

FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	UNIVERSITATEA "ARTIFEX" DIN BUCUREȘTI
1.2 Facultatea	FINANȚE ȘI CONTABILITATE
1.3 Departamentul	FINANȚE-CONTABILITATE
1.4 Domeniul de studii	FINANȚE
1.5 Ciclul de studii	MASTER
1.6 Programul de studii / Calificarea	MANAGEMENT FINANCIAR-BANCAR ȘI DE ASIGURĂRI
1.7 Forma de învățământ	IF (Învățământ cu Frecvență)
1.8 Limba de studiu	Română
1.9 Anul universitar	2024-2025

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	MANAGEMENT ȘI RATING BANCAR								
2.2 Codul disciplinei	MFBA0111OS2203								
2.3 Titularul activităților de curs	Conf. univ. dr. MĂDĂLINA-GABRIELA ANGHEL								
2.4 Titularul activităților de seminar	Conf. univ. dr. MĂDĂLINA-GABRIELA ANGHEL								
2.5 Anul de studiu	II	2.6 Semestrul	2	2.7 Tipul de evaluare (E - examen / V - verificare / C - colocviu)	E	2.8 Regimul disciplinei (O - obligatorie, A - opțională, F- facultativă)	O	2.9 Numărul de credite ECTS	6

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

3.1 Număr de ore pe săptămână	3	din care:	2	3.3 seminar / laborator	1
		3.2 curs			
3.4 Numărul de săptămâni	12				
3.5 Total ore din planul de învățământ	36	din care:	24	3.7 seminar / laborator	12
		3.6 curs			
Distribuția fondului de timp:					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					46
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					21
Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					41
Tutoriat/Consultații					4
Examinări					2
Alte activități:					-
3.7 Total ore studiu individual				114	
3.8 Total ore pe semestru (număr de credite ECTS × 25 ore)				150	

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	<ul style="list-style-type: none"> • Sală de curs dotată cu laptop, acces la internet, videoproiector și tablă; • Studenții se vor prezenta la prelegeri cu telefoanele mobile închise; • Nu va fi acceptată întârzierea studenților la curs.
5.2 De desfășurare a seminarului / laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> • Sală de seminar dotată cu tablă, laptop, videoproiector și acces la internet; • Studenții se vor prezenta la seminarii cu telefoanele mobile închise; • Nu va fi acceptată întârzierea studenților la seminar; • Studenții vor avea la dispoziție diverse materiale didactice.

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<p>C1. Aplicarea conceptelor, principiilor și instrumentelor specifice managementului în domeniul financiar-bancar și în asigurări (2 puncte de credit)</p> <p>C1.4. Evaluarea critică a unor decizii manageriale în domeniul financiar (1 punct de credit)</p> <p>C1.5. Fundamentarea unor decizii manageriale în situații economice date (1 punct de credit)</p> <p>C2. Utilizarea cunoștințelor și instrumentelor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (2 puncte de credit)</p> <p>C2.3. Aplicarea integrată a conceptelor și instrumentelor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (1 punct de credit)</p> <p>C2.5. Elaborarea unei proceduri de monitorizare financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare sau în activitatea de asigurări (1 punct de credit)</p>
Competențe transversale	<p>CT1. Aplicarea valorilor și eticii profesiei și executarea responsabilă a unor sarcini profesionale complexe în condiții de autonomie și independență profesională, promovarea raționamentului logic, a aplicabilității practice, a evaluării și autoevaluării în luarea deciziilor (1 punct de credit)</p> <p>CT2. Exercițarea rolurilor specifice muncii în echipă pe diferite nivele de ierarhizare, inclusiv cu asumarea de roluri de conducere și promovarea dialogului, cooperării, atitudinii pozitive și diversității, și îmbunătățirea continuă a propriei activități (1 punct de credit)</p>

