

Unidade Curricular	Optativa II - Análise e Gestão do Risco	Área Científica	Finanças
Mestrado em	Contabilidade e Finanças	Escola	Escola Superior de Tecnologia e de Gestão de Bragança
Ano Letivo	2023/2024	Ano Curricular	1
Nível	2-1	Créditos ECTS	6.0
Tipo	Semestral	Semestre	2
Código	6395-515-1204-01-23		
Horas totais de trabalho	162	Horas de Contacto	T - - TP 36 PL - TC - S 3 E - OT 9 O -

T - Ensino Teórico; TP - Teórico Prático; PL - Prático e Laboratorial; TC - Trabalho de Campo; S - Seminário; E - Estágio; OT - Orientação Tutórica; O - Outra

Nome(s) do(s) docente(s) Ana Paula Carvalho do Monte

### Resultados da aprendizagem e competências

No fim da unidade curricular o aluno deve ser capaz de:

1. Identificar, quantificar e gerir, de forma integrada, o risco em instituições financeiras (Bancos e Seguradoras) e não financeiras, com particular ênfase em risco operacional, de mercado e de crédito;
2. Aplicar metodologias de quantificação do risco como o VaR e outros;
3. Delinear estratégias de cobertura de risco (de taxas de juro) com recurso a derivados.

### Pré-requisitos

Não aplicável

### Conteúdo da unidade curricular

Enquadramento: tipos e fatores de risco (risco financeiro e risco operacional) e o Acordo de Basileia. Análise e medição do risco de mercado e operacional. Análise e medição do risco de crédito. Gestão do risco de taxa de juro.

### Conteúdo da unidade curricular (versão detalhada)

1. Introdução
2. O Acordo de Basileia e suas implicações na gestão do risco no setor bancário e segurador
3. Análise e medição do risco de mercado e operacional
4. Análise e medição do risco de crédito
5. Gestão do risco de taxa de juro

### Bibliografia recomendada

1. Bessis, J. (2015). Risk Management in Banking, 4th Edition. John Wiley and Sons Editors.
2. Jorion, P. (2009). Financial Risk Manager Handbook, 5th Edition. John Wiley and Sons Editors (Finance).
3. Lando, D. (2004). Credit Risk Modeling: Theory and Applications. Princeton University Press.
4. Saunders, A. & Allen, L. (2002). Credit Risk Measurement: New Approaches to Value at Risk and Other Paradigms, 2nd edition. John Wiley and Sons Editors.
5. Saunders, A. & Cornett, M. M. (2017). Financial Institutions Management: A Risk Management Approach, 9th international edition. McGraw-Hill Editions.

### Métodos de ensino e de aprendizagem

Aulas teórico-práticas com recurso a meios audiovisuais que se baseiam no “aprender fazendo”, envolvendo a participação ativa dos alunos através de intervenções, trabalhos individual e de grupo e a resolução de exercícios e casos. Apresenta-se e discute-se situações concretas de modo a permitir a aplicação da teoria na prática em contexto real e consolidar resultados de aprendizagem.

### Alternativas de avaliação

1. Alternativa A - (Ordinário, Trabalhador) (Final, Recurso)
  - Tems de Desenvolvimento - 30% (Trabalho, em grupo de no máximo 4 elementos, com apresentação e discussão em sala de aula.)
  - Trabalhos Práticos - 30% (A elaborar dentro da sala de aula e /ou nas horas não presenciais individual ou em grupo)
  - Discussão de Trabalhos - 20% (Preparação e discussão de temáticas em sala aula. Participação mínima de 60% das aulas.)
  - Apresentações - 20% (Apresentações orais e escritas dos trabalhos desenvolvidos. Auto e heteroavaliação pelos pares.)
2. Alternativa B - (Ordinário, Trabalhador) (Final, Recurso)
  - Tems de Desenvolvimento - 30% (Trabalho, em grupo de no máximo 4 elementos, com apresentação e discussão em sala de aula)
  - Trabalhos Práticos - 30% (A elaborar dentro da sala de aula e /ou nas horas não presenciais individual ou em grupo)
  - Exame Final Escrito - 40% (Sobre todos os conteúdos da UC (Todos os alunos podem escolher esta altern.) Nota mínima 5v.)
3. Alternativa C - (Ordinário, Trabalhador) (Recurso, Especial)
  - Exame Final Escrito - 100% (todos os alunos podem escolher esta alternativa (mesmo que na época normal tenham feito outra))

### Língua em que é ministrada

1. Português
2. Inglês

### Validação Eletrónica

Ana Paula Carvalho do Monte	Joaquim Agostinho Mendes Leite	José Carlos Rufino Amaro
20-02-2024	21-02-2024	25-02-2024