

### ICAAP & ILAAP - Gestão de Capital e Liquidez

#### Objetivos Gerais:

Este curso pretende dotar os formandos de competências que lhes permitam avaliar as estratégias e avaliações internas de suficiência de capital dos bancos, assim como a capacidade destes para monitorar e garantir o cumprimento dos coeficientes de capital regulados.

#### Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos:

- Entender a importância do ICAAP e do ILAAP na Supervisão Bancária da gestão de risco das Instituições;
- Descrever a estrutura base do ICAAP e do ILAAP;
- Entender a importância dos testes de stress na supervisão atual e identificar as principais considerações metodológicas associadas a estes testes;
- Definir o conceito de “apetite de risco” no âmbito de uma Instituição Financeira e desenvolver um *risk appetite statement*;
- Realizar o planeamento de capital para uma Instituição Financeira.

#### Destinatários:

Este curso destina-se à Administração e Direção com responsabilidades no âmbito do ICAAP e do ILAAP; Quadros técnicos com responsabilidade na elaboração do ICAAP e do ILAAP; Quadros técnicos em áreas ligadas à gestão prudencial de risco, reporte, liquidez, Compliance e auditoria; Outros interessados em atualizar ou aprofundar conhecimentos nesta matéria.

#### Carga Horária:

18 horas

#### Conteúdo Programático:

##### **Módulo I –Estrutura Básica do ICAAP e do ILAAP**

- Acordo de Basileia e o ICAAP/ILAAP;
- A Importância do ICAAP e do ILAAP na Gestão das Instituições;
- Conceitos Fundamentais do ICAAP/ILAAP.

##### **Módulo II – ICAAP**

- Princípios do ICAAP;
- Capital Regulamentar / Capital Económico / Capital Interno;

- Gestão Integral do Risco;
- Apetite por Risco;
- Teste de Stress;
- Planeamento de Capital;
- Governance;
- Documentação;
- Sugestão de Modelização.

### **Módulo III – ILAAP**

- Princípios do ILAAP;
- O ILAAP e o ICAAP;
- Risco de Liquidez;
- Risco de Funding;
- Stress Test ILAAP;
- Documentação;
- Sugestão de Modelização.