

**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 ativas**

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 rentabilidade
  - 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