



**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

## **MANAGEMENT BANCAR**

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

**BĂLȚI, 2024**

Discutat și aprobat la ședința Catedrei de științe economice

Procesul-verbal nr. 8 din 21.03.2024

Șefa Catedrei de științe economice

CPaci conf. univ., dr. Carolina TCACI

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

Procesul-verbal nr. 6 din 09.04.2024

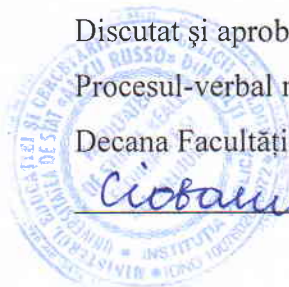
Președintele Comisiei metodice al Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului POPOV conf. univ., dr. Lidia POPOV

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

Procesul-verbal nr. 9 din 09.04.2024

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.06.O.042	4	120	30	15	15	60	Examen	Română

**Anul de studii și semestrul în care se studiază:** Anul III, Semestrul 6

**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

O economie de piață, în care sectorul bancar asigură funcționalitatea companiilor necesită dezvoltarea de noi metode și instrumente. În aceste condiții, practica bancară autohtonă este departe de a fi perfectă, fiind permanent necesară actualizarea serviciilor și produselor bancare.

Unitatea de curs *Management bancar* este studiată în strânsă legătură cu practica modernă de management, organizarea unui sistem de management bancar bazat pe metode moderne de management. Problemele activităților profesionale specifice în organizarea funcționării profitabile a unei bănci comerciale sunt secțiuni importante ale organizării bancare. Prin urmare, studiul acestor probleme face posibilă familiarizarea viitorilor specialiști cu elementele de bază ale managementului bancar, precum și aplicarea principiilor de bază în vederea asigurării dezvoltării eficiente a băncii comerciale. În aceste condiții, rolul managementului bancar, constă în promovarea unei viziuni mai largi asupra mediului extern și intern al sectorului bancar și dobândirea de abilități în echilibrarea incertitudinii cu referire la infrastructura și activitatea băncii comerciale.

Studierea unității de curs *Management bancar* presupune cunoașterea termenilor cheie de la unitățile de curs *Monedă și credit*, *Bazele activității bancare*. *Managementul bancar* este o unitate de curs care dezvoltă cunoștințele și abilitățile profesionale ale unui viitor angajat al băncii.

### **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 *Monedă și credit*;
- descrierea etapelor de apariție și dezvoltare a băncilor, tipurilor de bănci existente acumulate la unitatea de curs *Bazele activității bancare*;
- cunoașterea principalelor concepte și teorii din domeniul managementului, implicit a managementului personalului;
- 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 *Management bancar* contribuie la dezvoltarea următoarelor competențe profesionale și transversale necesare viitorului specialist din domeniul economic:

#### **Competențe profesionale (CP):**

**CP2.** Elaborarea modelelor pentru descrierea fenomenelor și a proceselor practice.

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

**CP5.** Proiectarea activităților proprii ale specialistului în domeniu, utilizând cunoștințele acumulate în studierea unităților de curs fundamentale și de specialitate.

### Competențe transversale (CT):

**CT2.** Identificarea corectă a rolurilor și responsabilităților în echipe pluridisciplinare de lucru, aplicarea tehnicilor/principiilor de relaționare eficientă în procesul lucrului în echipă.

**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 *Management bancar* reprezintă un sistem integru de cunoștințe, care denotă că la finalizarea studierii unităților de curs studentul va fi capabil:

- să determine strategia de dezvoltare a băncii comerciale în baza planificării activităților acesteia;
- să evalueze expunerea băncii la riscurile bancare și să propună soluții pentru depășirea situațiilor riscante;
- să opereze cu tehnicile și instrumentele de gestiune a managementului bancar;
- să analizeze componența resurselor bancare și să asigure utilizarea rațională a acestora pentru menținerea și dezvoltarea băncii comerciale.

