

FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1. Instituția de învățământ	Universitatea „1 Decembrie 1918”
1.2. Facultatea	de Științe Economice
1.3. Departamentul	Finante Contabilitate
1.4. Domeniul de studii	Finanțe
1.5. Ciclul de studii	Masterat
1.6. Programul de studii	Bănci, asigurări și piețe financiare

2. Date despre disciplină

2.1. Denumirea disciplinei	Gestiunea riscului și măsurarea performanțelor bancare			2.2. Cod disciplină	BAPF 1.1-3		
2.3. Titularul activității de curs	Conf.univ.dr. Iuga Iulia						
2.4. Titularul activității de seminar	Conf.univ.dr. Iuga Iulia						
2.5. Anul de studiu	I	2.6. Semestrul	I	2.7. Tipul de evaluare (E/C/VP)	E	2.8. Regimul disciplinei (O – obligatorie, Op – opțională, F – facultativă)	O

3. Timpul total estimat

3.1. Numar ore pe saptamana	4	din care: 3.2. curs	2	3.3. seminar/laborator	2
3.4. Total ore din planul de învățământ	56	din care: 3.5. curs	28	3.6. seminar/laborator	28
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					57
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					35
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					48
Tutoriat					2
Examinări					2
Alte activități					-

3.7 Total ore studiu individual	144
3.8 Total ore din planul de învățământ	56
3.9 Total ore pe semestru	200
3.10 Numărul de credite	8

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1. de curriculum	-
4.2. de competențe	-

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1. de desfășurare a cursului	Sală dotată cu tablă/videoproiector
5.2. de desfășurarea a seminarului/laboratorului	Sală dotată cu tablă

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<p>Aplicarea conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiară în entitățile bancare pentru rezolvarea de probleme specifice</p> <p>Valorificarea conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiară în elaborarea de proiecte/lucrări</p> <p>Identificarea criteriilor de selecție și aplicarea variantei adecvate pentru culegerea și analiza datelor financiar-bancare</p> <p>Efectuarea de analize de risc bancar pe baza datelor și informațiilor culese</p> <p>Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și instrumentelor pentru realizarea lucrărilor financiar-bancare</p> <p>Elaborarea unui studiu referitor la realizarea lucrărilor de analiză de risc și profitabilitate în domeniul bancar.</p>
Competențe transversale	

7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor specifice acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<i>Dezvoltarea capacității masterandului de a construi și utiliza corect și eficient informația de risc și profitabilitate la nivelul instituțiilor financiar-bancare.</i>
7.2 Obiectivele specifice	<p>Transmiterea conceptelor de bază privind normele interne și internaționale în domeniul bancar și prezentarea convergenței legislației românești cu directivele europene în domeniul bancar.</p> <p>Prezentarea noțiunilor, relațiilor, tehnicilor și procedeelelor <i>specifice politicilor de risc la nivelul unei bănci</i>. (identificarea și analiza strategiile de prevenire a riscurilor la nivelul unei bănci; soluționarea problemelor specifice managementului performanțelor bancare).</p> <p>Formarea deprinderilor practice și abilităților de lucru specifice utilizării adecvate, sistematice a <i>instrumentelor de evaluare și protecție la risc la nivelul instituțiilor financiar-bancare</i>.</p> <p>Dezvoltarea capacității de cunoaștere și înțelegere a noțiunilor de bază legate de <i>activitățile de gestiune a riscurilor bancare</i>.</p> <p>Studiul <i>principalelor noțiuni privind controlul bancar</i>.</p> <p>Capacitatea de înțelegere și <i>stabilire a costurilor unei instituții bancare</i>.</p> <p>Dezvoltarea capacității de <i>cunoaștere, înțelegere și analiză a managementului riscurilor bancare</i>.</p> <p>Dezvoltarea abilității de a <i>concepe un program de reducere sau minimizare a riscurilor bancare</i>.</p> <p>Dezvoltarea capacității de cunoaștere și înțelegere a <i>cooperării în domeniul bancar</i>.</p> <p>Dezvoltarea <i>capacității de organizare și de eficientizare a activității bancare</i>.</p>

