

Gestão de Ativos e Passivos - Risco da Taxa de Juro da Carteira Bancária

Objetivos Gerais:

Este curso destina-se principalmente às instituições implementem sistemas internos e metodologias que permitam identificar, avaliar, gerir e mitigar riscos decorrentes de alterações nas taxas de juro que possam afetar o valor económico do capital próprio e a margem financeira.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos:

- Distinguir as várias componentes do risco de taxa de juro;
- Implementar os cálculos dos indicadores de risco;
- Distinguir e quantificar choques de natureza prospetiva e choques com base em dados históricos;
- Determinar os tipos de derivados adequados à cobertura de cada tipo de risco.

Destinatários:

Este curso destina-se a Auditores, gestores de risco e diretores comerciais e outros profissionais e estudantes da área financeira que pretendam aprofundar o tema.

Carga Horária:

18 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Enquadramento Regulamentar dos Conceitos

- EBA/GL/2022/14 de 20/10/2022;
- BCBS d368/SRP31 (Basel Framework).

Módulo II – Conceitos Genéricos de Gestão do Risco de Taxa de Juro

Módulo III – Curvas de Taxas de Juro e Cálculo de Taxas Forward

Módulo IV – Derivados – Definição e Tipos

Módulo V – Risco de GAP

Módulo VI – Risco Basis

Módulo VII – Risco de Opção

- Opções automáticas;

- Opções comportamentais:
 - Pagamento antecipado de empréstimos;
 - Mobilização antecipada de depósitos;
 - Obrigações com opção de reembolso antecipado;
 - Linhas de crédito.

Módulo VIII – Outras Exposições

- Depósitos sem prazo de vencimento;
- Operações em pipeline;
- Exposições não produtivas;
- Produtos estruturados;

Módulo IX – Métodos de Medição do Risco de Taxa de Juro – $\Delta EV/\Delta EVE$ e ΔNII

Módulo X – Cenários de Choques sobre a Taxa de Juro para a Gestão Corrente

Módulo XI – Cenários de Esforço sobre a Taxa de Juro

Módulo XII – A utilização de Derivados para Cobertura

- Do risco gap;
- Do risco basis;
- Do risco de opção;