### Conținutul unității de curs

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
1.	<b>Tema 1. Esența și conținutul managementului bancar</b> 1.1. Conținutul managementului bancar. 1.2. Scopul și obiectivele managementului bancar. 1.3. Principiile și funcțiile managementului bancar. 1.4. Etape de dezvoltare și tipuri de management bancar. 1.5. Aprecierea calității managementului bancar. 1.6. Tendințe în dezvoltarea managementului bancar.	2	1	–
2.	<b>Tema 2. Ciclul de gestiune în managementul bancar</b> 2.1. Elemente funcționale ale ciclului de management. 2.2. Activitatea de planificare în cadrul băncii comerciale. 2.3. Strategia de dezvoltare a băncii. 2.4. Reglementare și control în banca comercială.	2	1	–
3.	<b>Tema 3. Politica internă a băncii comerciale</b> 3.1. Esența și componența politicii interne a băncii comerciale. 3.2. Politica bancară cu specificații de bază. 3.3. Politica bancară specificată pe domenii. 3.4. Politica bancară, specificată în domenii individuale ale	4	2	1

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	managementului bancar. 3.5. Politica bancară, precizată în domenii care asigură funcționarea băncilor. 3.6. Domenii de implementare a politicii bancare interne.			
4.	<b>Tema 4. Marketingul bancar în sistemul de management bancar</b> 4.1. Conceptul și trăsăturile caracteristice ale marketingului bancar. 4.2. Elementele marketingului bancar. 4.3. Funcțiile marketingului bancar.	2	2	2
5.	<b>Tema 5. Managementul personalului bancar</b> 5.1. Considerații generale privind managementul personalului bancar. 5.2. Planificarea personalului bancar. 5.3. Formarea profesională și motivarea personalului în cadrul băncii comerciale. 5.4. Potențialul inovator al personalului băncii și metodele de dezvoltare a acestuia.	4	–	3
<b>Evaluarea periodică</b>		–	–	1
6.	<b>Tema 6. Managementul activelor bancare</b> 6.1. Esența conceptului de Management al Activelor și Pasivelor ALM. 6.2. Conceptul și structura activelor băncii. 6.3. Necesitatea gestiunii activelor. 6.4. Gestiunea activelor după calitate.	4	–	4
7.	<b>Tema 7. Managementul pasivelor bancare</b> 7.1. Privire generală asupra managementului pasivelor. 7.2. Conceptul și structura pasivelor băncii. 7.3. Gestiunea resurselor atrase. 7.4. Organizarea managementului activelor și pasivelor.	4	2	–
8.	<b>Tema 8. Managementul performanței bancare</b> 8.1. Conținutul și scopul managementului profitului bancar 8.2. Componentele managementului profitului bancar 8.3. Metode de gestiune a profitului bancar	2	2	1
9.	<b>Tema 9. Managementul riscului bancar</b> 9.1. Risc bancar – concept, tipologie, funcții 9.2. Abordarea și gestiunea riscului de credit 9.3. Evaluarea riscului de credit 9.4. Evaluarea și gestiunea riscului de lichiditate 9.5. Aprecierea și managementul riscului de capital 9.6. Gestiunea riscului ratei de dobândă 9.7. Managementul riscului valutar	4	2	–
10.	<b>Tema 10. Supravegherea și reglementarea în managementul bancar</b> 10.1. Scopurile și obiectivele supravegherii și reglementării în sistemul bancar 10.2. Organizarea supravegherii bancare 10.3. Principii ale supravegherii și reglementării bancare 10.4. Asigurarea supravegherii bancare în funcție de Acordul BASEL III	2	1	–
<b>Total</b>		<b>30</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

## Strategii de predare și învățare

Pe parcursul studierii unității de curs *Management bancar* 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 *Management bancar* 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 tabelele de mai jos.

Nr. d/o	Tipul activității	Nr. 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.	Prezentarea hărților conceptuale și a conceptelor cheie (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, verificarea studiilor de caz individuale ale studenților etc.

Studentul va prezenta următoarele sarcini individuale la unitatea de curs *Management bancar*:

1. Prezentarea hărților conceptuale în baza materialului studiat și a conceptelor cheie (L<sub>1</sub>);
2. Realizarea sarcinilor individuale propuse de către cadrul didactic (L<sub>2</sub>).

Nota/media pentru lucrul individual (L<sub>1</sub>) se calculează în baza formulei:

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

## Evaluable

Evaluable studentilor 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 studentilor, obținute în procesul de formare și a rezultatelor academice ale studentilor în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți.

Evaluable curentă presupune implicarea studentilor 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 pentru unitatea de curs). Studentul este apreciat cu câte o notă la minimum 4 teme aleatoare din cele 10 teme propuse spre studiere.

La final, studentul va obține media evaluării curente ( $E_c$ ), formată din notele obținute în cadrul unității 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. Evaluable 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:

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

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

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

- nota medie a evaluărilor curente  $E_c$  este de cel puțin 5.00;

---

<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).



