

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 deste Curso os participantes saberão:

- 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.

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 – Estrutura Básica do ICAAP e do ILAAP

- Enquadramento Regulamentar;
- 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.

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.