7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<ul style="list-style-type: none"> • Familiarizarea cu terminologia de specialitate, cunoașterea și înțelegerea corectă a principalelor metode și modele statistico-econometrice utilizate în managementul și ratingul bancar. 	
7.2 Obiectivele specifice	Cunoștințe:	<p>R.î.1: Absolventul își însușește, cunoaște, înțelege și poate prezenta conținutul obiectivelor cu privire la metodele statistice de evaluare a ratingului bancar</p> <p>R.î.2: Absolventul identifică indicatorii statistici care definesc ratingul bancar</p> <p>R.î.3: Absolventul înțelege și aplică procesul managerial de implementare a deciziilor din sectorul bancar.</p>
	Aptitudini:	<p>R.î.1: Absolventul utilizează activ modele privind evaluarea ratingului bancar</p> <p>R.î.2: Absolventul evaluează, în mod eficient, condițiile de aplicare a modelelor de management bancar</p> <p>R.î.3: Absolventul stabilește factorii determinanți care stau la baza evaluării ratingului bancar</p>

	Responsabilitate și autonomie	R.î.1: Absolventul dezbate modul în care sunt utilizați indicatori de stabilire a ratingului bancar R.î.2: Absolventul utilizează, pe baza modului propriu de gândire, situația supusă studiului în evaluarea ratingului bancar R.î.3: Absolventul identifică variabilele bancare, pe baza cărora construiește modele de studiu în vederea evaluării ratingului bancar
--	-------------------------------	--

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Organizarea și funcționarea instituțiilor de credit din România <ul style="list-style-type: none"> - Operațiunile pasive ale băncilor comerciale - Operațiunile active ale băncilor comerciale - Creditul–principala operațiune activă a băncilor comerciale 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 4-Cap.1, pp. 9-26
Tema 2. Acordurile de la Basel privind capitalul bancar <ul style="list-style-type: none"> - Primul acord Basel - Adecvarea capitalului bancar - Etapele trecerii la Basel II - 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 4-Cap.2, pp. 27-35
Tema 3. Noul acord Basel. <ul style="list-style-type: none"> - Prezentare de ansamblu - Principiile de supraveghere 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 4-Cap.2, pp. 35-41
Tema 4. Evaluarea prin modele a cotelor de piață <ul style="list-style-type: none"> - Selectionarea unui deviz-ofertă - Modelarea fenomenelor de piață 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 3-Cap.3, pp. 49-79 și Cap.4, pp. 85-96
Tema 5. Activitatea bancară și riscurile <ul style="list-style-type: none"> - Noțiune de risc bancar - Categoriile de riscuri - Reglementarea riscurilor - Gestionarea riscurilor 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 2-Cap.13, pp. 269-272
Tema 6. Analiza principalelor riscuri bancare <ul style="list-style-type: none"> - Riscul de credit - Riscul de lichiditate - Riscul de insolvabilitate - Riscul operațional - Riscul suveran / de țară 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1-Cap.6 și Cap.7.1-7.4
Tema 7. Gestionarea riscului de rată a dobânzii <ul style="list-style-type: none"> - Definirea și caracteristicile riscului de rată a dobânzii - Indicatorii de măsurare a riscului 	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 2-Cap.13, pp. 296-306 Bibliografie

