

| Course Information | |
|---------------------------|---|
| Subject | Banking |
| Degree | Master in Finance |
| Course | First course |
| Term | Second term |
| ECTS – Credits | 3 |
| Type of Course | Elective |
| Department | ICADE Business School |
| Area | Finance |
| Professor | |
| Name | Ana Hernández |
| CV | http://web.upcomillas.es/profesor/fhernandez |
| Department | ICADE Business School |
| Area | Finance |
| e-mail | anahernandez.icaide@gmail.com ; ana.hernandez@armabex.com |
| Office hours | Continuously available by e-mail |
| Professor | |
| Name | Guillermo Ostos Palacios |
| CV | http://web.upcomillas.es/profesor/gostos |
| Department | ICADE Business School |
| Área | Finance |
| e-mail | gostospalacios@gmail.com |
| Office hours | Continuously available by e-mail |

COURSE SPECIFICS

| Context of the Course |
|---|
| Contribution to the professional profile of the master degree. |
| The aim is to acquire an applied and comprehensive approach to actual Global Banks business; its performance, business and the process of making strategic decisions within financial institutions vision. |
| Class Aims / Objectives |
| <ul style="list-style-type: none"> • The student will know how an international Bank is internally organized and managed; • Will understand its main businesses, both from the commercial and the risk management; and • Will acquire a strategic vision of the context of the current international banking market, and understanding the specific strategy of a leading financial institution in the international market. |

CONTENTS

| Contents |
|---|
| Module 1 |
| Lesson 1: Banking |
| History of banking Economic and financial role of Banks in the financial system Classification of banking The current banking business |

| |
|--|
| Lesson 2: The balance sheet: Assets |
| Types of asset operations relative to: <ul style="list-style-type: none"> • Commercial banking <ul style="list-style-type: none"> ○ Retail ○ Private banking ○ Corporate & business banking • Investment banking |
| Lesson 3: The balance sheet: capital requirements |
| Regulatory capital Basel Accords |
| Lesson 4: Off-Balance Sheet operations and Shadow Banking |
| Module 2: |
| Lesson 1: Organization and Operation of Financial Institutions |
| Internal Organization of Financial Institutions. Managing Financial Performance in a Bank. Managing the Balance: Solvency & Liquidity. Banking models and organization. |
| Lesson 2: Corporates / Enterprises Products financing (1) |
| Overview of financial needs in a company Short-term bank financing products |
| Lesson 3: Corporates / Enterprises Products financing (2) |
| Long-term bank financing products Guarantees Issued by banks (Off-Balance-Sheet Exposure) |
| Lesson 4: International Trade Finance |
| Identification of financial needs in international trade Means of payment in international trade International Trade Financing |
| Lesson 5: Wholesale finance |
| What is Wholesale Banking? Wholesale Banking specialized products: financial markets management, project and asset finance, mergers & acquisitions, capital markets issues... |
| Lesson 6: Global risk management in a financial institution |
| Comprehensive map of risks and bank lines of defense Management or standardized retail exposures The management of risks or individualized management companies. Other risks: counterparty, market, liquidity, non-financial risks... |
| Lesson 7: Summary and Exam |
| Business and Financial Strategy: Summary. Lessons learned |

| Competences |
|---|
| General competences |
| CGB 1. Capacity for analysis and synthesis CGB 2. Problem solving and decision making CGB 3. Capacity for organization and planning CGB 5. Advanced computer skills related to field of study CGB 6. Interpersonal skills: listen, argue and debate CGB 7. Leadership and teamwork CGB 8. Critical and self-criticism capacity CGB 9. Ethical commitment CGB 10. Recognition and respect for diversity and multiculturalism CGB 11. Ability to learn and work independently CGB 13. Action and quality orientation CGB 14. Ability to process and transmit ideas, projects , reports, problems and solutions |
| Specific competences |
| CE 9 Understanding how global credit institutions are internally managed, both globally and in its major businesses. Understanding in a practical approach the core banking products to businesses and corporations. Understanding main models of risk management used by the Banks with the objective to be able to answer where and how I can obtain debt for my projects. |

