



FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	UNIVERSITATEA VALAHIA DIN TÂRGOVIȘTE
1.2 Facultatea/Departamentul	FACULTATEA DE ȘTIINȚE ECONOMICE
1.3 Departamentul	CONTABILITATE ȘI FINANȚE BĂNCI
1.4 Domeniul de studii	FINANȚE
1.5 Ciclul de studii	STUDII DE MASTER
1.6 Programul de studii/Calificarea	MANAGEMENT FINANCIAR - BANCAR

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	MANAGEMENTUL RISCULUI BANCAR		
2.2 Titularul activităților de curs	Conf. univ. dr. Elena- Violeta Drăgoi		
2.3 Titularul activităților de seminar	Conf. univ. dr. Elena- Violeta Drăgoi		
2.4 Anul de studiu	II	2.5 Semestrul	I
2.6 Tipul de evaluare	E	2.7 Regimul disciplinei	Obl.

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

3.1 Număr de ore pe săptămână	3	din care: 3.2 curs	2	3.3 seminar/laborator	1
3.4 Total ore din planul de învățământ	42	din care: 3.5 curs	28	3.6 seminar/laborator	14
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					10
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					35
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					15
Tutoriat					19
Examinări					25
Alte activități: Studiu de caz, referat					29
3.7 Total ore studiu individual					133
3.9 Total ore pe semestru					175
3.10 Numărul de credite					7

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	Nu este cazul
4.2 de competențe	Identificarea și definirea unor concepte natură financiar-bancară

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1 de desfășurare a cursului	Sală de curs dotată cu tablă, videoproiector/ Sisteme online bazate pe platforma de e-learning Moodle (https://moodle.valahia.ro) și platformele Microsoft Teams, Zoom, Skype etc.
5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului	Sală de curs dotată cu tablă, videoproiector/ Sisteme online bazate pe platforma de e-learning Moodle (https://moodle.valahia.ro) și platformele Microsoft Teams, Zoom, Skype etc.

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	C1.Cunoașterea aprofundată a teoriilor, politicilor și reglementărilor financiare și bancare în scopul formulării judecăților de valoare și fundamentării deciziilor manageriale C5.Utilizarea cunoștințelor specifice pentru gestiunea riscurilor în instituții financiar-monetare
Competențe transversale	CT2.Conducerea activității unei echipe, identificarea rolurilor și responsabilităților într-o echipă plurispecializată, repartizarea sarcinilor și aplicarea de tehnici de relaționale și muncă eficientă în cadrul echipei CT3.Identificarea oportunităților de formare continuă și valorificarea eficientă a resurselor și tehnicilor de învățare pentru propria dezvoltare

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	- Însușirea de către studenți a modului de gestionare a operațiunilor de creditare bancară, precum și aprofundarea managementului activelor și datoriilor bancare
---------------------------------------	---

7.2 Obiectivele specifice	- Cunoașterea și înțelegerea modului de abordare a managementului riscului bancar - Perceperea principalelor tendințe care au apărut în evoluția managementului riscului bancar - Prezentarea unor posibilități de optimizare a managementului operațiunilor active bancare în funcție de riscuri - Înțelegerea modului de calcul și analiză a riscurilor bancare. Abordarea problematicii bancare privind profitabilitate, lichiditatea și solvabilitatea prin prisma indicatorilor de performanță
---------------------------	--

