



Como desenvolver e otimizar a Gestão do Risco, a Supervisão Bancária e a Alocação do Capital nas actuais condições de mercado

Basileia II

Melhore os processos internos e fomente uma cultura de Gestão de Risco Global

iiirportugal.com

Painel de Especialistas

Como é que a crise vai afectar a implementação do Acordo

A Entidade Reguladora

Dra. Maria Adelaide Cavaleiro. Técnica Consultora. **BANCO DE PORTUGAL**

Reconhecidos Especialistas Nacionais

Dr. Rui Martins dos Santos

Director Geral

BANCO BPI

Dra. Ana Margarida Pinto

Group Head of Risco

BANIF

Dr. Jorge Barros Luís

Chief-Risk Officer

MONTEPIO

Dr. Mário Rui Santos

Responsável pela Directoria de Gerenciamento e Análise de Crédito

BANCO ITAÚ EUROPA

Dr. Gonçalo Quintino

Manager - Consulting - Financial Services Industry

DELOITTE

Dra. Maria Isabel Viegas

Manager

HITACHI CONSULTING

Sessão Especializada

O Pilar 2: O Relatório Anual do ICAAP e os desafios e oportunidades subjacentes

Reconhecidos Especialistas Europeus

Dr. Juan Basurto

Assessor Financeiro

ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA-AEB

Dr. Carlos Higuera

Chefe da Equipa de Capital Económico

GRUPO SANTANDER-Espanha

Dr. Peter Gassmann

Head Group Risk Architecture

DRESDNER BANK AG-Alemanha

Dr. Ignacio Alegre

Director Executivo de Gestão Global de Risco

LA CAIXA-Espanha

Dr. Jan Heemskerk

Head Enterprise Risk Management

FORTIS INVESTMENTS-Holanda

Lisboa • 28 e 29 de Janeiro de 2009

Sponsor

 **Hitachi Consulting**

Quem encontrará neste Encontro

- ▶ Directores de Controlo de Riscos
- ▶ Chefes de Risco e Tesouraria
- ▶ Analistas de Riscos
- ▶ Directores de Auditoria Interna
- ▶ Compliance
- ▶ Responsáveis de Controlo Interno de Entidades Financeiras
- ▶ Auditores
- ▶ Consultores

Sectores

- ▶ Empresas de Investimento
- ▶ Entidades Financeiras
- ▶ Entidades Bancárias
- ▶ Sociedades de Crédito
- ▶ Sociedades de Advogados
- ▶ Sociedades de Valores
- ▶ Entidades de Corretagem

Lisboa • 28 de Janeiro de 2009

9.00 *Recepção dos Assistentes*

9.10 *Abertura do Encontro pelo Presidente de Jornada*

9.15

KEY NOTE: Basileia II e o papel da Entidade Reguladora

Quais as medidas e avisos do Banco de Portugal que estão a ser adoptadas

- Perante a actual situação espera-se um reforço das autoridades supervisoras?

Como enfrentar os actuais desafios para os grupos financeiros e para as autoridades de supervisão

- Como estão a avançar os trabalhos dos reguladores noutros países: distintas abordagens



Dra. Maria Adelaide Cavaleiro
Técnica Consultora
BANCO DE PORTUGAL

10.15

INTERVENÇÃO ESPECIAL

KEY NOTE: A adaptação de Basileia II A Experiência Espanhola

>> **A Perspectiva da Asociación Española de Banca-AEB**



Dr. Juan Basurto
Assessor Financeiro
ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA -AEB

INTERVENÇÃO EM CASTELHANO

11.15 *Coffee Break*

11.30

Basileia II: Exigência Regulamentar ou Prática de Gestão?

- Implementar uma prática de gestão de risco integrada no organização

- A importância do Pilar 2 nas condições actuais do sistema financeiro
- O acordo de capitais e a actual crise financeira: que consequências?



Dra. Maria Isabel Viegas
Manager
HITACHI CONSULTING

12.15

PAINEL DE ESPECIALISTAS

Como é que a presente crise vai afectar a implementação do Acordo

- Como o Comité de Basileia está a responder à situação global de crise de crédito
- Como as condições de mercado afectarão a regulamentação futura no sector financeiro: a gestão do risco, a supervisão bancária e o capital dos bancos
- Serviu Basileia II como causa ou como remédio da crise actual?



