

## FIȘA DISCIPLINEI<sup>1</sup>

### 1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea Creștină Partium
1.2 Facultatea	Facultatea de Științe Economice și Sociale
1.3 Departamentul	Departamentul de Economie
1.4 Domeniul de studii	Finanțe
1.5 Ciclul de studii	Studii universitare de licență
1.6 Programul de studii/Calificarea	Finanțe și bănci

### 2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	FB3203 – Management bancar
2.2 Titularul activității de curs	Dr. Králik Lóránd
2.3 Titularul activității de seminar	Tripo Johanna
2.4 Anul de studiu	III
2.5 Semestrul	2
2.6 Tipul de evaluare	examen
2.7 Regimul disciplinei	DD, Obligatorie

### 3. Timpul total estimat

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, support de curs, bibliografie și notițe					35
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platforme electronice de specialitate și pe teren					20
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					20
Tutoriat					4
Examinări					4
Alte activități...					-
<b>3.7 Total ore studiu individual</b>					<b>83</b>
<b>3.8 Total ore pe semestru</b>					<b>125</b>
<b>3.9 Numărul de credite</b>					<b>5</b>

### 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 de curs, videoproiector, laptop, internet
5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului	Sală de curs, videoproiector, laptop, internet

---

<sup>1</sup>Cf.M.Of.al României, Partea I, Nr.800bis/13.XII.2011,Ordinul ministrului nr.5703 din18 oct.2011

## 6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<ul style="list-style-type: none"> <li>● C1.1 Identificarea și definirea conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiară în entitățile/organizațiile private și publice</li> <li>● C1.2 Explicarea și interpretarea conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiară în entitățile/organizațiile private și publice</li> <li>● C2. Culegerea, analiza și interpretarea de date și informații referitoare la probleme economico- financiare</li> <li>● C4. Execuția de operațiuni și tranzacții financiare specifice entităților/organizațiilor or private și publice</li> <li>● C6. Aplicarea deciziilor financiare în cadrul entităților/organizațiilor private și publice</li> </ul>
Competențe transversale	<ul style="list-style-type: none"> <li>● CT1. Aplicarea principiilor, normelor și valorilor eticii profesionale în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă</li> <li>● CT2. Identificarea rolurilor și responsabilităților într-o echipă plurispecializată și aplicarea de tehnici de relaționare și muncă eficientă în cadrul echipei</li> <li>● CT3. Identificarea oportunităților de formare continuă și valorificarea eficientă a resurselor și tehnicilor de învățare pentru propria dezvoltare</li> </ul>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Familiarizarea studenților cu abordările actuale privind rolul, metodele și tehnicile specifice managementului riscului în bănci, cu modelele de decizii bancare manageriale, cu cerințele de integrare europeană în acest domeniu</li> </ul>
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Cunoașterea modului de elaborare și de utilizare a unui set de indicatori relevanți de evaluare a riscului la nivelul unei bănci, de definire a unui comportament financiar prin care să se evite contagiunea bancară și riscul de sistem ;</li> <li>● Stăpânirea metodelor de evaluare a poziției de risc a unei bănci, de elaborare și implementare a unor politici corespunzătoare privind profilul de risc al unei bănci, adecvat liniilor sale de business, a procesului intern de adecvare a capitalului la risc</li> <li>● Cunoașterea cerințelor impuse prin reglementări naționale și europene, precum și a modului de implementare a acestora în sfera managementului riscurilor bancare</li> </ul>

## 8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
1. Introducere în managementul riscurilor	Prelegere, dezbateri	

bancare. Tipuri de risc, măsurabilitatea riscurilor.		
2. Riscul de credit. Managementul riscului de credit. Credit scoring.	Prelegere, dezbateri	
3. Evaluarea cererii de creditare. Probabilitatea de default.	Prelegere, dezbateri	
4. Sisteme de rating. Modele de portofolii de credit.	Prelegere, dezbateri	
5. Instrumente de credit derivate. Securitizarea activelor	Prelegere, dezbateri	
6. Riscul operațional.	Prelegere, dezbateri	
7. Introducere în ecosistemul riscului bancar. Riscul de piață. Managementul lichidității	Prelegere, dezbateri	
8. Măsurarea riscului ratei dobânzii. Repricing model. Analiza Gap. Duration model.	Prelegere, dezbateri	
9. Metoda Value at Risk, best practice în gestiunea riscului.	Prelegere, dezbateri	
10. Lipsurile metodei VaR. Modelul CVar. Modelul Expected Shortfall.	Prelegere, dezbateri	
11. Tehnici și strategii de management al riscurilor de piață.	Prelegere, dezbateri	
12. Acordurile Basel. Noi abordări privind managementul riscurilor bancare.	Prelegere, dezbateri	