TEACHING AND LEARNING

| General methodology Issues of the course | |
|--|--|
| Classroom Activities / On site activities | Competences |
| <u>Classes:</u> In which the fundamental concepts and methods of the course will be explained. <u>Interactive discussion sessions</u> covering the analysis and resolution of cases and exercises, individual and/or group assignments. <u>Practical work:</u> Performing of exercises and practices, or discussing the exercises previously worked by the students. | CGB1. CGB 2. CGB 3. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11. CGB 13. CGB 14. CGB 14. CE 9 |
| Out of Class Activities | Competences |
| <u>Individual work:</u> Additional to class activities, students should do following: <ul style="list-style-type: none"> • Ensure you clearly understand all concepts and ask professors any questions, if needed. • Next day homework will be indicated weekly, specifically referring preparation of case-studies to be analyzed in class. • Practical cases will be solved in groups of three; every group must always carry 4 copies, one for the teacher and one for each member of the group. • Leverage –as needed, on recommended readings. | CGB1. CGB 2. CGB 3. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11. CGB 13. CGB 14. CGB 14. CE 9 |

EVALUATION AND GRADING CRITERIA

| ASSESSMENT SCHEME | CRITERIA | WEIGHT |
|---|--|--------|
| SE 6- Class participation and preparation of classes. It values constructive participation in the classes, particularly when required or when correcting the practical cases. | Attendance and punctuality. Active participation and coherence. Teamwork. Working before class of the practical cases Assimilation of the class contents. Proactive attitude Valuation 0 to 10. | 30% |
| Group presentation (defended in class) Module 1. (SE3- 5%+SE5- 15%) | Mastering the concepts Spelling and presentation Creativity and innovation Proactive Attitude Valuation 0 to 10 | 40% |
| SE1- Writing assessment/Test Exercise. Lesson 1 to 4. Module 1. | Right answers mastering the concepts. Valuation 0 to 10. Minimum 4,9 mark required to obtain a Pass grade in the subject | 15% |
| SE2- Test Exercise. Lesson 1 to 5. Valuation 0 to 10. Module 2. | Right answers mastering the concepts. Valuation 0 to 10. Minimum 4,9 mark required to obtain a Pass grade in the subject | 15% |

Attendance is mandatory, minimum of 75% attendance rate to obtain a Pass grade in the subject.

Percentages will not be leveraged unless assignments have previously been fully performed. If the student does not pass the subject, recovery grades (second call) will only take into account recovery exam evaluation (on a maximum score basis of 6 points over 10.)

| SUMMARY OF EXPECTED WORKING HOURS | | | | | | | |
|--|---------------------|---|---------------------------------|------------------------|---|------------------------------------|-------------------|
| ATTENDANCE HOURS | | | | | | | |
| Lectures (AF1) | Presentations (AF2) | Group presentations (AF3) | Exercises, and assessment (AF4) | Class discussion (AF5) | Seminars, workshops, case studies (AF6) | Interdisciplinary activities (AF7) | Simulations (AF8) |
| 5 | 15 | 0 | 13 | 2 | 5 | 0 | 0 |
| NON-ATTENDANCE HOURS | | | | | | | |
| Reading, researching, studying and analyzing the material provided (AF9) | | Performing assignment and case studies (AF10) | | Tutorials (AF11) | | Research and coworking (AF12) | |
| 45 | | 10 | | 4 | | 10 | |
| ECTS CREDITS: 3 ECTS | | | | | | | |