de rată a dobânzii - Tehnici de acoperire la riscul de rată a dobânzii - Contractele CAP - Contractele FLOOR - Contractele COLLAR			obligatorie 1- Cap.7.5
Tema 8. Piața ipotecară în Europa. - Securitizarea creanțelor ipotecare	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 4- Cap.4, pp. 121-126
Tema 9. Ratingul financiar - Agențiile de rating financiar. Evoluție și reglementare - Caracterizarea informațiilor rezultate din activitatea de rating financiar - Corelarea rating–nevoie de informare a piețelor financiare - Migrația ratingurilor - Insuficiența datelor conținute de matricile de tranziție - Impactul modificării ratingului asupra instrumentelor financiare - Etapele activității de rating - Analiza unei instituții de credit emitente de obligațiuni	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 4- Cap.4, pp. 127-142
Tema 10. Procese decizionale multicriteriale - Elementele unui proces decizional - Decizii în condiții de risc și incertitudine în luarea deciziilor	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 3- Cap.11, pp. 225-242
Tema 11. Performanțele bancare - Analiza performanțelor bancare - Alți indicatori utilizați în analiza performanțelor bancare - Performanțele bancare și implicațiile acestora asupra costurilor marginale	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 2- Cap.14, pp. 307-322
Tema 12. Recapitulare	Conversație sinteză	2 ore	Întreaga bibliografie obligatorie
TOTAL		24 ore	
Bibliografie obligatorie:			
1. Anghel, M.G. (2022). <i>Piața financiar-bancară: motor al dezvoltării economiei</i> , Editura Economică, București			
2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2014). <i>Modelare economică. Concepte, teorie și studii de caz</i> , Editura Economică, București			
3. Anghelache, C. (2010). <i>Metode și modele de măsurare a riscurilor și performanțelor financiar-bancare, ediția a II-a</i> , Editura Artifex, București			
4. Anghelache, C., Capusneanu, S. (2007). <i>Elemente de management și rating bancar</i> , Editura Artifex, București			

Bibliografie suplimentară

1. Anghel, M.G. (2015). *Analiză financiar-monetară*, Editura Economică, București
2. Anghelache, C., Anghel, M.G., Bodo, G. (2017). *Aspecte teoretice privind rolul informațiilor în procesul de modelare a deciziilor / riscurilor / Theoretical aspects of the role of information in the process of decisions/risks modeling*, Romanian Statistical Review, Supplement, no. 6, pp. 92-101 / 102-111
http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2017/06/RRSS_06_2017_A05_RO.pdf
3. Anghelache, C., Anghelache, G.V., Anghel, M.G., Niță, G. (2016). *Noțiuni generale privind riscurile bancare / General Notions on banking Risks*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 7-12/13-18
<http://www.revistadestatistica.ro/supliment/index.php/notiuni-generale-privind-riscurile-bancare/>
4. Anghelache, C., Marinescu, R.T., Diaconu, A., Dumitrescu, D. (2016). *Model de evaluare a riscurilor bancare în contextul Comitetului BASEL / Banking Risk evaluation Model based on BASEL Committee*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 141-149/150-158
http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2016/06/rrss_05_2016_a09_ro.pdf
5. Anghelache, C., Anghel, M.G., Soare, D.V., Badiu, A. (2016). *Model de analiză a performanței financiare a împrumutului și a împrumutatului / Model Analysis of the financial Performance of the Loan and the Borrower*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 42-49/50-56
http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2016/06/rrss_05_2016_a03_ro.pdf
6. Anghelache, C. (2006). *Elemente privind managementul financiar*, Editura Artifex, București

8.2 Seminar / laborator	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Organizarea și funcționarea instituțiilor de credit din România - Operațiunile pasive ale băncilor comerciale - Operațiunile active ale băncilor comerciale - Creditul–principala operațiune activă a băncilor comerciale	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 4-Cap.1, pp. 9-26
Tema 2. Acordurile de la Basel privind capitalul bancar - Primul acord Basel - Adecvarea capitalului bancar - Etapele trecerii la Basel II	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 4-Cap.2, pp. 27-35
Tema 3. Noul acord Basel. - Prezentare de ansamblu - Principiile de supraveghere	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 4-Cap.2, pp. 35-41
Tema 4. Evaluarea prin modele a cotelor de piață - Selectionarea unui deviz-ofertă - Modelarea fenomenelor de piață	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 3-Cap.3, pp. 49-79 și Cap.4, pp. 85-96
Tema 5. Activitatea bancară și riscurile - Noțiune de risc bancar - Categoriile de riscuri - Reglementarea riscurilor - Gestionarea riscurilor	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.4, pp. 115-138 Bibliografie obligatorie 2-

