

## 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 deste Curso os participantes saberão:

- 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.

### Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

### Carga Horária

18 horas

### Conteúdo Programático

**Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização**

**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.

## Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.