



**Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova**  
**Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți**  
**Facultatea de Științe Reale, Economice și ale Mediului**  
**Catedra de științe economice**



## **CURRICULUM**

la unitatea de curs

### **BAZELE ACTIVITĂȚII BANCARE**

Ciclul I, studii superioare de licență

Codul și denumirea domeniului general de studiu: 041 Științe economice

Codul și denumirea domeniului de formare profesională: 0412 Finanțe și bănci

Codul și denumirea specialității: 0412.1 Finanțe și bănci

Forma de organizare a învățământului superior: învățământ cu frecvență

**Autor:**

conf. univ., dr. Victoria POSTOLACHE

*Victoria Postolache*

**BĂLȚI, 2024**

Discutat și aprobat la ședința Catedrei de științe economice

Procesul-verbal nr. 6 din 16.02.2024

Șefa Catedrei de științe economice TCACI conf. univ., dr. Carolina TCACI

Analizat și recomandat la ședința Comisiei metodice a Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului.

Procesul-verbal nr. 5 din 27.03.2024

Președintele Comisiei metodice al Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului POPOV conf. univ., dr. Lidia POPOV

Discutat și aprobat la ședința Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului

Procesul-verbal nr. 7 din 28.03.2024

Decana Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului CIOBANU conf. univ., dr. Ina CIOBANU



### Informații de identificare a unității de curs

**Facultatea:** Științe Reale, Economice și ale Mediului

**Catedra:** Științe economice

**Codul și denumirea domeniului general de studiu:** 041 Științe economice

**Codul și denumirea domeniului de formare profesională la ciclul I:** 0412 Finanțe și bănci

**Codul și denumirea specialității:** 0412.1 Finanțe și bănci

### Administrarea unității de curs

Codul unității de curs	Nr. de credite ECTS	Total ore	Repartizarea orelor				Forma de evaluare	Limba de predare
			Curs	Seminar	Laborator	Lucrul individual al studentului		
S.04.O.028	4	120	30	15	15	60	Examen	Română

**Anul de studii și semestrul în care se studiază:** Anul II, Semestrul 4

**Forma de organizare a învățământului:** Cu frecvență

**Regimul unității de curs:** Obligatorie

**Categoria formativă:** De specialitate

### Informații referitoare la cadrul didactic

Victoria POSTOLACHE, doctor în științe economice, conferențiară universitară, absolventă a Universității de Stat „Alec Russo” din Bălți, specialitatea „Contabilitate și audit”, doctorat specialitatea „Finanțe” la Academia de Studii Economice din Moldova.

**Domeniul de interes științific:** Activitate bancară, control financiar, fiscalitate, finanțe publice și private.

**Biroul:** Catedra de științe economice.

**E-mail:** victoria.postolache@usarb.md.

**Ziua de consultații:** Miercuri, 15:00 – 16:30. Consultațiile se oferă față în față, pe poșta electronică, prin videoconferință (aplicația Google Meet, Zoom etc.).

### Integrarea unității de curs în programul de studii

Unitatea de curs *Bazele activității bancare* își propune abordarea și aprofundarea aspectelor legate de rolul băncilor în economie, locul acestora în intermedierea financiară și restructurarea bancară. Prin instituțiile sale, sistemul bancar asigură acumularea și redistribuirea

resurselor financiare, devenind astfel un intermediar financiar. Studiarea unității de curs *Bazele activității bancare* presupune cunoașterea termenilor cheie de la unitățile de curs *Principiile economiei de piață* și *Monedă și credit*.

### **Exigențe și competențe prealabile**

Pentru buna însușire a unității de curs studentul trebuie să demonstreze:

- cunoașterea și perceperea conceptelor din domeniul activității bancare precum: bani, bancă, bancă centrală acumulate la unitatea de curs *Principiile economiei de piață*;
- descrierea etapelor de apariție și dezvoltare a băncilor, tipurilor de bănci existente acumulate la unitatea de curs *Monedă și credit*;
- cunoașterea principalelor concepte și teorii din domeniul economiei și finanțelor întreprinderii;
- dezvoltarea abilităților în vederea elaborării de analize și studii în domeniu.

### **Competențe profesionale și transversale dezvoltate în cadrul unității de curs**

Prin conținutul său și activitățile de învățare a studenților, unitatea de curs *Bazele activității* contribuie la dezvoltarea următoarelor competențe profesionale și transversale necesare viitorului specialist din domeniul economic:

#### **Competențe profesionale:**

**CP1.** Operarea cu fundamentele științifice ale economiei și ale contabilității, precum și utilizarea acestor noțiuni în comunicarea profesională.