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
1. RISCURILE BANCARE. NOȚIUNI GENERALE ȘI CLASIFICĂRI.	Prelegere, conversație	
2. GESTIUNEA TREZORERIEI ÎN BĂNCI ȘI A RISCULUI DE LICHIDITATE 2.1. Trezoreria – sferă de cuprindere 2.2. Lichiditatea bancară 2.3. Rezervele minime obligatorii 2.4. Subsistemul indicatorilor de lichiditate 2.5. Căi de redicere a riscului de lichiditate	Prelegere, exemplificare	
3. GESTIUNEA RISCULUI DE CREDITARE ÎN BĂNCI 3.1. Reglementarea riscului de credit in Romania. Dosarul de credit 3.2. Analiza dosarului de credit pentru societatile comerciale 3.3. Sursele de informatii necesare analizei de credit 3.4. Riscul individual de creditare. Bonitatea clientului creditat. 3.5. Riscul global de creditare; principii și evaluare 3.6. Protecția băncii împotriva riscului de creditare; provizioanele și garanțiile specifice. 3.7. Modele de cuantificare a probabilitatii de nerambursare. Validarea modelelor interne pentru riscul de credit	Prelegere, conversație, exemplificare	
4. FONDURILE PROPRII ȘI RISCUL DE INSOLVABILITATE LA NIVELUL INSTITUȚIILOR BANCARE 4.1. Funcțiile fondurilor proprii 4.2. Reglementarea bancara 4.3. Noul acord de la Basel (Basel III)	Prelegere, conversație, exemplificare	
5. GESTIONAREA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNȚII 5.1. Definirea și caracteristicile riscului de rata a dobanzii 5.2. Masurarea riscului de rata a dobanzii 5.3. Tehnici de acoperire a riscului de rata a dobanzii	Prelegere, exemplificare	
6. RISCUL DE PIAȚĂ 6.1. Validarea modelelor interne pentru riscul de piata.	Prelegere, conversație, exemplificare	
7. RISCUL OPERAȚIONAL 7.1. Concept. Metode de gestionare	Prelegere, conversație, exemplificare	
8. RISCUL SUVERAN 8.1. Concept. Factori care influențează riscul suveran.	Prelegere, conversație, exemplificare	

<p>9.MODELE SCORING ȘI APLICAREA LOR ÎN ANALIZA RISCURILOR BANCARE. TEHNICI MODERNE DE EVALUARE ȘI PROTECȚIE LA RISC APLICATE ÎN BĂNCI</p> <p>9.1. Metode și tehnici moderne de evaluare a riscului în instituțiile de credit (VAR, Creditmetrics, Creditrisk+, KVP, RAROC)</p> <p>9.2. Indicatori utilizați în aprecierea globală a riscului bancar. Sistemul de rating CAAMPL</p> <p>9.2.1 Adecvarea capitalului</p> <p>9.2.2 Calitatea acționariatului</p> <p>9.2.3 Calitatea activelor</p> <p>9.2.4 Managementul bancar</p> <p>9.2.5 Profitabilitatea sistemului bancar</p> <p>9.2.6 Lichiditatea bancară</p>	<p>Prelegere, conversație, exemplificare</p>	
<p>10. COSTURILE BANCARE</p> <p>10.1 Structuri specifice ale costurilor bancare</p> <p>10.2 Gestiunea internă a costurilor bancare</p> <p>10.3 Gestiunea dobânzii</p> <p>10.4 Pierderile ca element de cost. Regimul provizioanelor.</p>	<p>Prelegere, conversație, exemplificare</p>	
<p>11.MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI BANCARE</p> <p>11.1 Conținutul eficienței în domeniul activității bancare.</p> <p>11.2 Indicatorii de performanță și prudență bancară. Sistemul ratelor de expresie a performanțelor bancare.</p> <p>11.3 Control și norme prudențiale bancare</p> <p>11.3.1. Control prudențial</p> <p>11.3.2. Norme prudențiale europene și internaționale</p> <p>11.4 Limite și efecte ale reglementărilor prudențiale</p> <p>11.5 Acordul Basel II și Basel III</p>	<p>Prelegere, conversație, exemplificare</p>	
<p>8.2 Bibliografie</p> <ol style="list-style-type: none"> Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, <i>Managementul riscului bancar</i>, Editura Economică, București, 2010. BASNO C ,DARDAC N.- Produse, costuri și performanțe bancare, Editura Economica, Bucuresti, 2000 BASNO C., DARDAC N., FLORICEL C. - Monedă, credit, bănci, Editura Didactica și Pedagogica, Bucuresti, 2003 COCRIS, Vasile; CHIRLESAN, Dan; <i>Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare</i>, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007 COCRIS, Vasile; CHIRLESAN, Dan, <i>Tehnica operațiilor bancare</i>, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2006 DANILA N.,BEREA A. - Management bancar, fundamente și orientări, Editura Economica, Bucuresti, 2000 HOANTA NICOLAE - Bani, bănci, Editura Economica, Bucuresti, 2001 IUGA IULIA, Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare, Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004 IUGA IULIA, <i>Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice</i>, Ed. Risoprint, Cluj Napoca, 2005 MANOLESCU, Gheorghe; SIRBEA Diaconescu, Adriana, <i>Management bancar</i>, Ed. Fundatiei "Romania de Maine", Bucuresti, 2001 Piedelievre Stephane, <i>Instruments de credit et de paiement</i>, 5 edition, Ed, Dalloz, 2007 PUIU, Alexandru, <i>Strategiile bancare - una din cauzele crizei economiei romanesti</i>, Ed. Independenta economica, Bucuresti, 2003 ROSCA TEODOR, IUGA IULIA - Monedă și credit, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005 SERVIGNY, A. de <i>Le risque de crédit</i>, Dunod, Paris, 2001 Șaguna Dan, Rațiu Monica, <i>Drept bancar</i>, Ed. CH Beck, București, 2007 TURCU, Ion , <i>Operațiuni și contracte bancare tratat de drept bancar: vol. I, II</i>, Ed. Lumina lex, Bucuresti, 2004 		