- 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. Conținutul managementului bancar.
2. Scopul și obiectivele managementului bancar.
3. Principiile și funcțiile managementului bancar.
4. Etape de dezvoltare și tipuri de management bancar.
5. Aprecierea calității managementului bancar.
6. Tendințe în dezvoltarea managementului bancar.
7. Elemente funcționale ale ciclului de management.
8. Activitatea de planificare în cadrul băncii comerciale.
9. Strategia de dezvoltare a băncii.
10. Reglementare și control în banca comercială.
11. Esența și componența politicii interne a băncii comerciale.
12. Politica bancară cu specificații de bază.
13. Politica bancară specificată pe domenii.
14. Politica bancară, specificată în domenii individuale ale managementului bancar.
15. Politica bancară, precizată în domenii care asigură funcționarea băncilor.
16. Domenii de implementare a politicii bancare interne.
17. Conceptul și trăsăturile caracteristice ale marketingului bancar.
18. Elementele marketingului bancar.
19. Funcțiile marketingului bancar.
20. Considerații generale privind managementul personalului bancar.
21. Planificarea personalului bancar.
22. Formarea profesională și motivarea personalului în cadrul băncii comerciale
23. Potențialul inovator al personalului băncii și metodele de dezvoltare a acestuia.
24. Esența conceptului de Management al Activelor și Pasivelor ALM.
25. Conceptul și structura activelor băncii.
26. Necesitatea gestiunii activelor.
27. Gestiunea activelor după calitate.

28. Privire generală asupra managementului pasivelor.
29. Conceptul și structura pasivelor băncii
30. Gestiunea resurselor atrase.
31. Organizarea managementului activelor și pasivelor.
32. Conținutul și scopul managementului profitului bancar.
33. Componentele managementului profitului bancar.
34. Metode de gestiune a profitului bancar.
35. Risc bancar – concept, tipologie, funcții.
36. Abordarea și gestiunea riscului de credit.
37. Evaluarea riscului de credit.
38. Evaluarea și gestiunea riscului de lichiditate.
39. Aprecierea și managementul riscului de capital.
40. Gestiunea riscului ratei de dobândă.
41. Managementul riscului valutar.
42. Scopurile și obiectivele supravegherii și reglementării în sistemul bancar
43. Organizarea supravegherii bancare
44. Principii ale supravegherii și reglementării bancare
45. Asigurarea supravegherii bancare în funcție de Acordul BASEL III

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

#### **1. Atribuiți noțiunile conform conținutului lor (4 puncte)**

Concentrarea pe un rezultat comercial clar definit	importanța mare a previziunilor cercetării pieței bancare.
Conceptul de marketing pe piața țintă	îmbunătățirea calității serviciilor ținând cont de cea mai deplină satisfacție a nevoilor clienților.
Caracterul pe termen lung al obiectivelor de marketing	realizarea de profit din fiecare tip de servicii bancare.
Concept pentru îmbunătățirea unui produs bancar	concentrarea activității băncii într-un anumit segment de piață.

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

##### *Funcțiile managementului bancar (3 puncte)*

- dorința constantă de a îmbunătăți eficiența activităților bancare
- funcția de coordonare;
- utilizarea tehnologiilor informaționale moderne;
- organizarea ciclului tehnologic al activităților bancare;
- selectarea rațională a personalului;

- alegerea strategiei bancare pe termen lung.

*Tacticile bancare includ (2 puncte)*

- pregătirea dezvoltărilor metodologice;
- dezvoltarea unui sistem de remunerare și a principiilor stimulentele material;
- prioritățile și ierarhia preferințelor;
- condiții și tehnici de depășire a interdicțiilor și restricțiilor.

*Procesele de management (3 puncte)*

- sunt necesare pentru managementul băncii;
- formează back office-ul băncii;
- formează middle office al băncii;
- controlul satisfacerii cerințelor clienților, salariaților, acționarilor;
- includ managementul riscului și controlul.

*Obiectivele managementului bancar sunt: (1 punct)*

- analiza;
- reglementare;
- satisfacerea cerințelor clienților, salariaților, acționarilor;
- controlul satisfacerii cerințelor clienților, salariaților, acționarilor.

*Rezultatele planificării financiare și economice sunt: (2 puncte)*

- validitatea și caracterul complet al surselor de resurse financiare;
- un sistem de indicatori de prognoză a rezultatelor financiare ale băncii;
- echilibrul planului financiar în toți parametri;
- modelul financiar țintă al băncii.