**CP3.** Elaborarea, proiectarea și analiza alternativelor de decizii în domeniul finanțelor și în activitatea bancară.

#### **Competențe transversale:**

**CT3.** Valorificarea principiului de perfecționare continuă, utilizarea oportunităților de formare continuă, a instrumentelor și a resurselor de învățare pentru dezvoltarea profesională și personală.

### **Finalitățile unității de curs**

Rezultatele învățării unității de curs *Bazele activității bancare* reprezintă un sistem integru de cunoștințe, care denotă că la finalizarea studierii unităților de curs studentul va fi capabil:

- să aplice prevederile cadrului normativ specific activității bancare din Republica Moldova;

– să analizeze particularitățile sistemului bancar național în comparație cu cel internațional;

– să evalueze activitatea băncii în funcție de indicatorii economico-financiari;

– să selecteze datele privind activitatea bancară utilizând diverse baze de date.

### Conținutul unității de curs

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
1.	<p><b>Tema 1. Organizarea activității bancare</b></p> <p>1.1. Definierea și specificul activității băncii în economia de piață</p> <p>1.2. Tipologia băncilor în sistemul bancar</p> <p>1.3. Funcțiile băncii și operațiunile ei</p> <p>1.4. Securitatea activității bancare</p>	2	1	–
2.	<p><b>Tema 2. Banca comercială – veriga primară a sistemului bancar</b></p> <p>2.1. Particularități ale sistemului bancar național</p> <p>2.2. Acordarea licenței băncilor în Republica Moldova</p> <p>2.3. Structura organizatorică și atribuțiile organelor de administrare a băncii</p> <p>2.4. Guvernanța corporativă în cadrul băncii</p> <p>2.5. Modelul de afaceri în cadrul băncii</p>	2	1	–
3.	<p><b>Tema 3. Importanța resurselor proprii pentru instituțiile bancare</b></p> <p>3.1. Conceptul și structura instrumentelor de capital</p> <p>3.2. Funcțiile și necesitatea elementelor de fonduri proprii</p> <p>3.3. Elementele constitutive ale instrumentelor de capital</p> <p>3.4. Cerințe generale de fonduri proprii și de capital</p> <p>3.5. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP)</p>	2	2	1
4.	<p><b>Tema 4. Resursele atrase ale băncilor comerciale</b></p> <p>4.1. Componenta resurselor atrase de bancă</p> <p>4.2. Rolul și criteriile de clasificare a depozitelor</p> <p>4.3. Costul depozitelor bancare</p> <p>4.4. Categoriile de resurse bancare nedepozitare</p> <p>4.5. Resurse nedepozitare achiziționate de la Banca Centrală</p> <p>4.6. Garantarea depozitelor în sistemul bancar autohton</p>	4	2	2
5.	<p><b>Tema 5. Operațiunile active ale băncilor comerciale</b></p> <p>5.1. Definierea și clasificarea operațiunilor bancare active</p> <p>5.2. Creditele bancare – pilonul fundamental al activității băncii</p> <p>5.3. Criterii de clasificare a creditelor în activitatea bancară</p> <p>5.4. Costurile aferente creditului bancar</p> <p>5.5. Elementele definitorii ale plasamentelor bancare</p>	2	–	3
<b>Evaluarea periodică</b>		–	–	1
6.	<p><b>Tema 6. Operațiunile de comisionare și conexe</b></p> <p>6.1. Servicii de consultare prestate de bănci</p>	2	–	4

