

# FIȘA DISCIPLINEI

## 1. Date despre program

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 1.1 Instituția de învățământ superior | <i>Universitatea „Petre Andrei” din Iași</i>   |
| 1.2 Facultatea                        | <i>Economie</i>                                |
| 1.3 Departamentul                     | <i>Științe Economice</i>                       |
| 1.4 Domeniul de studii                | <i>Finanțe</i>                                 |
| 1.5 Ciclul de studii                  | <i>Master</i>                                  |
| 1.6 Programul de studii / Calificarea | <i>Management Economico-Financiar European</i> |

## 2. Date despre disciplină

|  |  |               |           |                       |           |                         |             |
|--|--|---------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------------------|-------------|
| 2.1 Denumirea disciplinei              | <i>Managementul riscului bancar</i>    |               |           |                       |           |                         |             |
| 2.2 Titularul activităților de curs    | <i>Ec. dr. ing. MATEESCU Petronela</i> |               |           |                       |           |                         |             |
| 2.3 Titularul activităților de seminar | <i>Ec. dr. ing. MATEESCU Petronela</i> |               |           |                       |           |                         |             |
| 2.4 Anul de studiu                     | <b>I</b>                               | 2.5 Semestrul | <b>II</b> | 2.6 Tipul de evaluare | <b>E.</b> | 2.7 Regimul disciplinei | <b>OPT.</b> |

## 3. Timpul total estimat (ore pe semestru) al activităților didactice

|  |            |                    |           |                         |           |
|--|------------|--------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| 3.1 Număr de ore pe săptămână  | <b>4</b>   | din care: 3.2 curs | <b>2</b>  | 3.3 seminar / laborator | <b>2</b>  |
| 3.4 Total ore din planul de învățământ   | <b>56</b>  | din care: 3.5 curs | <b>28</b> | 3.6 seminar / laborator | <b>28</b> |
| 3.7 Distribuția fondului de timp   | ore        |                    |           |                         |           |
| Participare la orele de curs și seminar  | <b>56</b>  |                    |           |                         |           |
| Studiul după manual / suport de curs, bibliografie și notițe                                   | 58         |                    |           |                         |           |
| Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren | 22         |                    |           |                         |           |
| Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri                        | 60         |                    |           |                         |           |
| Tutoriat   | 2          |                    |           |                         |           |
| Examinări  | 2          |                    |           |                         |           |
| Alte activități  | -          |                    |           |                         |           |
| 3.8 Total ore studiu individual  | <b>144</b> |                    |           |                         |           |
| 3.9 Total ore pe semestru  | <b>200</b> |                    |           |                         |           |
| 3.10 Numărul de credite  | <b>8</b>   |                    |           |                         |           |

## 4. Precondiții (dacă este cazul)

|                   |  |
|-------------------|--|
| 4.1 De curriculum | Management general   |
| 4.2 De competențe | Proiectarea unor programe educaționale adaptate pentru diverse grupuri țintă |

## 5. Condiții (acolo unde este cazul)

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 5.1. de desfășurare a cursului    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prelegerile se desfășoară fizic și online</li> <li>• Prelegerile se desfășoară în săli cu acces la internet și cu echipament de predare multimedia</li> </ul>  |
| 5.2. de desfășurare a seminarului | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prelegerile se desfășoară fizic și online, folosindu-se fișiere de lucru elaborate în Word, Excel sau PowerPoint, dar și în sistem clasic utilizându-se bibliografia aferentă, precum și o documentare anterioară din suportul de curs pentru cursul prezentat</li> <li>• Seminariile se desfășoară fizic și online</li> </ul> |

## 6. Competențele specifice acumulate

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Competențe profesionale</b> | <p><b>C1.1</b> Identificarea și definirea conceptelor și teoriilor la nivel micro și macroeconomic</p> <p><b>C1.4</b> Analiza comparativă a conceptelor și teoriilor domeniului, pentru a aprecia calitatea, meritele și limitele unor procese, programe, proiecte, concepte, metode și teorii</p> <p><b>C1.5</b> Elaborarea de proiecte economice și financiare cu utilizarea unor principii și metode consacrate în domeniu</p>  |
| <b>Competențe transversale</b> | <p><b>CT1</b> Aplicarea normelor și valorilor de etică profesională pentru luarea deciziilor și realizarea independență sau în grup a unor sarcini/obiective complexe de la locul de muncă</p> <p><b>CT2</b> Planificarea și organizarea resurselor umane în cadrul unui grup sau al unei organizații, în condiții de conștientizare a responsabilității pentru rezultatele profesionale</p> <p><b>CT3</b> Asumarea nevoii de formare continuă pentru a crea premisele de progres în carieră și adaptare a propriilor competențe profesionale și manageriale la dinamica mediului economic</p> |

