

TESOURARIA, ALM E MERCADOS

ALM, Gap Analysis e Risco de Taxa de Juro

Mostra como medir o efeito das variações de juros na margem e no valor económico do banco e como levar esses resultados às decisões de balanço.

DURAÇÃO	NÍVEL	FORMATO	IN-COMPANY
24h	Intermédio	Online ao vivo ou presencial	Adaptado à instituição

Porque importa em Angola

Quando a Taxa BNA muda, a margem financeira e o valor económico de cada banco reagem de forma diferente, consoante os prazos de revisão de ativos e passivos. Esta formação ensina a medir esse risco com gaps de repricing, duration e simulação de cenários, no referencial IRRBB de Basileia, e a levá-lo às decisões do ALCO.

O que vai conseguir fazer

- Compreender o risco de taxa de juro na carteira bancária
- Construir e interpretar gaps de repricing
- Medir a sensibilidade da margem financeira e do valor económico
- Simular cenários de taxa de juro
- Apoiar decisões de balanço no comité ALCO

Para quem

ALM, tesouraria, risco, finanças e planeamento financeiro.

Pré-requisitos

Conhecimentos de matemática financeira e de balanço bancário.

Programa

- 1 ALM e risco de taxa de juro na carteira bancária (IRRBB)
- 2 Gaps de repricing e duration
- 3 Sensibilidade da margem financeira e do valor económico
- 4 Cenários, pressupostos comportamentais e ALCO

Como aprende

Exercícios em Excel, simulação de cenários e casos.

O que leva consigo

- Template de gap de repricing
- Folha de cálculo de sensibilidade da margem
- Modelo de relatório ALCO

Resultados esperados

O participante consegue medir e interpretar o risco de taxa de juro do balanço e apoiar as decisões do comité ALCO.

Equipa formadora

Formadores com experiência prática na banca e no setor financeiro, que combinam rigor técnico com casos aplicados ao mercado angolano.

Formação in-company

Adaptamos casos, exemplos e duração à realidade de cada instituição, com dados fictícios ou anonimizados. A formação decorre online ao vivo ou presencialmente, nas instalações da instituição ou na Católica Luanda Business School.

Pedir proposta in-company

[Ver o curso e pedir proposta](#) · formacao@abf-angola.com