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	6.2. Serviciile băncii comerciale pe piața valorilor mobiliare 6.3. Definierea, structura și reglementarea operațiunilor valutare ale băncii 6.4. Caracteristica operațiunilor conexe ale băncilor 6.5. Leasing – noțiune și particularități 6.6. Factoring – definire și structură 6.7. Private Banking – viitorul activității bancare			
7.	<b>Tema 7. Caracteristica și efectuarea decontărilor bancare</b> 7.1. Modul de organizare a decontărilor bancare 7.2. Organizarea și desfășurarea operațiunilor de casă 7.3. Efectuarea decontărilor interbancare 7.4. Deservirea bancară la distanță	2	2	–
8.	<b>Tema 8. Eficiența activității bancare</b> 8.1. Definierea și structura veniturilor bancare 8.2. Esența și clasificarea cheltuielilor bancare 8.3. Caracterizarea indicatorilor de performanță bancară 8.4. Evaluarea performanțelor bancare prin rating	2	2	–
9.	<b>Tema 9. Riscurile în activitatea bancară</b> 9.1. Conceptul de risc bancar 9.2. Tipologia riscurilor bancare în Republica Moldova 9.3. Instrumente și tehnici de monitorizare a riscurilor bancare 9.4. Simularea de criză - tehnică de administrare a riscurilor bancare	2	2	1
10.	<b>Tema 10. Controlul bancar intern: esență, tipologie, mecanism</b> 10.1. Definierea controlului bancar intern 10.2. Mecanismul de control intern 10.3. Cerințe privind activitățile și procedeele de control intern	2	1	–
11.	<b>Tema 11. Lichiditatea instituțiilor bancare</b> 11.1. Definierea și modul de reglementare a lichidității bancare 11.2. Necesitatea în resurse lichide: metoda de apreciere, surse, structura. 11.3. Necesitatea constituirii rezervelor minime obligatorii 11.4. Principiile de gestiune a lichidității bancare	2	1	2
12.	<b>Tema 12. Supravegherea activității bancare. Procedura de retragere a licenței instituțiilor bancare</b> 12.1. Definierea, principiile și importanța supravegherii bancare 12.2. Restricțiile privind activitatea băncii 12.3. Suspendarea activității bancare: cauze și mecanisme de efectuare 12.4. Esența și importanța redresării bancare 12.5. Intervenția timpurie în bancă 12.6. Măsuri de rezoluție bancară 12.7. Încetarea activității băncii, retragerea licenței	4	–	–
13.	<b>Tema 13. Tendințe în activitatea sistemelor bancare contemporane</b> 13.1. Competiția în activitatea bancară 13.2. Caracteristici și indicatori de apreciere a dezvoltării activității bancare	2	1	–

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	13.3. Inovațiile în activitatea bancară 13.4. Internaționalizarea activității bancare			
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

### Strategii de predare și învățare

Pe parcursul studierii unității de curs *Bazele activității bancare* se vor utiliza următoarele strategii de predare și de învățare centrate pe student: instruire diferențiată, instruire adaptivă, tehnici de dezvoltare a gândirii critice, prelegerea bazată pe 3 „C” (claritate, creativitate, concretizare), seminarul cu utilizarea mesei rotunde, seminar cu folosirea metodei analizei situațiilor concrete, metode intuitive de învățare creativă (brainstorming, discuție Panel, problematizarea, metoda cazului).

Pentru asigurarea realizării strategiilor didactice menționate se vor utiliza suportul de curs, cursul de instruire pe platforma de învățare MOODLE, prezentările elaborate în aplicația PowerPoint, consultații individuale.

### Activități de lucru individual al studentului

Activitatea individuală la unitatea de curs *Bazele activității bancare* este o componentă obligatorie a activității de instruire și include studiul după manualele recomandate și suportul de curs oferit de către titularul cursului. Repartizarea orelor pentru activitățile de lucru individual este prezentată în tabelul de mai jos.

Nr. d/o	Tipul activității	Nr. de ore
1.	Studierea surselor bibliografice obligatorii și conspectelor temelor unității de curs, elaborate de cadrul didactic	10
2.	Studierea cadrului legal referitor la activitatea bancară	10
3.	Elaborarea unui referat pe o temă selectată din lista de subiecte ale referatelor (L <sub>1</sub> )	10
4.	Realizarea sarcinilor individuale (L <sub>2</sub> )	15
5.	Pregătirea pentru evaluarea finală (examen)	15
<b>Total</b>		<b>60</b>

Sarcinile din compartimentul lucrului individual se realizează de către toți studenții pentru lecțiile ce corespund tematicii respectivelor însărcinări. Aprecierea lucrului individual se efectuează prin verificarea sintezelor materialului studiat individual, inițierea discuțiilor de grup cu studenții pe tematica lucrului individual, interogarea studenților, simularea unor situații

practice, soluționarea cărora necesită aplicarea legislației în domeniul activității bancare și a finanțelor private, verificarea studiilor de caz individuale ale studenților etc.

Studentul va prezenta următoarele sarcini individuale la unitatea de curs *Bazele activității bancare*:

1. Referat, la una din temele propuse de cadrul didactic sau de către student ( $L_1$ );
2. Realizarea sarcinilor individuale propuse de către cadrul didactic ( $L_2$ ).

