

### **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 $\Delta NII$**

### **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;