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
Curs 1. Elementele managementului riscurilor. Obiective, funcții, factori potențiali generatori de riscuri la nivelul băncilor. Managementul riscului pe piața bancară din România în contextul „crizei financiare mondiale”	Expunere	2 ore
Curs 2. Managementul riscurilor financiar-bancare : organizarea, dezvoltarea sistemului de management al riscului, implementarea unui management eficient al riscului.	Expunere	2 ore
Curs 3. Conceptul de risc și apariția sa. Riscurile bancare și importanța gestiunii lor. Clasificarea riscurilor. Preocupări internaționale și naționale în domeniul reglementării riscurilor bancare	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 4. Țintele managementului riscurilor. Condiții restrictive de prudențialitate și supraveghere a activității financiar-bancare. Condiții prudențiale privind nivelul minim de lichiditate. Cerințe de prudențialitate privind evaluarea creditelor și constituirea provizioanelor.	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 5. Monitorizarea și supravegherea riscurilor bancare. Organizarea instituțiilor financiar- bancare pentru monitorizarea riscurilor. Modele de supraveghere financiară prudențială	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 6. Gestiunea de bilanț. Context instituțional și financiar. Definirea și identificarea riscurilor ce fac obiectul gestiunii de bilanț. Indicatorii financiari cheie ai gestiunii de bilanț. Variabile financiare importante în gestiunea de bilanț. Reglementări și norme prudențiale	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 7. Analiza și gestiunea riscurilor bancare și impactul asupra situației financiare a băncilor. Apetitul față de risc. Proceduri privind analiza și limitarea riscurilor bancare	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 8. Indicatori de cuantificare a principalelor riscuri bancare (1) : obiectivele cuantificării riscurilor bancare. Indicatori de cuantificare a riscului de lichiditate. Indicatori de cuantificare a riscului de creditare	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 9 Indicatori de cuantificare a principalelor riscuri bancare (2) Indicatori de cuantificare a riscului de solvabilitate. Indicatori de măsurare a riscului ratei dobânzii. Indicatorii de măsurare a riscului de rată de schimb (risc valutar	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 10. Tehnici și proceduri ale managementului pentru reducerea riscurilor (1) Tehnici și proceduri de management pentru identificarea și limitarea riscului de creditare. Tehnici și proceduri de management pentru analiza riscului de rată a dobânzii. Tehnici și proceduri de management pentru analiza riscului de lichiditate.	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 11. . Tehnici și proceduri ale managementului pentru reducerea riscurilor (2) Tehnici și proceduri de management pentru analiza riscului de rată de schimb. Tehnici și proceduri de management pentru analiza riscului operațional	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 12. Instrumente pentru protecția contra riscurilor Instrumente de protecție contra riscului de rată a dobânzii. Instrumente de protecție contra riscului de rată de schimb (valutar)	Expunere + aplicație	2 ore
Curs 13. Contribuții la teoria financiară a analizei riscurilor financiar-bancare (1) Scurtă istorie a teoriei financiare de analiză a riscurilor. Modalități de eficientizare a gestiunii riscului de insolvabilitate. Modalități de eficientizare a gestiunii riscului de lichiditate	Expunere	2 ore
Curs 14. Contribuții la teoria financiară a analizei riscurilor financiar-bancare (2) Modalități de eficientizare a gestiunii riscului de creditare. Modalități de eficientizare a gestiunii riscului de rată a dobânzii. Modalități de eficientizare a gestiunii riscului de rată de schimb (valutar)	Expunere	2 ore
Total		28 ore

Bibliografie

1. Badea L. (coord.), Socol A., Drăgoi V., Drigă I., *Managementul riscului bancar*, Editura Economică, București, 2010
 2. Basno C., Dardac N., *Management bancar*, Editura Economică, București, 2002;
 3. Bessis J., *Risk Management in Banking*, John Wiley and Sons Ltd, 4th Edition, 2015;
 4. Cocriș V., *Management bancar și analiza de risc în activitatea de creditare: teorie și cazuri practice*, Ed. Universității “Al. Ioan Cuza”, Iași, 2009;
 5. Choudhry, M., *The Principles of Banking*, 2nd ed., John Wiley & Sons Singapore, 2022;
 5. Dardac N., Barbu T., *Monedă, bănci și politici monetare*, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2005;
 6. Drăgoi E. V., *Gestiune bancară*, Editura Valahia University Press, Târgoviște, 2013;
 7. Greuning, H., Bratanovic, S., *Analiza și managementul riscului bancar*, Editura Irecson, București, 2003;
 8. Mishkin F., *Economics of Money, Banking and Financial Markets*, Pearson, Global Edition, 13th edition, 2021;
 10. Olteanu A, Olteanu F. M., Badea L., *Management bancar. Caracteristici. Strategii. Studii de caz*, Editura Dareco, București, 2003.
 11. Olteanu A., Rădoi (Olteanu) M.A., *Managementul riscurilor financiar-bancare*, Vol. I, II, Editura Dareco București, 2006;
 12. Olteanu Al., Drăgoi E. V – Monedă –Credit, Aplicații, teste și studii de caz, Ediția a III- a revăzută și adăugită, Editura Bibliotheca, Târgoviște, 2024;
- *** Acte normative ce reglementează organizarea și funcționarea instituțiilor de credit, activitatea bancară;