Nota/media pentru lucrul individual ( $L_i$ ) se calculează în baza formulei:

$$L_i = \frac{L_1 + L_2}{2}$$

La elaborarea referatului studenții urmează să respecte următoarele cerințe:

1. Volumul textului referatului, inclusiv resursele informaționale, urmează să cuprindă: minim 8 pagini, maxim 15 pagini. Cerințe de tehnoredactare: formatul hârtiei A4, parametrii paginii: 3 cm - stânga, 2 cm – sus, 2 cm – jos, 1.5 cm – dreapta, fontul Times New Roman, mărimea caracterelor 12 pt, spațiul dintre rânduri 1.5, numerotarea paginilor în subsol, alinierea la centru.

2. Toate tabelele referatului trebuie să dispună de trimitere în textul lucrării. Figura, schema sau diagrama este numerotată și urmată de titlu care descrie conținutul acesteia, care se indică la mijlocul tabelului, fontul Times New Roman, mărimea 11 pt, fără semn de punctuație la sfârșit, intervalul dintre rânduri în tabel 1.15.

3. Referatul este o lucrare de dimensiuni mici sau medii care include studiul unui fenomen sau proces social, economic, întocmit pe baza unor cercetări bibliografice, a unor studii cazuistice sau experimentale în baza prelucrării unor date statistice.

Un referat va include următoarele compartimente:

- foaia de titlu;
- cuprinsul automat;
- introducerea;
- abordarea temei cercetate, descriindu-se stadiul actual al cercetărilor din domeniul din care face parte tema investigată, dezvoltarea studiului temei analizate;
- concluziile, opiniile personale și direcțiile ulterioare posibile de cercetare referitoare la tema abordată;
- referințe bibliografice;
- anexe.

Referatul va fi analizat din punct de vedere al profesionalismului cu care a fost executat. Cadrul didactic va evalua conținutul referatului și prezentarea acestuia (acuratețe, ortografie, exprimare, formatare).



Referatul urmează a fi prezentat de student în ultima săptămână de studii din cadrul semestrului.

### **Tematica referatelor**

1. Evoluția sistemului bancar al SUA.
2. Evoluția sistemului bancar al Japoniei.
3. Evoluția sistemului bancar al Marii Britanii.
4. Evoluția sistemului bancar al Franței.
5. Evoluția sistemului bancar al României.
6. Evoluția sistemului bancar al Federației Ruse.
7. Evoluția sistemului bancar islamic.
8. Evoluția sistemului bancar al Chinei.
9. Evoluția sistemului bancar din Canada.
10. Evoluția sistemului bancar din Austria, Danemarca și Norvegia.
11. Evoluția sistemului bancar din Germania.
12. Evoluția sistemului bancar din Olanda, Italia și Spania.
13. Evoluția sistemului bancar din Bulgaria, Cehia și Polonia.
14. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „Moldova Agroidbank” SA.
15. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „Energbank” SA.
16. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „Moldindconbank” SA.
17. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „FinComBank” SA.
18. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „Victoriabank” SA.
19. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „Comerțbank” SA.
20. Istoria fondării, organizarea și activitatea BC „EuroCreditBank” SA.
21. Istoria fondării, organizarea și activitatea băncii comerciale „OTP Bank” SA.
22. Tipurile de carduri utilizate în sistemul bancar al Republicii Moldova.
23. Serviciile VIP prestate de băncile Republicii Moldova.
24. Activitatea companiei de rating Moody.
25. Funcționarea companiei de rating Fitch și Standard and Poors.
26. Natura și metodele de prevenire a falimentului bancar.
27. Politica de creditare a băncii comerciale.
28. Rolul BNM în reglementarea activității bancare.
29. Cauzele și formele de manifestare a crizei bancare.
30. Tendințe în activitatea sistemelor bancare contemporane.
31. Inovațiile în activitatea bancară.

32. Organizarea și funcțiile Băncii Naționale a Moldovei.
33. Sistemul de garantare a depozitelor în Uniunea Europeană.
34. Politica de atragere a resurselor de depozit.

### **Evaluarea**

Evaluarea studenților se realizează în corespundere cu Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți și cu Regulamentul-cadru privind evaluarea cunoștințelor studenților, obținute în procesul de formare și a rezultatelor academice ale studenților în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți.

