

RISCO, CAPITAL E STRESS TESTING

# Stress Testing e Cenários Macroeconómicos

Ensina a transformar choques do petróleo, do câmbio e dos juros em efeitos no crédito, na liquidez e no capital, e a comunicá-los aos comités.

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

## Porque importa em Angola

A economia angolana está exposta a choques do preço do petróleo e da taxa de câmbio, que chegam depressa ao crédito, à liquidez e ao capital dos bancos. Este curso ensina a desenhar cenários macroeconómicos, a traduzi-los em perdas, rentabilidade e rácios de capital com um modelo parametrizável e a comunicar as conclusões aos comités de risco e à administração.

## O que vai conseguir fazer

- Desenhar cenários base, adverso e severo
- Traduzir choques macro em crédito, resultados, liquidez e capital
- Estruturar exercícios de sensibilidade e stress testing
- Comunicar conclusões a comités de risco

## Para quem

Profissionais de risco, capital, planeamento, ALM, supervisão e gestão financeira.

## Pré-requisitos

Conforto com indicadores financeiros e de risco. Não exige programação.

## Programa

- 1 Arquitetura de cenários e stress testing em banca
- 2 Variáveis macro, crédito, imparidade e rentabilidade
- 3 Construção prática com template parametrizável
- 4 Leitura de resultados, dashboards e comunicação a comités

## Como aprende

Exercícios aplicados, construção de templates e discussão de resultados.

## O que leva consigo

- Template de stress testing
- Dashboard de impactos
- Estrutura de apresentação para comité de risco/ALCO

## Resultados esperados

O participante consegue participar na construção de cenários, na execução de stress tests e na comunicação dos resultados.

## 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](mailto:formacao@abf-angola.com)