BIBLIOGRAPHY

| |
|---|
| Recommended Bibliography / Basic Bibliography |
| Textbook |
| Slides to be provided as support to classes and practical cases |
| Web Sources |
| http://www.santander.com http://www.bbva.com http://www.citigroup.com http://www.hsbc.com |
| Complementary Bibliography |
| <ul style="list-style-type: none">• Modern banking. Shelagh A Heffernan. John Wiley & Sons (2005)• Risk management in banking. Joël Bessis. John Wiley & Sons (2002)• La banca y los mercados financieros. Ramón Casilda Béjar. Alianza (1997)• Nuevas estrategias del sistema bancario en la Unión Económica y Monetaria. Altina Sebastián González. Instituto de Estudios Económicos(1999) |
| Other readings |
| They will be provided during the course based on financial news |
| Other useful Websites |
| https://www.ecb.europa.eu www.eba.europa.eu https://www.bis.org |

| Datos de la asignatura | |
|------------------------|--|
| Nombre | Actividad Bancaria |
| Titulación | Máster Universitario en Finanzas (MUF) |
| Curso | Primero (Máster de un solo curso) |
| Semestre | Segundo Semestre |
| Créditos ECTS | 3 |
| Carácter | Optativa |
| Departamento | ICADE Business School |

| Datos del profesorado | |
|-----------------------|---|
| Profesor | |
| Nombre | Ana Hernández |
| CV | http://web.upcomillas.es/profesor/ahperez |
| Departamento | ICADE Business School |
| e-mail | anahernandez.icade@gmail.com ; ana.hernandez@armabex.com |
| Horario de Tutorías | Disponibilidad continua vía mail |

| Profesor | |
|---------------------|---|
| Nombre | Guillermo Ostos |
| CV | http://web.upcomillas.es/profesor/gostos |
| Departamento | ICADE Business School |
| e-mail | gostospalacios@gmail.com |
| Horario de Tutorías | Disponibilidad continua vía mail |

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

| Contextualización de la asignatura |
|---|
| Aportación al perfil profesional de la titulación |
| El objetivo es adquirir una visión actualizada y aplicada de la Banca, de su funcionamiento, de sus negocios y del proceso de toma de decisiones estratégicas dentro de las entidades financieras. |
| Objetivos |
| <ol style="list-style-type: none"> Entender el funcionamiento general de una Institución Financiera Bancaria, sus objetivos y palancas principales de dirección, adquiriendo una visión global sobre su organización en unidades funcionales, así como la interrelación entre las mismas. Conocer las estrategias de organización tanto para la Banca Minorista como para la Banca Mayorista, aproximándose -de manera aplicada- a los distintos negocios que componen el núcleo de actividades de una institución financiera internacional. Conocer los parámetros principales por los que estructura la gestión de riesgos una institución financiera internacional. |

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

| Contenidos – Bloques Temáticos |
|---|
| BLOQUE 1: La actividad bancaria |
| Tema 1: La actividad bancaria. Tipos, características y antecedentes |
| <ul style="list-style-type: none"> Reseña de la evolución de la banca Intermediación financiera. Papel de la banca en el sistema financiero Clasificación de la banca El mapa bancario actual |
| Tema 2: Estructura y balance de un banco (i). El activo bancario |
| <ul style="list-style-type: none"> Diferenciación del negocio: <ul style="list-style-type: none"> Banca Comercial |