Evaluarea curentă presupune implicarea studenților în cadrul discuțiilor, dezbaterilor, exercițiilor de reflecție promovate la orele de seminar și testelor în formă scrisă (fiecare student trebuie să acumuleze minim 4 note per modul). Studentul este apreciat cu câte o notă la minimum 4 teme aleatoare din cele 13 teme propuse spre studiere.

La final, studentul va obține media evaluării curente ( $E_c$ ), formată din notele obținute în cadrul unităților de curs.

În conformitate cu prevederile Regulamentului de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019<sup>1</sup> studenții, obligatoriu, vor susține o probă de evaluare periodică prin care se urmărește estimarea situației intermediare a reușitei studentului. Evaluarea periodică se va promova sub formă de test scris, incluzând diferite categorii de itemi.

Studenții care absentează și cei care obțin o notă mai mică decât 5, vor avea posibilitatea să susțină repetat testul de evaluare periodică.

De asemenea, studenții vor fi evaluați în baza realizării lucrului individual ( $L_i$ ) care este prezentat de către student în ultima săptămână de studii din cadrul semestrului. Însărcinările pentru studiul individual se regăsesc în compartimentul *Activități de lucru individual al studentului*.

Nota semestrială ( $N_s$ ) se calculează ca media aritmetică dintre următoarele trei componente:

- a) media notelor obținute la evaluările curente ( $E_c$ );
- b) nota obținută în cadrul evaluării periodice ( $E_p$ );
- c) nota/media pentru lucrul individual ( $L_i$ ).

$$N_s = \frac{E_c + E_p + L_i}{3}$$

---

<sup>1</sup> Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019.  
Disponibil: [https://mecc.gov.md/sites/default/files/ordinul\\_nr.\\_1625\\_din\\_12.12.2019.pdf](https://mecc.gov.md/sites/default/files/ordinul_nr._1625_din_12.12.2019.pdf)

La examinarea finală sunt admiși doar studenții care întrunesc următoarele condiții:

- nota medie a evaluărilor curente  $E_c$  este de cel puțin 5.00;
- nota evaluării periodice  $E_p$  este de cel puțin 5.00;
- media pentru activitatea de lucru individual  $L_i$  este de cel puțin 5.00.

Evaluarea finală se realizează sub formă de examen scris. Nota finală se calculează conform formulei:

$$N_f = N_s \times 0.6 + N_e \times 0.4,$$

unde  $N_f$  – nota finală;  $N_s$  – nota semestrială;  $N_e$  – nota de la examen.

### **Subiectele pentru evaluarea finală**

1. Definirea și specificul activității băncii în economia de piață.
2. Tipologia băncilor în sistemul bancar.
3. Funcțiile băncii și operațiunile ei.
4. Particularități ale sistemului bancar național.
5. Acordarea licenței băncilor în Republica Moldova.
6. Structura organizatorică și atribuțiile organelor de administrare a băncii.
7. Modelul de afaceri în cadrul băncii.
8. Conceptul și structura instrumentelor de capital.
9. Funcțiile și necesitatea elementelor de fonduri proprii.
10. Elementele constitutive ale instrumentelor de capital.
11. Componenta resurselor atrase de bancă.
12. Rolul și criteriile de clasificare a depozitelor.
13. Costul depozitelor bancare.
14. Categoriile de resurse bancare nedepozitare.
15. Garantarea depozitelor în sistemul bancar autohton.
16. Definirea și clasificarea operațiunilor bancare active.
17. Creditele bancare – pilonul fundamental al activității băncii.
18. Criterii de clasificare a creditelor în activitatea bancară.
19. Costurile aferente creditului bancar.
20. Definirea, structura și reglementarea operațiunilor valutare ale băncii.
21. Caracteristica operațiunilor conexe ale băncilor.
22. Private Banking – viitorul activității bancare.
23. Modul de organizare a decontărilor bancare.
24. Organizarea și desfășurarea operațiunilor de casă.
25. Deservirea bancară la distanță.

26. Definirea și structura veniturilor bancare.
27. Esența și clasificarea cheltuielilor bancare.
28. Conceptul de risc bancar.
29. Tipologia riscurilor bancare în Republica Moldova
30. Instrumente și tehnici de monitorizare a riscurilor bancare.
31. Definirea controlului bancar intern.
32. Mecanismul de control intern.
33. Definirea și modul de reglementare a lichidității bancare.
34. Necesitatea în resurse lichide: metoda de apreciere, surse, structura.
35. Definirea, principiile și importanța supravegherii bancare.
36. Intervenția timpurie în bancă.
37. Măsuri de rezoluție bancară.
38. Încetarea activității băncii, retragerea licenței.
39. Competiția în activitatea bancară.
40. Inovațiile în activitatea bancară.
41. Internaționalizarea activității bancare.

