

**FIȘA DISCIPLINEI
AN UNIVERSITAR 2018-2019**

1. Date despre program

1.1. Instituția de învățământ	Universitatea „1 Decembrie 1918”
1.2. Facultatea	de Științe
1.3. Departamentul	Științe Economice și Gestiunea Afacerilor
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 2.1-3		
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	II	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><i>C1. Interpretarea critic-constructivă a fenomenelor bancare, al asigurărilor și al piețelor financiare la nivelul agenților economici și elaborarea de judecăți de valoare argumentate;</i></p> <p><i>C2. Organizarea și exercitarea de sarcini specifice activității bancare;</i></p> <p><i>C7. Diversificarea și completarea cunoștințelor financiare și bancare, abordarea interdisciplinară a operațiunilor economice în vederea asigurării posibilității de a oferi servicii de consultanță în domeniul bancar.</i></p>
Competențe transversale	<p><i>CT1. Capacitatea de a conduce și executa activități de cercetare interdisciplinară;</i></p> <p><i>CT2. Capacitatea de a lucra independent și/sau în echipă, de a identifica soluții pentru rezolvarea de probleme economice specifice domeniilor bancar, al asigurărilor și al piețelor financiare.</i></p>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p><i>Dezvoltarea capacității masterandului de a construi și utiliza corect și eficient informația de risc și profitabilitate la nivelul instituțiilor financiar-bancare.</i></p>
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 capacității de <i>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 ore
2. GESTIUNEA TREZORERIEI ÎN BĂNCI ȘI A RISCULUI DE	Prelegere,	2 ore

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	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 ore
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	2 ore
5. GESTIONAREA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII 5.1. Definierea 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	2 ore
6. RISCUL DE PIAȚĂ 6.1. Validarea modelelor interne pentru riscul de piata.	Prelegere, conversație, exemplificare	2 ore
7. RISCUL OPERAȚIONAL 7.1. Concept. Metode de gestionare	Prelegere, conversație, exemplificare	2 ore
8. RISCUL SUVERAN 8.1. Concept. Factori care influențează riscul suveran.	Prelegere, conversație, exemplificare	2 ore
9. MODELE SCORING ȘI APLICAREA LOR ÎN ANALIZA RISCURILOR BANCARE. TEHNICI MODERNE DE EVALUARE ȘI PROTECȚIE LA RISC APLICATE ÎN BĂNCI 9.1. Metode și tehnici moderne de evaluare a riscului în instituțiile de credit (VAR, Creditmetrics, Creditrisk+, KVP, RAROC) 9.2. Indicatori utilizați în aprecierea globală a riscului bancar. Sistemul de rating CAAMPL 9.2.1 Adecvarea capitalului 9.2.2 Calitatea acționariatului 9.2.3 Calitatea activelor 9.2.4 Managementul bancar 9.2.5 Profitabilitatea sistemului bancar 9.2.6 Lichiditatea bancara	Prelegere, conversație, exemplificare	4 ore
10. COSTURILE BANCARE	Prelegere, conversație,	2 ore

10.1 Structuri specifice ale costurilor bancare 10.2 Gestiunea internă a costurilor bancare 10.3 Gestiunea dobânzii 10.4 Pierderile ca element de cost. Regimul provizioanelor.	exemplificare	
11.MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI BANCARE 11.1 Conținutul eficienței în domeniul activității bancare. 11.2 Indicatorii de performanță și prudență bancară. Sistemul ratelor de expresie a performanțelor bancare. 11.3 Control și norme prudențiale bancare 11.3.1. Control prudențial 11.3.2. Norme prudențiale europene și internaționale 11.4 Limite și efecte ale reglementărilor prudențiale 11.5 Acordul Basel II și Basel III	Prelegere, conversație, exemplificare	4 ore
8.2 Bibliografie 1. Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, <i>Managementul riscului bancar</i> , Editura Economică, București, 2010. 2. IUGA IULIA, <i>Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare</i> , Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004 3. IUGA IULIA, <i>Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice</i> , Ed. Risoprint, Cluj Napoca, 2005 4. MANOLESCU, Gheorghe; SIRBEA Diaconescu, Adriana, <i>Management bancar</i> , Ed. Fundatiei"Romania de Maine", Bucuresti, 2001 5. ROSCA TEODOR, IUGA IULIA - <i>Monedă și credit</i> , Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005 6. Legislație bancară actualizată la 1 februarie 2016.		
Seminar-laborator		
1. GESTIUNEA TREZORERIEI ÎN BĂNCI ȘI A RISCULUI DE LICHIDITATE <i>Exemple – analiza generală a indicatorilor lichidității bancare</i>	Conversație, Studiu de caz, Exemplificare	2 ore
2. GESTIUNEA RISCULUI DE CREDITARE ÎN BĂNCI <i>Studiu de caz privind : întocmirea unui dosar de credit pentru persoanele juridice</i> <i>Studiu de caz privind : întocmirea unui dosar de credit pentru persoanele fizice</i> <i>Studiu de caz privind : Modelele de cuantificare a probabilitatii de nerambursare</i>		4 ore
3. FONDURILE PROPRII SI RISCUL DE INSOLVABILITATE LA NIVELUL INSTITUTIILOR BANCARE <i>Texte de comentat. Dezbateri.</i>		2 ora
4. GESTIONAREA RISCULUI DE RATA A DOBANZII <i>Studiu de caz privind : Masurarea riscului de rata a dobanzii</i>		2 ore
5.RISCUL DE PIATA <i>Texte de comentat. Dezbateri.</i>		2 ore
6. RISCUL OPERATIONAL <i>Texte de comentat. Dezbateri.</i>		2 ore
7. RISCUL SUVERAN <i>Texte de comentat. Dezbateri.</i>		2 ore
8.MODELE SCORING SI APLICAREA LOR IN ANALIZA RISCURILOR BANCARE. TEHNICI MODERNE DE EVALUARE ȘI PROTECȚIE LA RISC APLICATE ÎN BĂNCI <i>Studiu de caz privind : Metode și tehnici moderne de evaluare a riscului în instituțiile de credit (VAR, Creditmetrics, Creditrisk+, KVP, RAROC)</i> <i>Studiu de caz privind : Indicatorii utilizati in aprecierea globala a riscului bancar.</i> <i>Sistemul de rating CAAMPL</i>		4 ore
9. COSTURILE BANCARE		4 ore

<i>Studiu de caz privind : Gestiunea dobânzii</i> <i>Studiu de caz privind : Regimul provizioanelor.</i> 10.MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI BANCARE <i>Studiu de caz privind : Eficiența în domeniul activității bancare.</i> <i>Studiu de caz privind : Calculul indicatorilor de performanță și prudență bancară.</i> <i>Sistemul ratelor de expresie a performanțelor bancare.</i> <i>Texte de comentat. Dezbateri.</i>		4 ore
Bibliografie Aceeași ca la curs		

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: obținerea notei minime 5			
<i>- cunoașterea a cel puțin 50% dintre cunoștințele prezentate;</i> <i>- dobândirea abilităților teoretice și practice, demonstrate prin utilizarea adecvată a cel puțin jumătate dintre tehnicile de analiză a riscurilor bancare</i>			

Data completării

28.09.2018

Semnătura titularului de curs

Conf.univ.dr. **Iuga Iulia**

Semnătura titularului de seminar

Conf.univ.dr. **Iuga Iulia**

Data avizării în departament

28.09.2018

Semnătura director de departament

Conf. univ. dr. Tamas Attila