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

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 7.1 Obiectivul general al disciplinei | Băncile, prin complexitatea activității lor, sunt expuse la riscuri financiare, operaționale, ale afacerii și riscuri ale apariției de evenimente. Ca atare, aceasta disciplină oferă o privire generală, cuprinzătoare asupra subiectelor referitoare la evaluarea, analiza și managementul riscurilor în sectorul bancar.   |
| 7.2 Obiectivele specifice             | La finalizarea cu succes a acestei discipline, studenții vor fi capabili să: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ explice problematica riscului bancar;</li> <li>▪ descrie modul în care se analizează, evaluează și se suportă riscurile bancare;</li> <li>▪ utilizeze metode specifice de determinare a riscului bancar;</li> <li>▪ analizeze modul în care se acoperă financiar riscurile bancare;</li> <li>▪ calculeze probabilitatea de producere a riscurilor bancare.</li> </ul> |

### 8. Conținuturi

|   |  |
|---|--|
| <b>8.1 Curs (teme, număr de ore, bibliografie) – 28 ore</b>   | Metode de predare  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conținutul, clasificarea și identificarea riscurilor bancare - 2 ore</li> <li>2. Cadrul apariției riscurilor bancare - 2 ore</li> <li>3. Obiectivele managementului riscului bancar - 2 ore</li> <li>4. Monitorizarea riscului bancar - 4 ore</li> <li>5. Analiza riscurilor bancare - 4 ore</li> <li>6. Indicatori de măsurare a riscurilor bancare - 4 ore</li> <li>7. Riscul de creditare - 4 ore</li> <li>8. Riscul dobânzii - 2 ore</li> <li>9. Riscul lichidității - 2 ore - <i>online</i></li> <li>10. Riscul valutar - 2 ore – <i>online</i></li> </ol> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prelegere</li> <li>• Dezbateri</li> <li>• Expunere</li> <li>• Curs interactiv,</li> <li>• Demonstrație</li> </ul> |
| <b>Bibliografie:</b>  |  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cocriș, V. și Chirleşan D. Management bancar și analiza de risc în activitatea de creditare – Teorie și cazuri practice, Ediția a II-a Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2015</li> <li>2. Turliuc, V., Cocriș V., ș.a., Monedă și credit, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2016</li> <li>3. Nițu I., Managementul riscului bancar, Editura Expert, București, 2020</li> <li>4. Rotaru, C., Managementul performanței bancare, Editura Expert, București, 2021</li> </ol>   |  |
| <b>8.2 Seminar / laborator (teme, număr de ore, bibliografie) – 28 ore – 4 ore online</b>   | Metode de predare  |
| Exemple, studii monografice și activitate de proiecte privind analiza riscurilor manifestate în activitatea bancară (pe exemplul unei bănci comerciale)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Referate</li> <li>• Aplicații practice</li> <li>• Expunere liberă, exerciții, joc de rol</li> </ul>               |
| <b>Bibliografie:</b>  |  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cocriș, V. și Chirleşan D., Management bancar și analiza de risc în activitatea de creditare – Teorie și cazuri practice, Ediția a II-a Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2015</li> <li>2. Turliuc, V., Cocriș V., ș.a., Monedă și credit, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2016</li> <li>3. Nițu I., Managementul riscului bancar, Editura Expert, București, 2020</li> </ol>   |  |

4. Rotaru, C., Managementul performanței bancare, Editura Expert, București, 2021

**9. Coroborarea conținutului disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității, asociațiilor profesionale și angajatorilor reprezentativi din domeniul aferent programului**

Conținutul și maniera de abordare a cursului și a seminariilor urmează modelul trainingurilor de profil, consacrate în companiile ce investesc în programele de pregătire a resurselor umane. Diferențele apar la nivelul timpului alocat și a structurării acestuia pe activități specifice.

**10. Evaluare**

| Tip de activitate                                   | 10.1 Criterii de evaluare  | 10.2 Metode de evaluare | 10.3 Pondere în nota finală |
|---|--|-------------------------|-----------------------------|
| 10.4 Curs   | Prezentarea de exemple și studii de caz privind riscurile bancare (40% din EVP)      | EVP                     | 40%                         |
| 10.5 Seminar  | Realizarea și susținerea unui proiect privind analiza unui risc bancar (60% din EVP) | EVP                     | 60%                         |
| 10.6 Standard minim de performanță – nota 5 (cinci) |  |                         |                             |

Data completării: 27.09.2023

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

Data avizării în Departament: 28.09.2023

Semnătura Directorului de Departament