English version at the end of this document

Ano Letivo	2017-18
Unidade Curricular	GESTÃO BANCÁRIA
Cursos	ECONOMIA (1.º ciclo) (*) (*) Curso onde a unidade curricular é opcional
Unidade Orgânica	Faculdade de Economia
Código da Unidade Curricular	14401034
Área Científica	GESTÃO
Sigla	
Línguas de Aprendizagem	Português-PT
Modalidade de ensino	Presencial
Docente Responsável	«INFORMAÇÃO NÃO DISPONIVEL»

DOCENTE	TIPO DE AULA	TURMAS	TOTAL HORAS DE CONTACTO (*)
Fernando Manuel Félix Cardoso	OT; TP	TP1; OT1	60TP; 15OT

* Para turmas lecionadas conjuntamente, apenas é contabilizada a carga horária de uma delas.

ANO	PERÍODO DE FUNCIONAMENTO*	HORAS DE CONTACTO	HORAS TOTAIS DE TRABALHO	ECTS
3º	S1	60TP; 15OT	168	6

* A-Anual;S-Semestral;Q-Quadrimestral;T-Trimestral

Precedências

Sem precedências

Conhecimentos Prévios recomendados

Contabilidade, Economia

Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências)

1. Sensibilizar os alunos para os cuidados a observar no tratamento da informação emitida e desenvolvida pelas instituições financeiras, conhecendo a estrutura, organização, competências e forma de desenvolvimento do negócio financeiro.

2. Com o estudo dos métodos e aplicação das técnicas próprias da atividade bancária, pretende-se que adquiram conhecimentos e competências na gestão dos riscos operacionais e financeiros relacionados com a atividade.

3. Pretende-se finalmente que conheçam os princípios sobre os quais se desenvolve a atividade em termos prudenciais e, na forma como se aplica e reporta a informação aos Bancos Centrais e à Autoridade de Supervisão Bancária Europeia.

Conteúdos programáticos

1. **Enquadramento da Gestão Bancária**
    1. Estrutura da Indústria Bancária
    2. Formas de Organização
    3. Nível de Competição e Principais Tendências
2. **Gestão do Negócio Bancário**
    1. Estratégias Bancárias de Sucesso
    2. Perspetivas do Negócio Bancário
3. **Análise da Performance Bancária**
    1. Fundamentos de Contabilidade Bancária
    2. Princípios de Análise Financeira na Banca
    3. Modelo de Rendibilidade e Risco
4. **A Regulamentação Prudencial. Os Acordos de Basileia.**
    1. Acordo de Basileia I
    2. Transição para Basel II
    3. A Crise Financeira 2007-08
    4. Acordo de Basileia III e a EBA (*European Banking Authority*)
5. **A Gestão do Risco na Banca**
    1. Caracterização dos Riscos na Banca: Risco de Liquidez; Risco de Crédito; Risco de Taxa de Juro; Risco de Taxa de Câmbio e Riscos Contingenciais
    2. Modelos de Gestão de Riscos
6. **A Gestão Operacional da Banca**

Metodologias de ensino (avaliação incluída)

São privilegiadas metodologias que desenvolvam as capacidades analíticas dos alunos através da conjugação de aulas expositivas e de aulas práticas onde são estudadas as técnicas e métodos próprios das instituições financeiras.

O sistema de avaliação em regime de avaliação contínua inclui a elaboração de um relatório completo de análise económico-financeiro sobre uma instituição financeira portuguesa ou estrangeira com um peso de 50% na avaliação final e a realização de um teste individual com ponderação dos restantes 50%. Para obterem aprovação os alunos deverão ter uma classificação igual ou superior a 9,5 valores em cada um dos momentos de avaliação.

Os alunos que não obtiverem aprovação na avaliação contínua e os que optarem por não a fazer, serão sujeitos a uma avaliação individual que inclui a realização de uma prova individual sobre a totalidade do programa.