*Domeniile managementului bancar (2 puncte)*

- managementul activelor;
- reglementare;
- managementul performanțelor;
- analiza.

*Principalele interese ale clienților băncilor sunt următoarele (2 puncte)*

- profitabilitatea relativ ridicată a muncii;
- acces larg la toate tipurile de servicii oferite de bancă;
- sistem eficient de detectare și analiză a riscurilor;
- rapiditatea și calitatea serviciilor.

*Utilizarea instrumentelor de planificare și prognoză în domeniul bancar permite (1 punct)*

- control;
- situația de pe piețele financiare și pe piețele interbancare de capital;

- asigurarea fiabilității și eliminarea riscului de faliment al băncii.

*Domeniile de implementare a politicii bancare interne (3 puncte)*

- documentație;
- politica de preț;
- politica de rezerve sau prioritățile rezervelor;
- politica de informare;
- controlul intern și auditul.

**3. Atribuiți noțiunile conform conținutului lor (4 puncte)**

Verificabilitatea	necesitatea de a armoniza motoarele de căutare și previziuni normative.
Continuitatea	monitorizarea în mod constant a stării actuale.
Consecvență	nevoia de fiabilitate, acuratețe și validitate a prognozei.
Planificarea flexibilă	cerința de a ajusta prognoza.

**4. Stabiliți dacă este adevărată afirmația (A sau F): (7 puncte)**

Managementul bancar este procesul de obținere și combinare a resurselor umane, financiare și fizice.	
În calitate de purtători ai cererii de credit, băncile exercită și funcția de redistribuire.	
Marketingul pasiv include realizarea de sondaje în rândul clienților și sondaje publice.	
Planificarea definește limitele de interacțiune dintre subdiviziunile structurale ale băncii, acoperind nivelurile de management.	
Produsele de pe piața bancară sunt produse și servicii bancare furnizate de bancă clienților sau altor bănci.	
Impact țintit asupra pieței se bazează pe importanța mare a previziunilor cercetării pieței bancare.	
planificarea se realizează întotdeauna cu un grad ridicat de incertitudine și este de natură probabilistică.	

**5. Atribuiți noțiunile conform conținutului lor. (4 puncte)**

Planificarea strategică	este un set de decizii interdependente pentru a gestiona procesele de formare, redistribuire și utilizare a resurselor financiare.
Planificare flexibilă	este planificarea financiară și executivă curentă pentru perioade scurte de timp.
Planificarea operațională	oferă posibilitatea de revizuire și ajustare.
Planificarea financiară	un proces de modelare a viitorului, în raport cu care trebuie definite obiective.

**Baremul de notare**

<b>Puncte</b>	1-7	8-10	11-13	14-17	18-21	22-26	27-30	31-34	35-37	38
<b>Nota</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## Model de test de evaluare finală

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

Riscurile bancare sunt totdeauna egale cu zero.	
Nivelul profitului nu este influențat de structura activelor băncii.	
Valoarea băncii depinde de eficiența operațiunilor bancare.	
Managementul bancar este ansamblul de operații, activități, servicii efectuate de bancă pentru realizarea funcțiilor sale.	
Luarea în considerare a condițiilor pieței prevede utilizarea diferitelor metode de contact cu clienții pentru a crea cererea de servicii bancare.	
Lichiditatea este caracteristica de bază a pasivelor bancare.	
obiectul planificării este o combinație de factori interni.	
Marketingul pasiv include realizarea de sondaje în rândul clienților și sondaje publice.	
În calitate de purtători ai cererii de credit, băncile exercită și funcția de redistribuire.	
Sistemul de controale strâns interconectate asigură gestionarea profitului bancar.	
Planificarea definește limitele de interacțiune dintre subdiviziunile structurale ale băncii, acoperind nivelurile de management.	

### 2. Bifați secvențele corecte:

*Funcțiile riscului ..... (2 puncte)*

- funcția protectoare;
- funcția de identificare;
- funcție de reglementare;
- funcția de monitorizare.

*Componentele managementului profitului bancar (2 puncte)*

- managementul veniturilor;
- aplicarea metodelor de evaluare a nivelului de rentabilitate;
- evaluarea rentabilității principalelor activități;
- verificarea beneficiilor.

*Fiabilitatea profitului este determinată ca urmare a unui număr de operațiuni: (2 puncte)*

- evaluarea rentabilității principalelor activități;
- verificarea legalității formării venitului bancar;
- aplicarea metodelor de evaluare a nivelului de rentabilitate;
- controlul asupra operațiunilor de închidere a conturilor de venituri și cheltuieli;

*Funcțiile supravegherii bancare sunt: (2 puncte)*

- reglementarea operațiunilor bancare;
- controlul asupra operațiunilor de închidere a conturilor de venituri și cheltuieli.
- controlul asupra siguranței și validității operațiunilor bancare;
- formarea procesului contractual.