### **Model de test de evaluare periodică**

#### **1. Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația (A sau F): (10 puncte)**

Banca este constituită ca societate cu răspundere limitată.	
Funția de depozit prevede efectuarea operațiunilor de atragere a resurselor financiare.	
Capitalul bancar este element bilanțier.	
Operațiunile de depozit nu trebuie să fie diverse și efectuate de persoane diferite.	
Ațiunile preferențiale nu dau dreptul la vot.	
Creditul reprezintă angajamentul de a acorda bani ca împrumut.	
Pentru bancă este convenabilă dobânda fixă la operațiunile de acordare a resurselor financiare.	
Organul executiv al băncii poate fi organizat colegial.	
Sistemul bancar național este format din 2 niveluri.	
Securitatea activității bancare nu ar trebui să fie realizată la toate nivelurile.	

#### **2. Bifați secvențele corecte:**

*Depozitul este..... (1 punct)*

- un produs bancar ce combină caracteristicile unui cont curent cu cele ale unui depozit;
- nemodificat într-o anumită perioadă de timp sau poate suferi modificări de la o zi la alta;
- forma de exprimare a relațiilor dintre bancă și client în vederea oferirii băncii

comerciale de către cei din urmă a mijloacelor bănești în folosire temporară.

*Operațiunile bancare accesorii: (1 punct)*

- În cursul lor nu se asigură o prestare de servicii;
- Se realizează funcționarea băncii;
- Banca nu este nici creditoare nici debitoare.

*Trăsăturile creditului bancar sunt: (2 puncte)*

- concurența;
- dobânda;
- tendințele ratei dobânzii și inflației;
- scadența.

*Sistemul bancar este compus din (1 punct)*

- BNM;
- BNM și CNFP;
- BNM și banca comercială;
- Banca comercială.

### 3. Atribuiți noțiunile conform conținutului lor (8 puncte)

Nr. d/o	Noțiunea	Conținut
1.	Gestiunea centralizată	banca este o componentă a unei companii financiare mari
2.	Băncile comerciale	sunt acelea prin care se realizează funcționarea proprie a băncii, adică funcția de intermediar în operațiunile de credit fie că se acționează pentru a aduna economiile.
3.	Contul de economii	limitarea absolută în drepturi de decizie a filialelor cu stabilirea setului de probleme asupra căruia filiala poate acționa independent.
4.	Depozite la vedere	se plătește lunar, este inclus în rata lunară a creditului și se calculează ca procent din soldul curent al creditului.
5.	Holdingul bancar	se pot efectua retrageri oricând, dar atunci când soldul scade sub nivelul minim stabilit se obține dobânda la vedere.
6.	Operațiunile bancare fundamentale	reprezintă suma beneficiului acumulat ce rămâne în posesia băncii după repartizarea profitului realizat în cadrul exercițiului de gestiune.
7.	Comision de administrare credit	depunătorii pot dispune oricând utilizarea lor sub forma plăților sau retragerilor din cont.
8.	Beneficiul nerepartizat	asigură circulația fluxului de numerar a întreprinderilor din sectorul real al economiei și al populației.

### 4. Enumerați factorii securității economice a sectorului bancar. (3 puncte)

### 5. Problemă (4 puncte)

Analizați evoluția capitalului bancar propriu după componente, utilizând datele prezentate de BC „MoldInvest” SA (multiplicatorul capitalului, indicatorii de analiză a riscului de capital).

Active		Pasive	
Tipul	$N_0$	Tipul	$N_0$
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	Depozite la vedere	1340798
Active financiare disponibile pentru vânzare	358776	Capital propriu	904943
Credite și avansuri	2835456	Depozite la termen	740799
Total Activ	4112536	Total pasiv	4112536

### 6. Problemă (6 puncte)

Conform informației prezentate de BC „MoldInvest” SA evaluați costul resurselor atrase:

- volumul depozitelor la termen cu scadența 3 luni – 9532441 lei cu rd de 9,6%;
- volumul depozitelor la termen cu scadența 6 luni – 11005772 lei cu rd de 9,8%;
- volumul depozitelor la termen cu scadența 12 luni – 19255634 lei cu rd de 10,0%.

Calculați rata medie a dobânzii plătită pentru o unitate monetară de capital atras.

