Gestión del Riesgo Bancos Centrales

Curso Académico: (2022 / 2023) **Fecha de revisión: 18-04-2022**

Departamento asignado a la asignatura: Departamento de Economía de la Empresa

Coordinador/a: MARTINEZ MIERA, DAVID

Tipo: Optativa Créditos ECTS : 3.0

Curso : 1 Cuatrimestre : 2

REQUISITOS (ASIGNATURAS O MATERIAS CUYO CONOCIMIENTO SE PRESUPONE)

Corporate Finance

OBJETIVOS

Los estudiantes comprenderán el papel de los bancos en la economía y los desafíos que enfrentan los reguladores. Podrán evaluar las consecuencias positivas y negativas de la regulación bancaria y su impacto en la estabilidad financiera.

Profesores:
1) David Martínez Miera (Uc3m, PhD)
2) Salvador Bekiaropoulos (ECB)

DESCRIPCIÓN DE CONTENIDOS: PROGRAMA

1. Panicos bancarios
   1.1. El modelo Diamond-Dybvig
   1.2. Cómo evitar corridas bancarias

2. El papel de los intermediarios financieros informados
   2.1. El modelo de Hölmstrom-Tirole
   2.2. El rol de la riqueza neta
   2.3. El problema del sobreendeudamiento
   2.4. El lado oscuro del seguro de depósitos

3. Competencia y riesgo bancario
   3.1. La configuración de Allen y Gale
   3.2. La crítica de Boyd y De Nicolo

4. Regulación del capital bancario
   4.1. Regulación del capital insensible al riesgo
   4.2. Regulación de capital sensible al riesgo

5. Regulación macroprudencial
   5.1. Requisitos de capital anticíclico
   5.2. Desarrollos actuales sobre políticas macroprudenciales

ACTIVIDADES FORMATIVAS, METODOLOGÍA A UTILIZAR Y RÉGIMEN DE TUTORÍAS

La enseñanza se realizará utilizando power point y lecturas recomendadas. También se espera que los estudiantes lean algunas lecturas propuestas y tendrán que hacer algunos ejercicios en casa y en clase.

Horario de atención: con cita previa

SISTEMA DE EVALUACIÓN

Para aprobar el curso, debe obtener al menos 4/10 en el examen final.

El examen final será el 60% de la calificación final. El resto de la calificación (40%) serán ejercicios y tareas.

Peso porcentual del Examen Final:	60
Peso porcentual del resto de la evaluación:	40

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- Franklin Allen and Douglas Gale Comparing Financial Systems, MIT PRESS, 2000
- Xavier Freixas and Jean Charles Rochet Microeconomics of Banking, MIT PRESS, 1997