*Obiecte de prognoză în cadrul băncii comerciale sunt: (1 punct)*

- stabilirea perspectivelor de dezvoltare a unei bănci comerciale;
- nevoie de resurse financiare;
- nevoie de resurse umane.

*Tacticile bancare cuprind: (2 puncte)*

- condiții și tehnici de depășire a interdicțiilor și restricțiilor;
- reglementarea operațiunilor bancare;
- prioritățile și ierarhia preferințelor;
- formarea unor proceduri decizionale.

*Domeniile managementului bancar (2 puncte)*

- planificare;
- managementul riscului;
- control;
- managementul pasivelor.

### 3. Problemă (5 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

### 4. Problemă (6 puncte)

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		

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

Gestiunea colectivă a resurselor umane	procesul prin care noul angajat trece de la statutul de persoană din afara organizației la cel de salariat al acesteia.
Selecția	activitatea băncilor ar trebui să vizeze satisfacerea pe deplin a nevoilor participanților pe piață prin intermediul pieței.
Obiective strategice	este un proces sistematic.
Integrarea	face banca competitivă pe piață din punct de vedere al prețului.
Managementul activelor și pasivelor reprezintă	obiective stabilite pe termen mediu și lung.
Marketingul bancar	are ca scop alegerea celui mai potrivit candidat dintre cei reținuți la preselecție.
Planificarea financiară	are ca obiect gestiunea posturilor, angajarea, salarizarea și motivarea salariaților.
Conceptul de producere sau creare de produse (servicii)	parte integrantă din procesul de planificare al băncilor și a altor instituții financiare.

### 6. Enumerați Obiectivele operaționale ale activității de resurse umane (4 puncte)

### 7. Continuați fraza: (9 puncte)

Sistemele de avertizare reprezintă
Metoda concentrării riscului de credit reprezintă
Politica de personal este

### 8. 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.

### Baremul de notare

<b>Puncte</b>	1-7	8-13	14-21	22-28	29-35	36-40	41-49	50-54	55-58	59
<b>Nota</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

### 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. COCRIȘ, V., CHIRLEȘAN, D., *Management bancar și analiza de risc în activitatea de creditare*, Editura Universității, Iași: 2017.
7. COCIUG, V. *Management bancar*. Ch.: ASEM, 2008, 137 p.
8. COCIUG, V. *Gestiunea riscurilor bancare*. Ch.: ASEM, 2008, 137 p.
9. POSTOLACHE, V. CORCEAC, D. Impactul modificărilor prudențiale actuale asupra managementului activității de creditare. În: *Paradigme moderne în dezvoltarea economiei naționale și mondiale*. Conferința științifică internațională din 02 – 03 noiembrie 2018. Chișinău, USM, pp. 142 – 147, (0,47 c.a.), ISBN 978-9975-142-57-1. Disponibil: [https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag\\_file/142-148\\_2.pdf](https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag_file/142-148_2.pdf).
10. ROTARU, C. *Managementul performanței bancare*. București: Editura Expert, 2011. 122 p.

### **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., BABCENCO, I. Implicații ale strategiilor bancare în respectarea normativelor prudențiale aferente riscului de credit. În: *Creșterea economică în condițiile globalizării: bunăstare și incluziune socială*, Conferința Internațională Științifico - Practică din 10 - 11 octombrie 2019, Chișinău, Institutul Național de Cercetări Economice, 2019, *Ediția a XIV-a*, Vol. II, p. 141 – 148 (0,83 c.a.), ISBN 978-9975-3305-7-2. Disponibil:



<http://dspace.ince.md>

[/jspui/bitstream/123456789/899/1/2019\\_Vol.\\_II\\_CRESTEREA\\_ECONOMICA\\_IN\\_CONDITII  
LE\\_GLOBALIZARII.pdf](#).

4. POSTOLACHE, V. Perfecționarea mecanismelor de reglementare destinate asigurării stabilității bancare. În: *Aspecte ale dezvoltării potențialului economico-managerial în contextul asigurării securității naționale* din 30.11 – 1.12.2018. Bălți, 2019, p. 319 - 322, (0,38 c.a.), ISBN 978-606-13-4996-8.

5. 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.