| |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Retail ▪ Banca Privada ▪ Banca de empresa ○ Banca de Inversión |
| Tema 3: Estructura y balance de un banco (ii). El pasivo bancario |
| <ul style="list-style-type: none"> • Capital regulatorio • Acuerdos de Basilea |
| Tema 4: Operaciones de activo y pasivo fuera de balance |
| Tema 5: Banca en la sombra |
| BLOQUE 2: Visión aplicada de la gestión y los negocios de los bancos |
| Tema 1: Visión Global del Funcionamiento de un Banco. Modelos de Negocio. |
| <ul style="list-style-type: none"> • Organización funcional de un banco internacional; ¿cómo es un Banco por dentro? • Estrategias de organización por geografías y negocios. Banca Multi-local vs. Banca Mayorista o Global • Principales palancas de gestión de una entidad financiera: la gestión de los negocios, los riesgos y la eficiencia bancaria. Gestión comercial y gestión de riesgos |
| Tema 2: Negocio de Empresas y Corporaciones (corto plazo) |
| <ul style="list-style-type: none"> • Mapa productos de financiación para la empresa. • Productos de financiación dentro de la gestión del circulante de las empresas • Casos prácticos sobre uso de instrumentos de financiación a corto para empresas y corporaciones |
| Tema 3: Negocio de Empresas y Corporaciones (largo plazo) |
| <ul style="list-style-type: none"> • Productos de financiación a largo plazo, dentro de la política de inversiones de una empresa. • Utilización y modalidades de garantías bancarias • Casos prácticos sobre uso de instrumentos de financiación a largo para empresas y corporaciones |
| Tema 4: Negocio Bancario Internacional |
| <ul style="list-style-type: none"> • Identificación y gestión de los riesgos en las operaciones de comercio exterior • Uso adecuado de los medios de cobro y pago internacionales • Uso adecuado de los instrumentos de financiación y garantía internacionales. • Casos prácticos sobre aplicación de los instrumentos financieros asociados al comercio exterior. |
| Tema 5: Otros negocios y productos de la banca corporativa y mayorista |
| <ul style="list-style-type: none"> • Tesorería y mercados financieros • Project / Asset Finance • Emisiones en los mercados de capitales • Fusiones y adquisiciones de empresas (M & A) |
| Tema 6: La gestión de los riesgos en una institución financiera |
| <ul style="list-style-type: none"> • Mapa integral de los riesgos de un banco y líneas de defensa • La Gestión de los riesgos de Banca Minorista • La gestión de los riesgos de empresas. • Otros riesgos: contrapartida, de mercado, de liquidez, riesgos no financieros |
| Repaso y Examen |
| <ul style="list-style-type: none"> • Repaso general y conclusiones • Examen |

| Competencias |
|---|
| Competencias Genéricas del área-asignatura |
| CGB1. Capacidad de análisis y síntesis CGB 2. Resolución de problemas y toma de decisiones CGB 3. Capacidad de organización y planificación CGB 5. Conocimientos avanzados de informática relativos al ámbito de estudio CGB 6. Habilidades interpersonales: escuchar, argumentar y debatir CGB 7. Capacidad de liderazgo y trabajo en equipo CGB 8. Capacidad crítica y autocrítica CGB 9. Compromiso ético CGB 10. Reconocimiento y respeto a la diversidad y multiculturalidad CGB 11. Orientación para aprender y trabajar autónomamente CGB 13. Orientación a la acción y a la calidad CGB 14. Capacidad de elaboración y transmisión de ideas, proyectos, informes, soluciones y problemas |
| Competencias Específicas del área-asignatura |
| CE 9. Conocer de una manera práctica el funcionamiento interno de las entidades de crédito, sus palancas de gestión, sus principales negocios y sus modelos internos de gestión de sus riesgos. |

METODOLOGÍA DOCENTE

| Aspectos metodológicos generales de la asignatura | |
|---|---|
| Metodología Presencial: Actividades | Competencias |
| Combina clases participativas sobre los contenidos relevantes a conocer por los alumnos con la resolución de casos prácticos. Determinados ejercicios y casos serán trabajados en clase. En otras ocasiones, se resolverán de manera interactiva casos previamente trabajados por los alumnos o por los grupos de trabajo. | CGB1. CGB 2. CGB 3. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11. CGB 13. CGB 14. CGB 14. CE 9 |
| Metodología No presencial: Actividades | Competencias |
| Lectura y estudio de los materiales que se entregan antes de las sesiones o durante las sesiones. Preparación de los casos prácticos. Los alumnos deberán... <ul style="list-style-type: none"> • Asegurar la comprensión de todos los conceptos, preguntando al profesor todas las veces que sea necesario. • Realizar el trabajo entre sesiones que el profesor indique – generalmente con carácter semanal-. En particular, preparar los casos prácticos que vayan a ser resueltos en clase. • Los casos prácticos se resolverán en grupos de tres alumnos, El grupo deberá traer a clase cuatro ejemplares de la resolución de cada grupo de casos: uno para el profesor y otros 3 para cada uno de los miembros del equipo. • Apoyarse, siempre que sea necesario en las lecturas o websites recomendadas. | CGB1. CGB 2. CGB 3. CGB 5. CGB 6. CGB 7. CGB 8. CGB 9. CGB 10. CGB 11. CGB 13. CGB 14. CGB 14. CE 9 |

