

Gestão de Ativos e Passivos na Banca

Objetivos Gerais:

Este curso tem como objetivo introduzir os formandos na identificação, quantificação e gestão dos principais fatores de risco associados à atividade bancária na gestão de carteiras de ativos e passivos. Ao longo do curso são analisadas as ferramentas, os métodos e os algoritmos usados na quantificação e gestão interna e externa dos riscos, incluindo o impacto destes em termos de requisitos de adequação do capital.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos:

- Compreender a metodologia da gestão de ativos e passivos na banca;
- Conhecer as principais técnicas de avaliação de ativos e passivos;
- Quantificar e gerir o risco de taxa de juro;
- Conhecer e aplicar as principais técnicas ALM usando derivados financeiros;

Destinatários:

Este curso destinada a todos os Diretores, Chefias Intermédias e Quadros Técnicos das áreas ligadas à gestão dos riscos de taxa de juro e de liquidez, Tesouraria, Mercados Financeiros, Auditoria, Titulares de Funções Essenciais.

Carga Horária:

18 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Fundamentos e Conceitos Essenciais

Módulo II – Regulação Bancária (Basileia e CRD/CRR)

- Princípios de gestão do risco de liquidez;
- Desafios da gestão centralizada do risco de liquidez;
- Interações / sinergias / conflitos na gestão dos riscos de liquidez e de taxa de juro Riscos.

Módulo III – Principais Riscos

- Repercussões reputacionais;
- Risk Appetite Framework;
- Gestão financeira e gestão estratégica.

Módulo IV – Visão, Missão e Valores

- ALM;
- Gestão financeira;
- Processo ALM.

Módulo V – Valor Acrescentado

- Contexto – Processo – reavaliação;
- Aplicação;
- Objetivos e métricas.

Módulo VI – Objetivos (Dimensão Interna e Externa)

- Desafios regulamentares;
- Métricas regulamentares;
- Medição e gestão (CAMELS, GAP, EVE, NEV).

Módulo VII – Medição vs. Gestão

- Sensibilidade;
- Margem financeira;
- Perspetivas de curto prazo e de longo prazo;
- Política de ALM.

Módulo VIII – Quadro de Referência

- Governação;
- Red flags.