			Cap.13, pp. 269-272
<p>Tema 6. Analiza principalelor riscuri bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> - Riscul de credit - Riscul de lichiditate - Riscul de insolvabilitate - Riscul operațional - Riscul suveran / de țară 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.6 și Cap.7.1-7.4
<p>Tema 7. Gestionarea riscului de rată a dobânzii</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definirea și caracteristicile riscului de rată a dobânzii - Indicatorii de măsurare a riscului de rată a dobânzii - Tehnici de acoperire la riscul de rată a dobânzii - Contractele CAP - Contractele FLOOR - Contractele COLLAR 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 2- Cap.13, pp. 296-306 Bibliografie obligatorie 1- Cap.7.5
<p>Tema 8. Piața ipotecară în Europa.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Securitizarea creanțelor ipotecare 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 4- Cap.4, pp. 121-126
<p>Tema 9. Ratingul financiar</p> <ul style="list-style-type: none"> - Agențiile de rating financiar. Evoluție și reglementare - Caracterizarea informațiilor rezultate din activitatea de rating financiar - Corelarea rating–nevoie de informare a piețelor financiare - Migrația ratingurilor - Insuficiența datelor conținute de matricile de tranziție - Impactul modificării ratingului asupra instrumentelor financiare - Etapele activității de rating - Analiza unei instituții de credit emitente de obligațiuni 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 4- Cap.4, pp. 127-142
<p>Tema 10. Procese decizionale multicriteriale</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elementele unui proces decizional - Decizii în condiții de risc și incertitudine în luarea deciziilor 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 3- Cap.11, pp. 225-242
<p>Tema 11. Performanțele bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> - Analiza performanțelor bancare - Alți indicatori utilizați în analiza performanțelor bancare - Performanțele bancare și implicațiile acestora asupra 	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	1 oră	Bibliografie obligatorie 2- Cap.14, pp. 307-322

costurilor marginale			
Tema 12. Recapitulare	Conversație sinteză	1 oră	Întreaga bibliografie obligatorie
TOTAL		12 ore	

Bibliografie obligatorie:

1. Anghel, M.G. (2022). *Piața financiar-bancară: motor al dezvoltării economiei*, Editura Economică, București
2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2014). *Modelare economică. Concepte, teorie și studii de caz*, Editura Economică, București
3. Anghelache, C. (2010). *Metode și modele de măsurare a riscurilor și performanțelor financiar-bancare, ediția a II-a*, Editura Artifex, București
4. Anghelache, C., Capusneanu, S. (2007). *Elemente de management și rating bancar*, Editura Artifex, București

Bibliografie suplimentară

1. Anghel, M.G. (2015). *Analiză financiar-monetară*, Editura Economică, București
2. Anghelache, C., Anghel, M.G., Bodo, G. (2017). *Aspecte teoretice privind rolul informațiilor în procesul de modelare a deciziilor / riscurilor / Theoretical aspects of the role of information in the process of decisions/risks modeling*, Romanian Statistical Review, Supplement, no. 6, pp. 92-101 / 102-111

http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2017/06/RRSS_06_2017_A05_RO.pdf

3. Anghelache, C., Anghelache, G.V., Anghel, M.G., Niță, G. (2016). *Noțiuni generale privind riscurile bancare / General Notions on banking Risks*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 7-12/13-18

<http://www.revistadestatistica.ro/supliment/index.php/notiuni-generale-privind-riscurile-bancare/>

4. Anghelache, C., Marinescu, R.T., Diaconu, A., Dumitrescu, D. (2016). *Model de evaluare a riscurilor bancare în contextul Comitetului BASEL / Banking Risk evaluation Model based on BASEL Committee*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 141-149/150-158

http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2016/06/rrss_05_2016_a09_ro.pdf

