



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

MERCADOS
FINANCEIROSFORMAÇÃO
ONLINE POR
VIDEOCONFERÊNCIA

RISCO DE TAXA DE JURO NA CARTEIRA BANCÁRIA

É fundamental que as 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.



2024*
16 a 20 SET

INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt

+351 217 916 274**

* As formações calendarizadas funcionam com um número mínimo e máximo de formandos, pelo que, a realização das mesmas encontra-se sujeita a confirmação.



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

MERCADOS FINANCEIROS



OBJETIVOS:

- 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:

Audidores, gestores de risco e diretores comerciais e outros profissionais e estudantes da área financeira que pretendam aprofundar o tema.

DURAÇÃO: 18 horas

HORÁRIO:

1ª sessão – 14h00 – 18h00
Restantes sessões – 14h00 – 17h30

PREÇO: Associado APB: 583 € | Tabela Geral: 670 €

ENQUADRAMENTO

É fundamental que as 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.

FORMADOR

Jorge Belo de Carvalho

Licenciado em gestão de empresas pela Universidade Católica Portuguesa e Chartered Financial Analyst (CFA).

Possui vasta experiência profissional na área da Banca, tendo exercido diferentes funções: dealer, treasurer, risk advisory e estruturação de instrumentos derivados.

Desde 2007 trabalha no desenvolvimento de modelos de valorização de ativos e no desenho de sistemas de risco e *reporting*.

Entre os seus tópicos de especialização incluem-se, nomeadamente, derivados OTC, gestão do risco de taxa de juro e cambial, ALM, VaR de crédito, crédito estruturado e risco de contraparte.

PROGRAMA

1. Enquadramento regulamentar dos conceitos:
 - EBA/GL/2022/14 de 20/10/2022
 - BCBS d368/SRP31 (*Basel Framework*)
2. Conceitos genéricos de gestão do risco de taxa de juro
3. Curvas de taxas de juro e cálculo de taxas *forward*
4. Derivados – definição e tipos
5. Risco de gap
6. Risco *basis*
7. Risco de opção
 - 7.1. Opções automáticas
 - 7.2. Opções comportamentais
 - Pagamento antecipado de empréstimos
 - Mobilização antecipada de depósitos
 - Obrigações com opção de reembolso antecipado
 - Linhas de crédito
8. Outras exposições
 - 8.1. Depósitos sem prazo de vencimento
 - 8.2. Operações em pipeline
 - 8.3. Exposições não produtivas
 - 8.4. Produtos estruturados
9. Métodos de medição do risco de taxa de juro - $\Delta EV/\Delta EVE$ e ΔNII
10. Cenários de choques sobre a taxa de juro para a gestão corrente
11. Cenários de esforço sobre a taxa de juro
12. A utilização de derivados para cobertura
 - Do risco *gap*
 - Do risco *basis*
 - Do risco de opção



FULL MEMBER OF



Pedidos de Cancelamento:

- Só poderão dar origem ao reembolso total do valor pago, quando recebidos até 5 dias úteis antes da data de início do curso. A partir deste prazo, a inscrição será paga na totalidade, podendo, no entanto, o participante ser substituído por outro;
- Deverão ser efetuados por e-mail e rececionados pelo IFB dentro do prazo acima estabelecido.