

Caracterização da Unidade Curricular / Characterization of the Curricular Unit

Designação da Unidade Curricular (UC) / Title of Curricular Unit (CU): Banca e Seguros / Banking and Insurance

Área científica da UC / CU Scientific Area: Finanças, Banca e Seguros / Finance, Banking and Insurance

Semestre / Semester: 3º

Número de créditos ECTS / Number of ECTS credits: 6

Carga horária por tipologia de horas / Workload by type of hours: TP: 45; OT: 6; O: 9

Carga letiva semanal / Weekly letive charge: 3h

Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes):

- Identificar as operações bancárias ativas e passivas, tipos de aplicações e as teorias da gestão bancária, analisar as principais técnicas de gestão do risco.
- Manifestar sensibilidade para a importância dos modelos de gestão bancária e das principais tendências que vêm marcando a atividade bancária.
- Compreender a importância da gestão do risco na atividade seguradora.
- Conhecer os canais de distribuição mais recentes na área de produtos bancários e de seguros.

Intended learning outcomes (knowledge, skills and competences to be developed by the students):

- Identify active and passive banking operations, types of applications and banking management theories, analyse key risk management techniques.
- To demonstrate sensitivity to the importance of banking management models and the main trends that have marked banking activity.
- Understand the importance of risk management in the insurance activity.
- Learn about the latest distribution channels in banking and insurance products.

Conteúdos programáticos:

Parte I - Operações Bancárias

1. As operações bancárias activas

1.1. A evolução do crédito nas últimas décadas

- 1.1.1. O crédito às empresas
- 1.1.2. O crédito a particulares

1.2. As novas formas de crédito

- 1.2.1. O crédito ao consumo

- 1.2.2. O crédito ao investimento em acções
- 1.2.3. A importância das novas formas de crédito para as instituições de crédito

2. As operações bancárias passivas

- 2.1. Os depósitos tradicionais
 - 2.1.1. Os depósitos à ordem
 - 2.1.2. Os depósitos a prazo
- 2.2. As novas formas de aplicações de capital em instituições de crédito
 - 2.2.1. Os fundos de tesouraria
 - 2.2.2. Os fundos de obrigações e os fundos de acções
 - 2.2.3. Os produtos integrados

3. A gestão bancária

- 3.1. A importância social da gestão bancária
- 3.2. As modernas teorias de gestão bancária

Parte II - Operações e gestão de seguros

1. Gestão do risco

- 1.1. Princípios e políticas de subscrição de riscos
- 1.2. Metodologias de avaliação de riscos
- 1.3. Políticas de pricing
 - 1.3.1. Competição e rendibilidade
 - 1.3.2. Identificação e afetação de custos

2. Análise técnica e financeira

- 2.1. Análise técnica
 - 2.1.1. Rácios de gestão do risco
 - 2.1.2. Rácios de provisionamento
 - 2.1.3. Rácios de resseguro cedido
- 2.2. Análise financeira
 - 2.2.1. Rácios de estrutura
 - 2.2.2. Rácios de rentabilidade e de solvência

3. Conglomerados financeiros

- 3.1. Conceito de conglomerado e posicionamento no mercado
- 3.2. Opções estratégicas

3.3. Técnicas de supervisão

4. Novos canais de distribuição

- 4.1. Bancassurance e assurfinance
- 4.2. e-Insurance

5. Gestão ativo-passivo

- 5.1. Tipologia de ativos financeiros
- 5.2. Políticas de gestão de ativos e avaliação de performance
- 5.3. Métodos de matching

Syllabus:

Part I - Banking operations

1. Active banking

- 1.1. The evolution of credit in recent decades
 - 1.1.1. Credit to companies
 - 1.1.2. Credit to private individuals
- 1.2. The new forms of credit
 - 1.2.1. Consumer credit
 - 1.2.2. Investment credit in shares
 - 1.2.3. The importance of new forms of credit for credit institutions

2. Passive banking

- 2.1. Traditional deposits
 - 2.1.1. Current deposits
 - 2.1.2. Fixed-term deposits
- 2.2. The new forms of capital applications in credit institutions
 - 2.2.1. The treasury funds
 - 2.2.2. Bond funds and equity funds
 - 2.2.3. Integrated products

3. Bank management

- 3.1. The social importance of banking management
- 3.2. Modern banking management theories

Part II - Insurance operations and management

1. Risk management

- 1.1. Risk subscription principles and policies
- 1.2. Risk assessment methodologies
- 1.3. Pricing policies
 - 1.3.1. Competition and profitability
 - 1.3.2. Identification and cost allocation

2. Technical and financial analysis

- 2.1. Technical analysis
 - 2.1.1. Risk management ratios
 - 2.1.2. Provisional ratios
 - 2.1.3. Reinsurance ratios transferred
- 2.2. Financial analysis
 - 2.2.1. Structure ratios
 - 2.2.2. Profitability and solvency ratios

3. Financial conglomerates

- 3.1. Conglomerate concept and market positioning
- 3.2. Strategic options
- 3.3. Supervision techniques

4. New distribution channels

- 4.1. Banking and Assurance
- 4.2. e-insurance

5. Asset-liability management

- 5.1. Type of financial assets
- 5.2. Asset management and performance assessment policies
- 5.3. Matching methods