*** Banca Națională a României , www.bnr.ro , Buletine lunare, Buletine trimestriale, Caiete de studii, Rapoarte anuale; *** Banca Centrală Europeană www.bce.eu .		
8.2 Seminar/laborator	Metode de predare	Observații
1. Indicatorii financiari cheie ai gestiunii de bilanț pe exemplul unei bănci comerciale	Lucrări aplicative	2 ore
2. Apetitul față de risc: Curbele indiferenței față de risc. Măsurarea riscului. Cotații internaționale ale riscului. Cotații de piață ale riscului. Costurile gestionării riscurilor.	Lucrări aplicative	2 ore
3. Analiza situației riscului de lichiditate. Analiza situației riscului de creditare. Administrarea portofoliului de credite.	Lucrări aplicative	2 ore
4. Metode de identificare a riscului de faliment pentru debitorii băncii. Metode bancare de identificare a riscului de faliment. Adecvarea capitalului.	Lucrări aplicative	2 ore
5. Analiza situației riscului valutar. Indicatorii riscului valutar și gestiunea acestuia. Principalele instrumente de acoperire a riscului de schimb valutar.	Lucrări aplicative	2 ore
6. Analiza situației riscului ratei dobânzii. Calcularea și analiza indicatorilor riscului de rată a dobânzii. Gestionarea poziției băncii. Modelul GAP de analiză a riscului de rată a dobânzii. Modelul de analiză de durată a activelor și pasivelor (Duration). Ratele fixe și variabile ale dobânzii	Lucrări aplicative	2 ore
7. Cuantificarea riscului operațional bancar. Modele de analiză a interdependenței profit-risc pe exemplul unei bănci comerciale	Lucrări aplicative	2 ore
Total		14 ore
Bibliografie 1. Badea L. (coord.), Socol A., Drăgoi V., Drigă I., <i>Managementul riscului bancar</i> , Editura Economică, București, 2010 2. Basno C., Dardac N., <i>Management bancar</i> , Editura Economică, București, 2002; 3. Bessis J., <i>Risk Management in Banking</i> , John Wiley and Sons Ltd, 4th Edition, 2015; 4. Cocriș V., <i>Management bancar și analiza de risc în activitatea de creditare: teorie și cazuri practice</i> , Ed. Universității “Al. Ioan Cuza”, Iași, 2009; 5. Choudhry, M., <i>The Principles of Banking</i> , 2nd ed., John Wiley & Sons Singapore, 2022; 5. Dardac N., Barbu T., <i>Monedă, bănci și politici monetare</i> , Editura Didactică și Pedagogică, București, 2005; 6. Drăgoi E. V., <i>Gestiune bancară</i> , Editura Valahia University Press, Târgoviște, 2013; 7. Greuning, H., Bratanovic, S., <i>Analiza și managementul riscului bancar</i> , Editura Irecson, București, 2003; 8. Mishkin F., <i>Economics of Money, Banking and Financial Markets</i> , Pearson, Global Edition, 13th edition, 2021; 10. Olteanu A., Olteanu F. M., Badea L., <i>Management bancar. Caracteristici. Strategii. Studii de caz</i> , Editura Dareco, București, 2003. 11. Olteanu A., Rădoi (Olteanu) M.A., <i>Managementul riscurilor financiar-bancare</i> , Vol. I, II, Editura Dareco București, 2006; 12. Olteanu Al., Drăgoi E. V – Monedă – Credit, Aplicații, teste și studii de caz, Ediția a III- a revăzută și adăugită, Editura Bibliotheca, Târgoviște, 2024; *** Acte normative ce reglementează organizarea și funcționarea instituțiilor de credit, activitatea bancară; *** Banca Națională a României , www.bnr.ro , Buletine lunare, Buletine trimestriale, Caiete de studii, Rapoarte anuale; *** Banca Centrală Europeană www.bce.eu .		

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

Cursul a fost coroborat cu cerințele furnizorilor și utilizatorilor de informație: agenți economici, DJ de Statistică, bănci, institutii de credit, etc.
--

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Cunostințe	Examen scris	55%
	Participare activă la curs		5%
10.5 Seminar/laborator	Participare activă la seminar		5%
	Abilități de aplicare în practică a cunoștințelor teoretice	Proiect pe o temă dată	35%

- 10.6 Standard minim de performanță:
- obținerea notei 5 (cinci) la examen scris;
 - însușirea noțiunilor de bază specifice disciplinei;
 - capacitatea de a rezolva probleme aplicative de dificultate medie.

Data completării
23.09.2024

Semnătura titularului de curs
Conf. univ. dr. Elena- Violeta Drăgoi

Semnătura titularului de seminar
Conf. univ. dr. Elena -Violeta Drăgoi

Data avizării în departament
25.09.2024

Semnătura directorului de departament
Lect. univ. dr. Cristina- Maria Voinea