<b>8.2 Seminar</b>	<b>Metode de predare</b>	<b>Observații</b>
1. Tipuri de risc, măsurabilitatea riscurilor.	Studii de caz, dezbateri	
2. Riscul de credit. Managementul riscului de credit. Credit scoring.	Studii de caz, rezolvare probleme de calcul	
3. Evaluarea cererii de creditare. Probabilitatea de default.	Studii de caz, rezolvare probleme de calcul.	
4. Sisteme de rating. Modele de portofolii de credit	Studii de caz, dezbateri, rezolvare probleme	
5. Instrumente de credit derivate. Securitizarea activelor	Studii de caz, dezbateri	
6. Riscul operațional.	Rezolvare probleme de calcul.	
7. Riscul de piață. Managementul lichidității	Studii de caz, dezbateri, probleme de calcul	
8. Măsurarea riscului ratei dobânzii. Modelul Repricing. Analiza Gap. Modelul Duration.	Rezolvare probleme de calcul	

9. Metoda Value at Risk, best practice în gestiunea riscului.	Studii de caz, rezolvare probleme de calcul	
10. Modelul CVar. Modelul Expected Shortfall.	Studii de caz, rezolvare probleme de calcul	
11. Tehnici și strategii de management al riscurilor de piață.	Studii de caz. Rezolvare probleme de calcul	
12. Acordurile Basel.	Studiu de caz, dezbateri	

### **Bibliografie**

- Allen, S. (2013), *Financial Risk Management. A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk.*, Second Edition, John Wiley & Sons, Inc.
- Anghelache, C. (2021), *Modelare economică și financiar-bancară*, Editura Economică, București.
- Bredea, C. (2001) *Riscul și performanța creditului bancar în România*, Editura Coresi, București,
- Bessis, J. (2015), *Risk Management in Banking*, Fourth Edition, John Wiley & Sons, Inc.
- Dănilă, N., Berea A. O. (2000) *Management bancar. Fundamente și orientări*, Editura Economică, București,
- Erdős, M., Mérő, K. (2010), *Pénzügyi közvetítő intézmények. Bankok és intézményi befektetők*, Akadémiai Kiadó, Budapest.
- Illés I. (2005), *Bankmenedzsment*, Perfekt Kiadó, Budapest.
- Kovács L., Marsi E. (2018), *Bankmenedzsment*, Magyar Bankszövetség, Budapest.
- Leitner, Cs. (2013), *Bankmenedzsment: bankszabályozás, pénzügyi fogyasztóvédelem*, Nemzeti Közszołgálati és Tankönyv Kiadó, Budapest.
- Radnai M., Vonnák, D. (2010), *Banki tőkemegfelelési kézikönyv*, Alinea Kiadó, Budapest.
- Stoica, M., (2000) *Management bancar*, Editura Economică, București.
- Treapăt, L.-M. (2011) *Managementul și asigurarea riscurilor bancare*, Editura Economică, București.
- Wewege, L. (2019), *The digital banking revolution*, third edition, deGruyter Publishing, Berlin.

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

Competențele achiziționate pot fi utilizate în toate domeniile de activitate, unde este nevoie de analiza datelor financiare, atât în sectorul public, cât și privat. Conținutul disciplinei este în concordanță cu materiile similare predate în alte centre universitare din țară și din străinătate. Pentru o mai bună adaptare la cerințele pieței muncii a conținutului disciplinei vor avea loc întâlniri atât cu reprezentanți ai mediului de afaceri de specialitate cât și cu profesori de economie din învățământul superior.

## 10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de Evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Gradul de asimilare a limbajului de specialitate	Examen în scris și oral	70%
10.5 Seminar	Participare la seminarii	Referate (scris) și participare	30%
10.6 Standard minim de performanță Cunoașterea și înțelegerea noțiunilor prezentate în curs la nivelul ideilor esențiale;			

Data completării

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

11.09.2024

Dr. Králik Lóránd

Dr. Lakatos Artúr

Data avizării în departament

Semnătura directorului de departament

.....

.....