Intervenientes

Dr. Rui Martins dos Santos
Director Geral
BANCO BPI



Dra. Ana Margarida Pinto
Group Head of Risco
BANIF



Dr. Mário Rui Santos
Responsável pela Directoria de Gerenciamento e Análise de Crédito
BANCO ITAÚ EUROPA



Dr. Jorge Barros Luís
Chief-Risk Officer
MONTEPIO

Razões que contribuem para que Basileia II seja um Encontro de referência

- Quais as **medidas e avisos do Banco de Portugal** que estão a ser adoptados
- Como enfrentam os desafios actuais os **grupos financeiros** e as **autoridades de supervisão**
- Quais os factores a ter em conta na determinação do **conteúdo do ICAAP**
- Qual a evolução de **Basileia II** e o **pós- subprime**
- Quais as implicações do **teste de utilização** na implementação de Basileia II
- Como desenvolver e implementar uma **framework de stress testing** para garantir a consistência e a integridade
- Como avaliar o papel do **stress testing** no actual mercado financeiro e regulatório
- Quais as melhores técnicas para o **risco de crédito**
- Como utilizar os **modelos de rating** e **probabilidades de default**
- Como incorporar uma **cultura de gestão de riscos** dentro da sua organização
- Como estão a ser implementadas as medidas do **Banco de Espanha** na adaptação de **Basileia II**

13.30

Almoço oferecido por



Quais as estratégias que estão a ser adoptadas pela Banca em Portugal? Experiências destacadas

15.00

A utilização dos modelos de **rating** e probabilidades de **default** para empresas **corporate**

>> **A Experiência Prática do Banco Itaú Europa**

- Método IRB (*Internal Rating Based*) avançado
- Métodos de **rating** internos (IRB_ *Internal Rating Based*) utilização de:
 - O Parâmetros probabilidade de Incumprimento (PD_ *Probability Default*)
 - Estimativa do valor da posição em risco (EAD_ *Exposure at Default*)
 - Perda em caso de incumprimento (LGD_ *Loss Given Default*)
 - Avaliação das melhores técnicas para o risco de crédito: Impacto no Risco de Crédito
- **2008 – A crise Financeira: Nos Culpados está Basel II?**



Dr. Mário Rui Santos
Responsável pela Directoria de Gerenciamento e Análise de Crédito
BANCO ITAÚ EUROPA

16.00

A Experiência do Montepio na evolução para Basileia II e no pós – subprime



Dr. Jorge Barros Luís
Chief-Risk Officer
MONTEPIO

17.00

Encerramento da primeira Jornada

Lisboa • 29 de Janeiro de 2009

9.00

Recepção dos Assistentes

9.20

Abertura do Encontro pelo Presidente de Jornada

9.30

SESSÃO ESPECIALIZADA

O Pilar 2: o relatório anual do ICAAP e os desafios e oportunidades subjacentes

>> **Visão da Deloitte**

- Estrutura do relatório anual do ICAAP e aspectos práticos da sua preparação
- Medição e agregação de riscos
- Articulação entre o ICAAP, o Modelo de Avaliação de Riscos do Banco de Portugal e o Sistema de Controlo Interno (Aviso 5/2008)
- Aplicação dos conceitos e resultados do ICAAP na gestão das Instituições: o desafio da alocação de capital



Dr. Gonçalo Quintino
Manager – Consulting - Financial Services Industry
DELOITTE

11.30

Coffee Break

Ponto de debate dos temas que preocupam o sistema financeiro

- > Como é que a presente **crise** vai afectar a **implementação do acordo**
- > Basileia II serviu como **causa** ou como **remédio** da crise actual
- > Como implementar uma **framework** de gestão de **risco robusta**
- > Como melhorar os processos internos e fomentar uma **consciência de gestão de risco**
- > Como enfrentar o desafio da **alocação de capital**

Programa

Quais as medidas e estratégias que estão a adoptar as Entidades Europeias

12.00

Teste de utilização na implementação de Basileia II

>> **A Experiência Prática do Grupo Santander**

Dr. Carlos Higuera

Chefe da Equipa de Capital Económico
GRUPO SANTANDER-Espanha

INTERVENÇÃO
EM CASTELHANO

13.00

Almoço

14.30

Evaluating the evolving role of stress testing in today's regulatory and financial environment

>> **The Dresdner Bank Experience**

- Regulatory expectation especially in the Pillar 2 ICAAP process
- Stress test scenario and sensitivity analyses as a mean in risk assessment and portfolio analyses
- Definition of meaningful scenarios and communication of stress results to top management
- Development of a institute-specific comprehensive framework of stress testing to ensure completeness and consistency



