



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR
ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO	GESTÃO E ADMINISTRAÇÃO BANCÁRIA	ANO LECTIVO	2010/2011
--------------	--	--------------------	-----------

FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

Unidade Curricular	Gestão de Activos e Passivos nas Instituições Financeiras		
Área Científica	Financeiras		
Classificação curricular	OBRIGATÓRIA	Ano / Semestre	3º/1ºsem

Créditos ECTS	Horas de trabalho do aluno	Carga horária das sessões de ensino	
		Natureza Colectiva (NC)	Orientação Tutorial (OT)
5	135	30(T) + 30(P)	

DOCENTES		CATEGORIA
Responsável	Ana Margarida Lopes Duarte	Assistente Convidada
Teóricas	Ana Margarida Lopes Duarte	Assistente Convidada
Teórico-Práticas		
Práticas	Ana Margarida Lopes Duarte	Assistente Convidada
Prático-Laboratorial		

OBJECTIVOS

Esta Unidade Curricular tem como principal objectivo desenvolver a capacidade para caracterizar e sistematizar os riscos inerentes à actividade bancária e suas interligações; o conhecimento dos principais modelos de medição e gestão desses riscos e dos principais instrumentos financeiros utilizados na cobertura de riscos de uma Instituição de Crédito.

Permitirá ainda delinear estratégias dinâmicas de gestão de Activos e Passivos, permitindo conhecer os principais tipos de risco e de rentabilidade inerentes aos modelos de gestão.

PROGRAMA PREVISTO

I – O Mercado Financeiro

Breve caracterização

Instrumentos Financeiros

O papel da Banca na política económica

II – Enquadramento da Gestão de Activos e Passivos

A Gestão Bancária

Elementos fundamentais da gestão de Activos e Passivos

Regulamentação e Supervisão

III – Gestão Global de Activos e Passivos na Banca

Características

Riscos Envolvidos

O Risco País

O Risco de Crédito

O Risco Liquidez

O Risco Cambial

O Risco Taxa de Juro

Os Riscos Contingenciais

IV – Modelos de Gestão de Activos e Passivos

Modelos de Risco: País; Risco de Crédito; Risco Liquidez; Risco Cambial; Risco de Taxa de Juro

Modelos de Riscos Contingenciais

V – Gestão Dinâmica de Activos e Passivos

Introdução

Rentabilidade e Risco de Activos e Passivos

BIBLIOGRAFIA

Antl, Boris – Management of Interest Rate Risk; Euromoney.

Luckett, Dudley G. – Money and Banking; McGraw-Hill.

Wilson, J. S. G. – Managing Bank Assets and Liabilities; Euromoney.

Caiado, Aníbal Campos – Gestão de Instituições Financeiras.

Mota, António S. Gomes; Tomé, Jorge H. Correia – Mercado de Títulos – Uma Abordagem Integrada; Texto Editora.

Normas Banco de Portugal.

Relatório e Contas de IC's nacionais.

WEBGRAFIA

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	A componente de avaliação contínua, para além da participação oportuna, consiste na resposta individual e por escrito, a duas questões no final de cada bloco de matéria. A resposta a estas questões não admite consulta.
Avaliação Periódica	
Avaliação Final	A avaliação para dispensa do Exame Final (10 valores) será composta pela realização de uma prova escrita, individual e sem consulta, e pela componente de avaliação contínua. À primeira corresponderá uma ponderação de 80% e à segunda de 20%. A prova escrita terá a classificação mínima de 9 valores.

OBSERVAÇÕES

HORÁRIO DE ORIENTAÇÃO TUTORIAL

Dia	Horário	Local
-----	---------	-------