17. TURLIUC, Vasile; COCRIS, Vasile; BOARIU, Angela; STOICA, Ovidiu; DORNESCU, Valeriu; CHIRLESAN, Dan, *Moneda si credit*, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007
18. Wadsley Joan, Penn Garham, *The law relating to domestic banking*, Ed. Sweet&Maxwell, 2000
19. Legislație bancară actualizată la 1 februarie 2016.

Seminar-laborator

1. GESTIUNEA TREZORERIEI ÎN BĂNCI ȘI A RISCULUI DE LICHIDITATE

Exemple – analiza generală a indicatorilor lichidității bancare

2. GESTIUNEA RISCULUI DE CREDITARE ÎN BĂNCI

Studiu de caz privind : întocmirea unui dosar de credit pentru persoanele juridice

Studiu de caz privind : întocmirea unui dosar de credit pentru persoanele fizice

Studiu de caz privind : Modelele de cuantificare a probabilității de nerambursare

3. FONDURILE PROPRII SI RISCUL DE INSOLVABILITATE LA NIVELUL INSTITUTIILOR BANCARE

Texte de comentat. Dezbateri.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE RATA A DOBANZII

Studiu de caz privind : Masurarea riscului de rata a dobanzii

5.RISCUL DE PIATA

Texte de comentat. Dezbateri.

6. RISCUL OPERATIONAL

Texte de comentat. Dezbateri.

7. RISCUL SUVERAN

Texte de comentat. Dezbateri.

8.MODELE SCORING SI APLICAREA LOR IN ANALIZA RISCURILOR BANCARE. TEHNICI MODERNE DE EVALUARE ȘI PROTECȚIE LA RISC APLICATE ÎN BĂNCI

Studiu de caz privind : Metode și tehnici moderne de evaluare a riscului în instituțiile de credit (VAR, Creditmetrics, Creditrisk+, KVP, RAROC)

Studiu de caz privind : Indicatorii utilizati in aprecierea globala a riscului bancar.

Sistemul de rating CAAMPL

9. COSTURILE BANCARE

Studiu de caz privind : Gestiunea dobânzii

Studiu de caz privind : Regimul provizioanelor.

10.MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI BANCARE

Studiu de caz privind : Eficiența în domeniul activității bancare.

Studiu de caz privind : Calculul indicatorilor de performanță și prudență bancară.

Sistemul ratelor de expresie a performanțelor bancare.

Texte de comentat. Dezbateri.

Conversație,
Studiu de caz,
Exemplificare

Bibliografie

1. Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, *Managementul riscului bancar*, Editura Economica, București, 2010.
2. BASNO C ,DARDAC N.- Produse, costuri si performante bancare, Editura Economica, Bucuresti, 2000
3. BASNO C., DARDAC N., FLORICEL C. - Monedă, credit, banci,Editura Didactica si Pedagogica, Bucuresti,2003
4. COCRIS, Vasile; CHIRLESAN, Dan; *Managementul bancar si analiza de risc in activitatea de creditare*, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007
5. COCRIS, Vasile; CHIRLESAN, Dan, *Tehnica operatiunilor bancare*, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2006
6. DANILA N.,BEREA A. - Management bancar, fundamente si orientari, Editura Economica, Bucuresti, 2000
7. HOANTA NICOLAE - Bani, banci, Editura Economica, Bucuresti, 2001

8. IUGA IULIA, Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare, Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004
 9. IUGA IULIA, *Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice*, Ed. Risoprint, Cluj Napoca, 2005
 10. MANOLESCU, Gheorghe; SIRBEA Diaconescu, Adriana, Management bancar, Ed. Fundatiei "Romania de Maine", Bucuresti, 2001

9. Coroborarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității epistemice, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	<i>Rezolvarea corectă și completă a cerințelor subiectelor de examen</i>	<i>Examen scris</i>	70%
10.5 Seminar/laborator	<i>Calitatea lucrării elaborate, corectitudinea conținutului</i>	<i>Lucrări practice</i>	30%
10.6 Standard minim de performanță:			
<ul style="list-style-type: none"> - cunoașterea a cel puțin 50% dintre cunoștințele prezentate; - dobândirea abilităților teoretice și practice, demonstrate prin utilizarea adecvată a cel puțin jumătate dintre tehnicile de analiză a riscurilor bancare 			

Data completării

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

01.10.2016

Conf.univ.dr Iuga Iulia

Conf.univ.dr Iuga Iulia

Data avizării în departament

Semnătura director de departament

3.10.2016

Prof.univ.dr. Cenar Iuliana