Dr. Peter Gassmann

Head Group Risk Architecture
DRESDNER BANK AG-Alemanha

INTERVENÇÃO EM INGLÊS

15.30

Aplicação prática de Basileia II nas operações de retail

>> **A Experiência Prática de La Caixa**

- Percepção do risco
- Importância dos modelos.
- Adopção e rejeição da cultura de BIS II
- Resultados



Dr. Ignacio Alegre

Director Executivo de Gestão Global de Risco
LA CAIXA-Espanha

INTERVENÇÃO EM CASTELHANO

16.30

Coffee Break

17.00

Incorporating a Risk Management culture into your organisation

>> **The Fortis Investment Experience**

- Gaining management and board buy-in on Basel II Compliance
- Understanding Basel II as an ongoing process to mitigate risks
- Working closely with other departments on Basel II-business management, audit and control functions
- Benchmarking progress with other banks

Dr. Jan Heemskerk

Head Enterprise Risk Management
FORTIS INVESTMENTS-Holanda

INTERVENÇÃO EM INGLÊS

18.00

Encerramento da segunda Jornada e de Basileia II

Estimado (a) Profissional,

Basileia II é uma prioridade para todas as entidades financeiras, que permite modernizar e implementar novas abordagens e estratégias de gestão de risco.

Depois do êxito da 1ª Edição da Conferência **Basileia II**, o **iiR Portugal** tem o prazer de lhe apresentar o 2º Encontro dos **Players** nacionais e europeus.

Organizamos especialmente para si um Encontro que reunirá os **players** do **mercado nacional**, onde serão abordadas as questões mais complexas que preocupam a Banca neste momento, e saberá como seguir em frente neste intrincado caminho. Conheça as **medidas e avisos do Banco de Portugal** e determine como se realiza a supervisão das ferramentas, sistemas e procedimentos de gestão de risco para o cumprimento do Pilar 2, o **ICAAP**.

Tendo em conta a actual conjuntura do mercado, trazemos a Lisboa quatro reconhecidos profissionais da **Banca Europeia** que poderão partilhar as dificuldades, as experiências e contribuir com novas estratégias e modelos de **risk management**. Por outro lado saiba também como as entidades reguladoras e **associações de Banca** de outros países estão a desenvolver a **adaptação a Basileia II**.

Queremos que este Evento seja o **ponto de encontro e de debate** onde poderá interagir com os restantes assistentes e oradores e discutir sobre o que realmente lhe importa. Dimensione e reflecta **como as condições de mercado afectarão a regulamentação futura no sector financeiro**.

Por todas estas razões é fundamental estar presente em Basileia II, o Encontro que reunirá os Especialistas em gestão do risco assim como numerosos casos práticos levados a cabo **pelas instituições de referência europeias**.

Espero por si em **Lisboa** nos dias **28 e 29 de Janeiro de 2009**.

Queira receber os meus melhores cumprimentos,



Alexandra da Fonte Martins
Programme Manager
iiR Portugal

P.S.: Desenvolva e implemente uma consciência de Gestão de Risco!

Sponsor



A Hitachi Consulting

A **Hitachi Consulting** actua na área de consultoria de negócio e tecnologia e pertence ao grupo Japonês Hitachi, Ltd. (NYSE:HIT). Na área consultoria TI, a Hitachi Consulting possuiu a nível global, um vasto historial na implementação de soluções empresariais nos mais diversos sectores de actividade desde a banca, seguros, telecomunicações, indústria, entre outros.

Seja no sector financeiro, serviços ou indústria, a Hitachi Consulting procura, através da inovação, maximizar os resultados das instituições em que intervém, defendendo uma filosofia de colaboração e transferência de conhecimento.

A Hitachi analisa e compreende as necessidades específicas de cada cliente, desde a estratégia de negócio até à implementação de sistemas integrados de informação. A equipa de consultores conhece e implementa as ferramentas de gestão que permitem alcançar rápidas melhorias, e que sustentadamente aumentem o valor do negócio dos clientes.

A Hitachi Consulting em Portugal

A **Hitachi Consulting Portugal** iniciou a sua actividade no segundo semestre de 2006, altura em que simultaneamente, o grupo abriu escritórios no Reino Unido e Espanha.

Em Portugal, a empresa tem desenvolvido a sua actividade, sobretudo, no sector financeiro, nomeadamente através da intervenção nos temas de risco, estratégia comercial, modelos de informação de gestão e rentabilidade, transformação e reestruturação de unidades orgânicas e Business Intelligence.

