*EAC0526 - Gestão de Riscos e Investimentos – Profa. Joanília Cia*

HOMEWORK 4 – REVISÃO PARA A PROVA P1

1. **Questões conceituais**
2. Quais são as dimensões de risco das empresas? Dê pelo menos um exemplo de uma notícia atual relacionada com cada ripo de risco...
3. Com base nas notas explicativas do Banco Pan Americano, responda:
   1. O que é considerado e quais são os principais aspectos de risco de mercado publicados pelas empresas?
   2. O que é considerado e quais são os principais instrumentos de controle e mensuração do risco de crédito?
   3. O que é considerado e quais são os principais instrumentos de controle do risco de liquidez?
   4. O que é considerado e quais são os principais instrumentos de controle e monitoramento do risco operacional?
4. Com base nos conceitos apresentados e nas notas explicativas e informações aos investidores de um banco sobre acordo da Basiléia:
5. O que é patrimônio liquido exigido-PLE? No caso do banco escolhido, qual é o PLE? qual é a parcela exigida para cobrir o de risco de crédito? e de risco de mercado, de risco operacional?
6. O que é patrimônio de referência-PR? quanto é o PR nível i? e o nível ii? e o total do banco estudado?
7. O que é excesso/deficiência de patrimônio?Por esses parâmetros, o banco estudado está ou não enquadrado na Basiléia pelo BACEN?
8. Quais são as principais mudanças na Basiléia 3?
9. Com relação ao retorno de ativos, especialmente de renda fixa e teoria das carteiras, responda:
   1. O que risco de um ativo individual (isolado), e como se mede? O que representa o coeficiente de variação?
   2. O que modifica a análise de risco quando de forma uma carteira (portfólio)? O que é covariância e correlação e qual é o efeito dessas medidas na formação de uma carteira de ativos e no risco dessa carteira.
   3. Como se consegue uma redução do risco quando há uma diversificação, com alta ou baixa correlação entre os ativos da carteira? Por quê?
   4. O que é o modelo CAPM ? que tipo de risco ele leva em considera
10. Resolva a **questão 2** da planilha
11. Resolva a **questão 3** na planilha
12. Resolva a **questão 4** na planilha