### 7. Continuați fraza: (8 puncte)

BNM reprezintă
Depozitul bancar reprezintă
Banca comercială reprezintă
Capitalul bancar reprezintă

### Baremul de notare

<b>Nota</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Puncte</b>	7	8	9-15	16-18	19 -23	24-29	30-35	46-40	41-43	44

### Model de test de evaluare finală

#### 1. Stabiliți dacă este adevărată sau falsă afirmația (A sau F): (11 puncte)

Activitatea băncii constă în atragerea de depozite.	
Funcția de depozit prevede efectuarea de operațiuni de depozit de economii.	
Resursele stabile nu pot fi plasate pe termen lung.	
Pentru bancă este convenabilă dobânda fixă la operațiunile de acceptare a resurselor financiare.	
Acțiunile preferențiale dau dreptul la dividend când se obțin pierderi.	
Garantarea creditului nu constituie o caracteristică legată de rambursarea lui.	
Banca cu un singur sediu își desfășoară activitățile într-un singur loc.	
Veniturile și cheltuielile neaferele dobânzilor sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă.	
BNM este bancă privată.	
Adunarea generală a acționarilor este organ de decizie.	
Se calculează dobânda la soldul depozitului, termenul căruia a expirat.	

## 2. Atribuiți noțiunile conform conținutului lor (8 puncte)

Nr. d/o	Noțiunea	Conținut
1.	Depozit	se constituie potrivit unei convenții încheiate între deponent și bancă privind durata și condițiile de depunere.
2.	Resursele atrase	mijloacele depuse de către populație în scopul păstrării și economisirii.
3.	Depozite la termen	reprezintă instrumentele de capital emise de bancă.
4.	Depozite de economii	reprezintă fondurile proprii ale băncii necesare pentru acoperirea pierderilor viitoare neașteptate, la un nivel de încredere selectat pentru un anumit orizont de timp.
5.	Capitalul bancar	reprezintă disponibilități în lei și în valută, aflate în conturile curente sau în conturile de depozit ale clienților.
6.	Instrumentele de fonduri proprii	plasarea fondurilor proprii și împrumutate (împrumutate) pentru a genera venituri.
7.	Capitalul intern	sumă de bani depusă, care satisface cumulativ cerințe stabilite de cadrul legal.
8.	Operațiunile active ale băncii	reprezintă resursele bănești aflate la dispoziția băncilor, cu care ele operează pentru a-și exercita funcția de finanțare, conținând atât fondurile proprii ale băncilor, cât și din fondurile străine, atrase de ele de pe piața financiară.

## 3. Bifați secvențele corecte:

*Organul de conducere al băncii este (1 punct)*

- adunarea generală a acționarilor;
- comisia de cenzori;
- comitetul de remunerare;
- consiliul băncii.

*Funcția BNM este (1 punct)*

- agent fiscal al statului;
- de dezvoltare;
- de protecție;
- de asigurare.

*Rolul sistemului bancar este (1 punct)*

- de a atrage economiile populației;
- de a plasa economiile populației;
- de a atrage, concentra și plasa economiile populației.

*Factorii care influențează politica investițională a unei bănci (2 puncte)*

- dobânda;
- concurența;
- scadența;

tendințele ratei dobânzii și inflației.

*Dobânda variabilă (1 punct)*

rămâne neschimbată până la lichidarea creditului;

se modifică;

este fixă pentru o perioadă inițială.

#### 4. Enumerați funcțiile băncii comerciale (3 puncte)

#### 5. Problemă (5 puncte)

Corespunde oare Banca Comercială cerințelor privind rata fondurilor proprii, dacă:

- numerarul – 145000 lei; cambiile de trezorerie – 35000 lei; numerarul – instrument în proces de încasare – 32000 lei; creditele garantate de către Guvernul RM – 56000 lei; depozitele până la 1 an în băncile RM – 52000 lei; activele asigurate prin prima ipotecă rezidențială – 165000 lei; terenuri, clădirile, utilajele – 110500 lei; Creditele curente – 270900 lei; Creditele expirate – 27000 lei; Fonduri proprii de nivel 1 – 115000 lei.

#### 6. Problemă (3 puncte)

În perioada cuprinsă între 1 ianuarie 31 mai anul curent BC „MoldovaBank” SA a atras depozite la termen în valoare de 2 mil. lei la o rată a dobânzii de 9,5%. De la 1 iunie până la sfârșitul anului de gestiune banca a atras depozite în sumă de 950 mii lei la o rată a dobânzii de 9,75%.