Bibliografia principal

Fraser, Donald R. (1995), **Commercial Banking: the Management of Risk** ; West Publishing Company, St. Paul,

Hempel, George e outros, (1994) **Bank Management: Text and Cases** ; J. Wiley Sons, N.Y., 4 th Edition,

Koch, Timothy W., (1995) **Bank Management,** The Dryden Press, Orlando, 3th. Edition

Matten, Chris, (1996) **Managing Bank Capital** , J. Wiley Sons, Chichester

Saunders, Anthony, (2004), **Financial Institutions Management, A Modern Perspective** , McGraw-Hill,

Sinkey Jr, Joseph F., **(2001), Commercial Bank Financial Management** , Macmillan Publishing Company, N.Y., 6 th Edition

Academic Year	2017-18
Course unit	BANK MANAGEMENT
Courses	ECONOMICS (1st Cycle) (*) (*) Optional course unit for this course
Faculty / School	Faculdade de Economia
Main Scientific Area	GESTÃO
Acronym	
Language of instruction	Portuguese- PT
Teaching/Learning modality	Attendance
Coordinating teacher	«INFORMAÇÃO NÃO DISPONIVEL»

Teaching staff	Type	Classes	Hours (*)
Fernando Manuel Félix Cardoso	OT; TP	TP1; OT1	60TP; 15OT

* For classes taught jointly, it is only accounted the workload of one.

Contact hours

T	TP	PL	TC	S	E	OT	O	Total
0	60	0	0	0	0	15	0	168

T - Theoretical; TP - Theoretical and practical ; PL - Practical and laboratorial; TC - Field Work; S - Seminar; E - Training; OT - Tutorial; O - Other

Pre-requisites

no pre-requisites

Prior knowledge and skills

Accounting and Economics

The students intended learning outcomes (knowledge, skills and competences)

1. Raise students ' awareness of the care to be observed in the treatment of information issued and developed by financial institutions, knowing their structure, organization and form of development of financial business.

2. Study the methods and application of the techniques of the Bank activity, acquire knowledge and skills in the management of financial and operational risks related to the activity.

3. Meet the main principles of development activity in prudential terms and the way they apply and reports the information to central banks and banking supervisory authorities.

Syllabus

1. Bank management framework. Structure of the banking industry; Organizational framework; Competition level and the major trends.

2. Management of banking business. Banking strategies of success; Banking business perspectives.

3: Bank Performance Analysis. Fundamentals of bank accounting principles; Financial analysis in banking; Profitability and risk model.

4. Prudential regulation. The Basle Agreements. Basel I; Transition to Basel II; The financial crisis 2007-08; Basel III agreement and the EBA (European Banking Authority)

5. Risk management in banking. Risk characterisation in banking: liquidity risk; Credit risk; Interest rate risk; Exchange rate risk and Contingent Risks; Risk management models

6. Operational management of banking

Teaching methodologies (including evaluation)

The methodologies are privileged analytical abilities of students through the combination of lectures and practical classes where are studied the techniques and methods of financial institutions. The evaluation system in continuous assessment, includes the preparation of a full report of economic-financial analysis on a Portuguese or foreign financial institution with a 50% weight in the final evaluation and an individual test with weighting of 50% remaining. To obtain approval students must have a rating equal to or greater than 9.5 values in each of the moments of evaluation. Students who do not obtain approval on continuous assessment and who opt for not doing, will be subject to an individual assessment that includes an individual test on the entire program.

Main Bibliography

Fraser, Donald R. (1995), **Commercial Banking: the Management of Risk** ; West Publishing Company, St. Paul,

Hempel, George et al, (1994) **Bank Management: Text and Cases** ; J. Wiley Sons, N.Y., 4 th Edition,

Koch, Timothy W., (1995) **Bank Management,** The Dryden Press, Orlando, 3th. Edition

Matten, Chris, (1996) **Managing Bank Capital** , J. Wiley Sons, Chichester

Saunders, Anthony, (2004), **Financial Institutions Management, A Modern Perspective** , McGraw-Hill,

Sinkey Jr, Joseph F., **(2001), Commercial Bank Financial Management** , Macmillan Publishing Company, N.Y., 6 th Edition