

Gestió Bancària**2014/2015**

Codi: 102091

Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	0	0

Professor de contacte

Nom: Joan Montllor Serrats

Correu electrònic: Joan.Montllor@uab.cat

Utilització de llengües

Llengua vehicular majoritària: català (cat)

Grup íntegre en anglès: No

Grup íntegre en català: Sí

Grup íntegre en espanyol: No

Prerequisits

Formació general proporcionada pels tres primers cursos de la carrera. En particular, és absolutament recomanable haver cursat Finances I, Finances II i Mètodes de Valoració.

Objectius

Aquesta matèria introdueix el funcionament dels principals intermediaris financers, és a dir la banca i les assegurances, centrant-se especialment en la banca.

Els seus principals objectius són:

- 1) Transmetre a l'alumne les característiques pròpies de les entitats bancàries i les companyies d'assegurances: relació entre actiu i passiu, solvència i risc, incloent així mateix la vessant comptable.
- 2) Introduir les fonts de risc i la seva gestió.
- 3) Introduir l'estratègia i l'organització dels bancs i les companyies d'assegurances.

Competències

- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es coneix el funcionament del sistema financer i la manera d'actuar dels diferents intermediaris, en especial bancs, caixes d'estalvis i companyies d'assegurances, per poder negociar-hi eficaçment.
- Demostrar un coneixement de les normes jurídiques, de control i solvència emeses pels organismes reguladors que afecten els diferents processos comptables i/o financers analitzats.
- Gestionar activament i passivament els diferents riscos financers que afecten les empreses un cop han estat identificats, així com els riscos financers i biomètrics (de longevitat i d'altres) que afecten les persones i les seves famílies.

Resultats d'aprenentatge

1. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.

2. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
3. Descriure els productes d'actiu i passiu de les entitats financeres, els riscos inherents a aquests productes i la manera de comercialitzar-los.
4. Descriure les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.

Continguts

1. L'empresa bancària

- 1.1 Funcions de la banca: La intermediació financera.
- 1.2 Principals productes bancaris.
- 1.3 Tipus de bancs: Banca comercial vs. banca d'inversió.
- 1.4 L'evolució història de la banca a Espanya.

2. La regulació i supervisió bancària.

- 2.1 Justificació de la necessitat de la regulació bancària.
- 2.2 El paper dels bancs centrals.
- 2.3 La regulació i supervisió bancària a Europa.
- 2.4 Els acords de Basilea.

3. Els estats comptables i financers de la banca.

- 3.1 El balanç bancari.
- 3.2 Principis de valoració dels actius bancaris.
- 3.3 Els comptes de resultats dels bancs.
- 3.4 L'anàlisi de les ràtios bancàries.

4. Estratègia i organització de la banca

- 4.1 L'organització i la governança dels bancs.
- 4.2 La identificació d'oportunitats i amenaces.
- 4.3 El creixement per mitjà de les fusions.
- 4.4 La crisi del 2007: Lliçons per a l'estratègia bancària.

5. La gestió del risc bancari.

- 5.1 Principals tipus de risc bancari.
- 5.2 La gestió actiu/passiu.
- 5.3 El valor en risc.
- 5.4 Les proves de stress.

Metodologia

La meitat dels crèdits serà de teoria i l'altra meitat pràctics. La part teòrica s'exposarà mitjançant classes magistrals. El professorat presentarà els temes fomentant la participació dels alumnes valent-se de preguntes i comentaris. L'exposició dels temes no es limitarà al seu contingut directe sinó que abastarà també l'anàlisi dels mètodes de raonament aplicats. Alguns temes, per la seva rellevància, es desenvoluparan en dues parts: la primera versarà sobre el contingut i la segona sobre la metodologia.

La part pràctica constarà de resolució de problemes, anàlisi d'informació dels mercats financers i les empreses, i lectura i anàlisi d'articles. Els alumnes participaran activament resolent exercicis i analitzant notícies i articles. Es fomentarà que els alumnes es familiaritzin amb la informació sobre els mercats financers disponible a la xarxa, en particular les pàgines institucionals de borsa, mercats de derivats, mercats de renda fixa i empreses. En la resolució d'exercici a classe s'utilitzarà software i es fomentarà que els alumnes l'utilitzin.

Activitats formatives

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
Classes magistrals	30	1,2	2, 3, 4
Resolució d'exercicis a l'aula i anàlisi de casos	15	0,6	2, 3, 4
Tipus: Supervisades			
Pràctiques individuals i en grup	34,5	1,38	1
Tipus: Autònomes			
Cerca de documentació	10,5	0,42	1
Estudi	45	1,8	2, 3, 4
Resolució de supostos	7,5	0,3	2, 3, 4

Avaluació

L'avaluació de Gestió Bancària consta de dos components:

a) Avaluació continuada (40% de la nota).

b) Examen final (60% de la nota).

L'avaluació continuada es concreta en dues proves escrites en les setmanes fixades per la Facultat per la titulació corresponent. Aquestes proves, a criteri del professorat de cada grup, poden anar acompanyades del lliurament d'exercicis.

La nota final serà almenys la mitjana ponderada dels exercicis d'avaluació continuada (40%) i l'examen final (60%). El professor podrà, no obstant, augmentar-la atenent a criteris objectius i equitatius.

Si aplicant les ponderacions 40%-60% la qualificació de l'alumne és igual o superior a 5, l'assignatura es considera superada.

La re-avaluació de l'assignatura consistirà en un nou examen i es regirà per la normativa de la Facultat d'Economia i Empresa.

Normativa de la Facultat d'Economia i Empresa sobre re-avaluació :

- En el cas d'una nota inferior a 4, l'estudiant haurà de tornar a fer l'assignatura en el següent curs.
- Per aquells estudiants que en l'avaluació hagin obtingut una nota que sigui igual o superior a 4 i inferior a 5 haurà una re-avaluació. Els professors de l'assignatura decidiran la modalitat d'aquesta re-avaluació.
- Aquesta re-avaluació està programada en la darrera setmana del semestre i l'estudiant que es presenti podrà obtenir com a màxim 1 punt, de manera que la puntuació que tregui s'afegirà a la nota d'avaluació i si arriba al 5 es considerarà superada l'assignatura. La nota final dels estudiants que es presentin a la re-avaluació en cap cas podrà superar el valor de 5.

Normativa de la Facultat d'Economia i Empresa sobre la qualificació "No presentat":

Un alumne es considera "No Presentat" a l'assignatura sempre i quan no hagi participat en cap de les activitats d'avaluació. Per tant, es considera que un estudiant que realitza algun component d'avaluació continuada ja no pot optar a un no presentat.

Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Examen	60%	3,5	0,14	2, 3, 4
Primera prova d'avaluació continuada	15%	2	0,08	2
Segona prova d'avaluació continuada	25%	2	0,08	3, 4

Bibliografia

Berger, A.N., P.Molineux, O.S. Wilson (eds.): The Oxford Handbook of Banking. Oxford University Press, 2012.

Degryse, Hans. Kim, Moshe & Ongena, Steven. Oxford University Press. Microeconometrics of banking

Freixas, Xavier y Rochet, Jean-Charles. MIT Press. Microeconomics of banking

Hull, J. C.: Risk Management and Financial Institutions (3rd edition). John Wiley and Sons, 2012.

Pérez Ramírez, Jorge y Calvo González-Vallinas. Ed.Pirámide. Instrumentos financieros.

Ramonet, Ignacio. Le Monde Diplomatique. El Atlas Financiero.

Revello de Toro Cabello, Jose Maria. Delta Publicaciones. Manual de Corporate Finance y Banca de Inversión.