

**Gestió Bancària**

Codi: 102091  
Crèdits: 6

| Titulació                        | Tipus | Curs | Semestre |
|----------------------------------|-------|------|----------|
| 2501231 Comptabilitat i Finances | OT    | 4    | 0        |

**Professor/a de contacte**

Nom: Ignacio Santa Cruz Ayo  
Correu electrònic: Inaki.SantaCruz@uab.cat

**Utilització d'idiomes a l'assignatura**

Llengua vehicular majoritària: català (cat)  
Grup íntegre en anglès: No  
Grup íntegre en català: Sí  
Grup íntegre en espanyol: No

**Equip docent**

Josep Maria García Sala

**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.
- Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.

## Resultats d'aprenentatge

1. Aplicar les estratègies comercials específiques de productes intangibles com els que comercialitzen bancs i entitats asseguradores.
2. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
3. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
4. Descriure els productes d'actiu i passiu de les entitats financeres, els riscos inherents a aquests productes i la manera de comercialitzar-los.
5. Descriure les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.
6. Neutralitzar els principals riscos que assumeixen els intermediaris financers i les maneres de gestionar-los activament i/o passivament.
7. Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.

## 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 |
|---|-------|------|--------------------------|
| <b>Tipus: Dirigides</b>                           |       |      |                          |
| Classes magistrals                                | 30    | 1,2  | 3, 4, 5                  |
| Resolució d'exercicis a l'aula i anàlisi de casos | 15    | 0,6  | 3, 4, 5                  |
| <b>Tipus: Supervisades</b>                        |       |      |                          |
| Pràctiques individuals i en grup                  | 6,5   | 0,26 | 2                        |
| <b>Tipus: Autònomes</b>                           |       |      |                          |
| Cerca de documentació                             | 10,5  | 0,42 | 2                        |
| Estudi  | 45    | 1,8  | 3, 4, 5                  |
| Resolució de supostos                             | 7,5   | 0,3  | 3, 4, 5                  |

## Avaluació

L'avaluació de Gestió Bancària consta de tres components:

- a) Avaluació continuada (35% de la nota).

b) Examen final(45% de la nota).

c) Estudi de Cas (20% de la nota)

La nota final serà almenys la mitjana ponderada dels exercicis d'avaluació continuada (35%) l'examen final (45%) i l'estudi de cas. El professor podrà, no obstant, augmentar-la atenent a criteris objectius i equitatius.

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

### **Calendari d'activitats d'avaluació**

Les dates de les diferents proves d'avaluació (exàmens parcials, exercicis en aula, entrega de treballs, ...) s'anunciaran amb suficient antelació durant el semestre.

La data de l'examen final de l'assignatura està programada en el calendari d'exàmens de la Facultat.

*"La programació de les proves d'avaluació no es podrà modificar, tret que hi hagi un motiu excepcional i degudament justificat pel qual no es pugui realitzar un acte d'avaluació. En aquest cas, les persones responsables de les titulacions, prèvia consulta al professorat i a l'estudiantat afectat, proposaran una nova programació dins del període lectiu corresponent." **Apartat 1 de l'Article 115. Calendari de les activitats d'avaluació (Normativa Acadèmica UAB)***

Els estudiants i les estudiantes de la Facultat d'Economia i Empresa que d'acord amb el paràgraf anterior necessitin canviar una data d'avaluació han de presentar la petició omplint el document **Sol·licitud reprogramació prova** [https://eformularis.uab.cat/group/deganat\\_feie/reprogramacio-proves](https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/reprogramacio-proves)

### **Procediment de revisió de les qualificacions**

Coincidint amb l'examen final s'anunciarà el dia i el mitjà en que es publicaran les qualificacions finals. De la mateixa manera s'informarà del procediment, lloc, data i hora de la revisió d'exàmens d'acord amb la normativa de la Universitat.

### **Procés de Recuperació**

*"Per participar al procés de recuperació l'alumnat ha d'haver estat prèviament avaluat en un conjunt d'activitats que representi un mínim de dues terceres parts de la qualificació total de l'assignatura o mòdul." **Apartat 3 de l'Article 112 ter. La recuperació (Normativa Acadèmica UAB)**. Els estudiants i les estudiantes han haver obtingut una **qualificació mitjana de l'assignatura entre 3,5 i 4,9**.*

La data d'aquesta prova estarà programada en el calendari d'exàmens de la Facultat. L'estudiant que es presenti i la superi aprovarà l'assignatura amb una nota de 5. En cas contrari mantindrà la mateixa nota.

### **Irregularitats en actes d'avaluació**

Sense perjudici d'altres mesures disciplinàries que s'estimin oportunes, i d'acord amb la normativa acadèmica vigent, *"en cas que l'estudiant realitzi qualsevol irregularitat que pugui conduir a una variació significativa de la qualificació d'un acte d'avaluació, es qualificarà amb 0 aquest acte d'avaluació, amb independència del procés disciplinari que s'hi pugui instruir. En cas que es produeixin diverses irregularitats en els actes d'avaluació d'una mateixa assignatura, la qualificació final d'aquesta assignatura serà 0". **Apartat 10 de l'Article 116. Resultats de l'avaluació. (Normativa Acadèmica UAB)***

### **Calendario de actividades de evaluación**

Las fechas de las diferentes pruebas de evaluación (exámenes parciales, ejercicios en aula, entrega de trabajos, ...) se anunciarán con suficiente antelación durante el semestre.

La fecha del examen final de la asignatura está programada en el calendario de exámenes de la Facultat.

"La programación de las pruebas de evaluación no se podrá modificar, salvo que haya un motivo excepcional y debidamente justificado por el cual no se pueda realizar un acto de evaluación. En este caso, las personas responsables de las titulaciones, previa consulta al profesorado y al estudiantado afectado, propondrán una nueva programación dentro del período lectivo correspondiente." **Apartado 1 del Artículo 115. Calendario de las actividades de evaluación (Normativa Académica UAB)**

Los y las estudiantes de la Facultad de Economía y Empresa que de acuerdo con el párrafo anterior necesiten cambiar una fecha de evaluación han de presentar la petición rellenando el documento **Solicitud reprogramación prueba** [https://eformularis.uab.cat/group/deganat\\_feie/solicitud-reprogramacion-de-pruebas](https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/solicitud-reprogramacion-de-pruebas)

## Activitats d'avaluació

| Títol                          | Pes | Hores | ECTS | Resultats d'aprenentatge |
|--------------------------------|-----|-------|------|--------------------------|
| Examen                         | 45% | 3,5   | 0,14 | 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7      |
| Prova d'avaluació continuada   | 35% | 2     | 0,08 | 3                        |
| Realització d'un Estudi de Cas | 20% | 30    | 1,2  | 1, 3, 4, 5, 6            |

## 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.