Evaluati costul marginal achitat de bancă pentru a cumpăra o unitate suplimentară de resurse pe care aceasta le poate investi. În baza costului marginal calculați rata costului marginal.

#### 7. Aplicație practică (6 puncte)

În baza datelor din tabel calculați indicatorii: rata profitului, rata utilizării activelor, raportul dintre veniturile din dobânzi și active generatoare de dobândă. Formulați concluziile

Indicatori	Perioada analizată	
	y	z
Active generatoare de dobândă, lei	5949524	6302579
Venituri totale, lei	920321	1228359
Active totale, lei	6888415	7286218
Profit net, lei	234635	286582
Venit aferent dobânzilor, lei	676623	876605
Venit aferent dobânzilor/Active generatoare de dobândă, %		
Rata profitului		
Rata utilizării activelor		



## 8. Continuați fraza: (8 puncte)

Rentabilitatea activelor exprimă
Riscul bancar este
Fondurile proprii totale ale băncii sunt
Creditul bancar reprezintă

### Baremul de notare

Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Puncte	7	8	9-15	16-20	21 -28	29-33	34-39	40-44	45-49	50

### Resurse informaționale

#### Obligatorii:

1. Legea privind activitatea băncilor: nr. 202 din 06.10.2017 În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2017, nr. 434-439, din 15.12.2017 pp. 22 – 42 (cu modificările și completările ulterioare)
2. Legea cu privire la BNM: nr. 548-XII din 21.07.1995. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 1996, nr. 1, din 01.01.1996 pp. 69 - 73 (cu modificările și completările ulterioare)
3. Legea privind redresarea și rezoluția băncilor: nr. 232 din 03.10.2016 În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2016, nr. 343-346, din 04.10.2016 pp. 105 - 109 (cu modificările și completările ulterioare)
4. Legea privind reglementarea valutară: nr.62-XVI din 21 martie 2008. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2008, nr.127-130/496, din 18.07.2008 pp. 99 - 111(cu modificările și completările ulterioare)
5. COCRIȘ, V., ANDRIEȘ, A. *Managementul riscurilor și al performanțelor bancare*, Iași: Ed. Wolters Kluwer, 2009, 142 p.
6. COMAN, F. *Activitatea bancară: profit și performanță*. București: Ed. Lumina Lex, 2000, 208 p.
7. COCIUG, V. *Management bancar*. Ch.: ASEM, 2008, 137 p.
8. COCIUG, V. *Gestiunea riscurilor bancare*. Ch.: ASEM, 2008, 137 p.
9. COCIUG, V., POSTOLACHE, V. Rolul instrumentelor politicii macroprudențiale în dezvoltarea sectorului bancar al Republicii Moldova. În: *Culegere de articole științifice ale Conferinței Științific Internațional „Competitivitate și Inovare în economia cunoașterii”*, Ediția a XXII-a, 25-26 septembrie 2020, Chișinău, pp. 584 – 592 (0,69 c.a.) e-ISBN 978-9975-75-985-4.

### **Suplimentare:**

1. POSTOLACHE, V. Consolidation of the institutional environment to ensure the safe operation of commercial banks. In: *5 INTERNATIONAL SOCIAL SCIENCES AND INNOVATION CONGRESS*, November 11-12.2022, Ankara, Turkey. pp. 480-485,(0,4 c.a.). ISBN: 978-625-8246-69-8

2. POSTOLACHE, V. Foreign experience in implementing banking innovations and the possibility of adapting it to the practice of the Republic of Moldova. In: *Taras Shevchenko 7th International Congress on Social Sciences*, November 24-25, 2021, Ancara, Turkey, pp. 646-654 (0,52). ISBN 978-625-8061-17-8

3. POSTOLACHE, V., COCIUG, V. Macroprudential policy of the bank of Republique of Moldova in the context of pandemic crisis. In: *IV. International Conference on COVID-19 Studies*. April 17-19, 2021 İstanbul, Turkey, pp. 519-526 (0,57 c.a.). ISBN: 978-625-7720-35-9

4. POSTOLACHE, V. Abordarea teoretică a gestiunii riscului de reglementare în sistemul de control intern al băncii. În: *Paradigme moderne în dezvoltarea economiei naționale și mondiale*. Conferința științifică internațională din 02 – 03 noiembrie 2018. Chișinău, USM, pp. 137 – 142, (0,5 c.a.), ISBN 978-9975-142-57-1.