

**EXECUTIVE  
EDUCATION**



FORMAÇÃO AVANÇADA

FORMAÇÃO  
ONLINE POR  
VIDEOCONFERÊNCIA

# GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS

16, 18, 23, 25 E 30 DE JUNHO DE 2026

+

02 E 07 DE JULHO DE 2026

→ 2026  
16 JUN A  
07 JUL\*

**INFORMAÇÕES**

Catarina Santos

c.santos@ifb.pt

+351 217916293\*\*

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



**DESTINATÁRIOS:** 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.

**DURAÇÃO:** 7 dias / 21 horas

**HORÁRIO:** das 17H00 às 20H00

**PREÇÁRIO:** Associados APB: 1 122 € | Tabela Geral: 1 290 €

## FORMAÇÃO AVANÇADA



**FORMADOR:**  
**CARLOS RAFAEL  
BRANCO**

## PROGRAMA

### Módulo 1 – Fundamentos, conceitos essenciais e riscos de balanço

- Papel do ALM no contexto da gestão bancária
- Objetivos centrais do ALM
- Estrutura do balanço bancário e principais sensibilidades
- Interação entre ativos, passivos e instrumentos extrapatrimoniais
- Conceitos-base
- Interdependências entre risco, estratégia comercial, funding e estrutura do balanço

### Módulo 2 - Riscos e regulação

- Enquadramento prudencial aplicável ao ALM
- Expectativas regulamentares e de supervisão sobre IRRBB, CSRBB e risco de liquidez
- Relação entre ALM, ICAAP e ILAAP
- Métricas prudenciais e limites regulamentares
- Enquadramento de Basileia e orientações da EBA

### Módulo 3 - Processo ALM e métricas fundamentais

- Integração do ALM na gestão estratégica do balanço
- Relação entre planeamento financeiro, estratégia comercial, funding e gestão do risco
- Papel das diferentes funções no processo ALM
- Informação de gestão necessária para suportar o processo decisório
- Métricas fundamentais de ALM:
- Articulação entre métricas internas, limites e apetite ao risco

### Módulo 4 – Processo ALM avançado, modelização e limitações das métricas

- Aprofundamento do processo ALM numa ótica prospetiva e dinâmica
- Construção de cenários base e adversos para apoio à decisão
- Utilização de stress testing na gestão do balanço
- Pressupostos comportamentais aplicáveis a depósitos sem maturidade
- Tratamento do risco de base e da opcionalidade
- Sensibilidade das métricas aos pressupostos adotados

### Módulo 5 - Governação e política

- Estrutura de governação do ALM
- Funções da tesouraria, gestão de risco, finanças e áreas comerciais
- Modelo das três linhas de defesa aplicado ao ALM
- Definição de apetite ao risco, limites e indicadores de monitorização
- Políticas de gestão de balanço, funding, investimento e cobertura
- Processos de escalonamento, decisão e documentação

### Módulo 6 – Contingência

- Planos de contingência de liquidez e de funding
- Identificação de eventos de stress idiossincráticos e sistémicos
- Early warning indicators e mecanismos de ativação
- Papel dos órgãos de gestão e das equipas operacionais em situação de contingência

### Módulo 7 – Casos práticos

## FORMADOR – Carlos Rafael Branco

É doutor em Gestão, na especialidade de Finanças, mestre em Economia Monetária e Financeira e licenciado em Economia.

Do percurso profissional consta o exercício de funções nos domínios da gestão de risco e das finanças empresariais. Ao longo dos últimos 18 anos, desenvolveu a carreira profissional no Banco de Portugal, nas áreas da supervisão bancária e da gestão de risco, sendo, presentemente, Diretor Adjunto da Sociedade Gestora dos Fundos de Pensões – Banco de Portugal. É colaborador da Associação Portuguesa de Bancos, desde 1995. Mantém ligação à academia, enquanto docente (professor auxiliar) e investigador na área das Finanças, em particular sobre modelos de risco de crédito e sobre sistemas de notação.

No âmbito do Programa de Assistência Económica e Financeira, coordenou equipas conjuntas (BdP, PwC, EY, OW) nos trabalhos de avaliação de ativos (AQR). É membro efetivo da Ordem dos Economistas, onde já exerceu funções no Conselho de Profissão.



FULL MEMBER OF