A sua base de clientes inclui quatro dos principais grupos financeiros a operar em Portugal.

Institute for International Research

Av.ª. Miguel Bombarda, 70, 1º C
1050-166 LISBOA

Como reservar a sua participação?

iir Portugal
know-how. People. Results.



www.iirportugal.com



21 793 29 89

geral@iirportugal.com



21 793 29 88

[Av.ª Miguel Bombarda, 70, 1º C. 1050-166 Lisboa](#)

Sim, desejo inscrever-me em Basileia II

Preço:

Se efectuar o pagamento

Lisboa • 28 e 29 de Janeiro de 2009

PP0027

Até 9/01/09

Após 9/01/09

1.399 € + 20% IVA | **1.499 € + 20% IVA**

O valor da inscrição inclui a documentação, além dos almoços e cafés

Descontos especiais para 3 ou mais pessoas

▶ Contacte com Ana Cristina Guerreiro • Tel. 21 793 29 89

Por favor preencha todos os dados

NOME: _____ FUNÇÃO: _____

E-MAIL: _____ TELEMÓVEL: _____

EMPRESA: _____ Nº CONTRIBUINTE: _____

MORADA: _____

TELEFONE: _____ FAX: _____

RESPONSÁVEL DE FORMAÇÃO: _____

AUTORIZADO POR: _____

▶ Cancelamentos

O cancelamento deverá ser comunicado por escrito até dois dias úteis antes do início do encontro e ser-lhe-á restituído o valor da inscrição excepto 10% referente a gastos administrativos. Depois deste período, não nos será possível a devolução do mesmo. No entanto, poderemos admitir uma substituição à sua presença. Qualquer substituição deverá ser notificada por escrito até um dia útil antes do início do encontro.

A entrada no Encontro somente é garantida se o pagamento da inscrição for efectuado antes da data do evento.

No cumprimento dos artigos 6.º e 10.º da Lei 67/98, de 26 de Outubro, Lei da Protecção de Dados Pessoais, informamo-lo de que os seus dados foram obtidos através de Brochuras, para serem incorporados aos ficheiros do "Institute for International Research Portugal" (de aqui em diante iir Portugal), devidamente inscritos perante a Comissão Nacional de Protecção de Dados, e serão tratados com fins de gestão de comunicações comerciais, eventos, seminários e conferências realizadas pelo iir PORTUGAL. Desta forma, o iir Portugal tratará os dados para administrar as consultas que recebe dos seus assistentes e analistas com o objectivo de realizar emissões publicitárias acerca das actividades, serviços, áreas, promoções especiais e de documentação de diversa natureza e por diferentes meios de informação e comunicação. Os dados pessoais recolhidos são tratados para a realização dos trabalhos de segmentação e obtenção de perfis que se fazem relativos aos mesmos, tudo isto com o objectivo de personalizar o tratamento com as mencionadas pessoas conforme as suas características e necessidades. Mediante a presente comunicação, fica informado/a e consente que os seus dados possam ser cedidos a patrocinadores, publicações, expositores em feiras ou outros sujeitos em base à relação que o iir Portugal mantém com os mesmos para alcançar uma maior eficiência na gestão das suas actividades; Para o exercício dos direitos de informação, acesso, rectificação ou eliminação ou oposição dos seus dados por parte do iir Portugal, deverá enviar uma comunicação por escrito, identificada com a referência "Protecção de Dados" para "Institute for International Research Portugal", com domicílio social na Av.ª Miguel Bombarda, 70, 1.º C. 1050-166 Lisboa, na qual se concrete e pedida a comunicação devesa a ser devidamente acompanhada por uma fotocópia do seu Bilhete de Identidade.



iir Green Revolution

DM



ctt correios

TAXA PAGA
PORTUGAL
CONTRATO 000600585

Também lhe recomendamos

▶ **Estabelecimento Estável**
Lisboa • 27 e 28 de Janeiro de 2009

▶ **SEPA**
Lisboa • 3 e 4 de Fevereiro de 2009

▶ **Corporate Risk Management**
Lisboa • 10, 11 e 12 de Fevereiro de 2009

▶ **Financial Analysis Forecasting**
Lisboa • 17 e 18 de Fevereiro de 2009

Descubra mais em iirportugal.com

iir Doc

Não posso estar presente nesta ocasião, mas:

Estou interessado na documentação do Encontro

PDF