

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABELAS	XIX
INTRODUÇÃO	1
1 ENQUADRAMENTO TEÓRICO.....	3
1.1 Definição de risco.....	4
1.1.1 Risco de Crédito.....	7
1.1.2 Risco de Mercado.....	8
1.1.3 Risco de Liquidez.....	9
1.2 Referencial Normativo.....	10
1.2.1 Acordo de Basileia III.....	11
1.2.2 NIRF 7 – Instrumentos financeiros: Divulgações	11
1.2.3 NIRF 9 – Instrumentos financeiros.....	14
2 REVISÃO DE ESTUDOS EMPÍRICOS.....	17
2.1 Divulgação sobre instrumentos financeiros	18
2.2 Divulgação sobre riscos não financeiros	20
2.3 Divulgação sobre riscos financeiros.....	21
3 ESTUDO EMPÍRICO.....	25
3.1 Objetivos e Hipóteses de investigação	26
3.1.1 Objetivos do estudo.....	26
3.1.2 Hipóteses de Investigação.....	26
3.1.2.1 Dimensão	27
3.1.2.2 Rendibilidade.....	28
3.1.2.3 Qualidade do Crédito.....	29
3.1.2.4 Solvabilidade.....	29
3.1.2.5 Liquidez	30
3.1.2.6 Eficiência Operativa	31
3.1.2.7 Produtividade.....	31
3.2 Metodologia de Investigação	32
3.2.1 Definição e caracterização da amostra.....	32
3.2.2 Definição das Variáveis.....	34
3.2.2.1 Variáveis dependentes.....	34
3.2.2.2 Variáveis Independentes.....	35
3.2.3 Especificação do Modelo	36
3.3 Análise e Discussão dos Resultados	38
3.3.1 Análise descritiva	38
3.3.2 Análise Multivariada.....	42
CONCLUSÕES, LIMITAÇÕES E SUGESTÕES PARA FUTURA INVESTIGAÇÃO.....	49
REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	53
ANEXOS.....	59