O mercado cambial no suporte a operações de trade finance;
- Forex.

Módulo V – Gestão Financeira, primeira parte

- Fundamentais;
- Gestão dos proveitos;
- Gestão da dívida.

Módulo VI – Gestão Financeira, segunda parte

- As questões do risco e da valorização dos ativos (RWA);
- O problema do capital (Basileia);
- Uma abordagem para o futuro: rating;
- Reporte na ótica da supervisão.

Módulo VII – Conclusões, encerramento e debate