5. Anghelache, C., Anghel, M.G., Soare, D.V., Badiu, A. (2016). *Model de analiză a performanței financiare a împrumutului și a împrumutatului / Model Analysis of the financial Performance of the Loan and the Borrower*, Romanian Statistical Review Supplement, Issue 5, pp. 42-49/50-56

http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2016/06/rrss_05_2016_a03_ro.pdf

6. Anghelache, C. (2006). *Elemente privind managementul financiar*, Editura Artifex, București

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

- Pe parcursul derulării disciplinei pot fi invitați practicieni pentru prelegeri punctuale.
- Anual, în perioada de analiză a planurilor de învățământ, conținutul disciplinei și oportunitatea introducerii sau înlocuirii unor discipline sunt discutate cu reprezentanții comunității epistemice și cu reprezentanți ai mediului de afaceri din diverse domenii de activitate, inclusiv cu reprezentanți din sistemul cooperatist - Uniunea Națională a Cooperăției Mesteșugărești – UCCECOM, în vederea adaptării la cerințele acestora și la cele ale pieței muncii.

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
----------------	---------------------------	-------------------------	------------------------------

10.4 Curs	<ul style="list-style-type: none"> • însușirea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; • capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de operare specifice impuse de disciplină; • capacitatea de analiză, sinteză și interpretare a evoluției financiar-bancare; • însușirea și aplicarea formulelor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice pentru obținerea indicatorilor ce caracterizează activitatea la nivel bancar; • coerența logică în analiză și argumentare; • asimilarea principiilor care trebuie urmate în analiza financiar-bancară; • abilitățile de gândire analitică și critică în studiul situațiilor de risc în domeniul bancar; • corelarea aspectelor teoretice cu cele practice; • fundamentarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse; • aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică. 	Examen scris în sesiunea de examene.	50 %
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> • însușirea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; • capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de operare specifice impuse de disciplină; • capacitatea de analiză, sinteză și interpretare a evoluției financiar-bancare; • însușirea și aplicarea formulelor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice pentru obținerea indicatorilor ce caracterizează activitatea la nivel bancar; • coerența logică în analiză și argumentare; • asimilarea principiilor care trebuie urmate în analiza financiar-bancară; • abilitățile de gândire analitică și critică în studiul situațiilor de risc în domeniul bancar; • corelarea aspectelor teoretice cu cele practice; • fundamentarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse; • aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică. 	Testarea continuă pe parcursul semestrului	25 %
		Participarea activă la seminar și realizarea de activități gen teme / referate / eseuri / traduceri / proiecte / participarea și susținerea de comunicări la sesiunile științifice studentești	25%
10.6 Standard minim de performanță			
<ul style="list-style-type: none"> • însușirea vocabularului specific disciplinei; • recunoașterea principiilor, legilor și a teoriilor aferente disciplinei de studiu; • înțelegerea și explicarea conceptelor fundamentale; • însușirea corectă a noțiunilor teoretice de bază și a indicatorilor și aplicarea acestora în soluționarea problemelor și opțiunilor de politică economică de mare actualitate (naționale și internaționale); 			

- evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse;
- realizarea parțială a lucrărilor practice: prezentări de materiale la seminar, teme, referate, proiecte;
- participarea la 1/2 din seminarii;
- obținerea notei 5 la examenul final.

Data completării: 23.09.2024

Semnătura titularului de curs,
Conf. univ. dr. Mădălina-Gabriela Anghel

.....

Semnătura titularului de seminar,
Conf. univ. dr. Mădălina-Gabriela Anghel

.....

Data avizării în departament: 30.09.2024

Avizat,

Semnătura directorului de departament,
Conf. univ. dr. Cătălin Deatcu-Gavril

.....

Responsabil program de studii,
Conf. univ. dr. Mădălina-Gabriela Anghel

.....

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2024

Semnătura Decan,
Conf. univ. dr. Andrei Buiga

.....