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

| Actividades de evaluación | CRITERIOS | PESO |
|---|---|------|
| Participación activa (SE6- Participación Activa) | El grupo tiene que participar de las dinámicas y debates que los profesores desarrollen, que se resolverán y discutirán en clase. | 30% |
| Presentación por grupos y monografía escrita, Temas 1 a 4, Bloque 1 (SE3 Presentación Pública 5%+SE5- Monografía Colectiva 15%) | La valoración del trabajo en grupo tendrá en cuenta tanto la calidad del trabajo presentado, como la de la exposición que del mismo se haga en clase, y su capacidad para generar debate. | 40% |
| Examen Escrito/Ejercicio Test Temas 1 a 4, Bloque 1 (SE1- Examen Escrito) | Aplicación de los conocimientos adquiridos durante las clases y las sesiones de trabajo | 15% |
| Ejercicio Test Temas 1 a 5, Bloque 2 (SE2- Examen Test) | Se valora el grado de conocimiento sobre el modelo de Banca Comercial | 15% |

Se requiere una asistencia a clase de un 75% para aprobar la asignatura

Los porcentajes no se aplicarán si no se cumple con todas las actividades propuestas.

En segunda convocatoria la calificación final solo tendrá en consideración el examen final y con una nota máxima de 6 sobre 10.

| RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO | | | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|--|---------------------------|---|---------------------------------------|--------------------|
| HORAS PRESENCIALES | | | | | | | |
| Lecciones magistrales (AF1) | Presentación de contenidos (AF2) | Exposición temas y trabajos (AF3) | Ejercicios y prácticas evaluadas (AF4) | Debates Organizados (AF5) | Seminarios, talleres, casos prácticos (AF6) | Actividades Interdisciplinarias (AF7) | Simulaciones (AF8) |
| 2,5 | 12,5 | 2,5 | 5 | 2,5 | 2,5 | 05 | 2,5 |
| HORAS NO PRESENCIALES | | | | | | | |
| Estudio y análisis de documentación (AF9) | Realización trabajos prácticos y monografías (AF10) | Sesiones tutoriales (AF11) | Realización de trabajos colaborativos (AF12) | | | | |
| 35 | 10 | 5 | 10 | | | | |
| CRÉDITOS ECTS: 3 ECTS | | | | | | | |

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

| |
|--|
| Bibliografía Básica |
| Libros de texto |
| Transparencias y casos prácticos que se suministrarán en paralelo a las clases presenciales. |
| Recursos Web |
| http://www.santander.com http://www.bbva.com http://www.citigroup.com http://www.hsbc.com |
| Bibliografía Complementaria |
| Libros de texto |
| <ul style="list-style-type: none">• Modern banking. Shelagh A Heffernan. John Wiley & Sons (2005)• Risk management in banking. Joël Bessis. John Wiley & Sons (2002)• La banca y los mercados financieros. Ramón Casilda Béjar. Alianza (1997) <p>Nuevas estrategias del sistema bancario en la Unión Económica y Monetaria. Altina Sebastián González. Instituto de Estudios Económicos(1999)</p> |
| Otras lecturas |
| They will be provided during the course based on financial news |
| Other useful Websites |
| https://www.ecb.europa.eu www.eba.europa.eu https://www.bis.org |