



Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Director IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

" 10 "



Curriculumul modular

S.08.O.028 Gestiunea riscurilor bancare

Specialitatea: **41220 – Finanțe și bănci**

Calificarea: **Ofițer operațiuni financiar-bancare**

Chișinău 2023

Aprobat la:

Ședința Consiliului metodic-stiințific al Centrului de Excelență în Economie și Finanțe, proces-verbal nr. 3 din "09" 10 2023

Director adjunct pentru instruire și educație



Angela BOTEZATU

Ședința catedrei "Finanțe", proces-verbal nr. 2 din "11" 09 2023

Șef catedră



Ala ROLLER

Actualizat în baza Planului de învățământ, aprobat prin OMEC nr.339, din 08 mai 2022:

1. *Irina CASIAN*, master în științe economice, gr. didactic superior, IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe
2. *Ala ROLLER*, doctor în științe economice, gr. didactic superior, IP Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Recenzenți:

1. *Eugeniu CODREANU*, director clienți corporate, BC "Moldindconbank" SA
2. *Mihaela BOTEZATU*, manager relații cu clienții IMM, BC "Moldindconbank" SA
3. *Sergiu ȘOIMU*, director ÎM "First Audit International" SRL

Adresa Curriculumului în Internet:

<http://edu.gov.md/ro/content/curriculum-invatamintul-profesional-tehnic-postsecundar>

Cuprins:

I. Preliminarii	4
II. Motivația, utilitatea modulului pentru dezvoltarea profesională	5
III. Competențele profesionale specifice modulului	5
IV. Administrarea modulului	6
V. Unitățile de învățare.....	6
VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare.....	7
VII. Studiu individual ghidat de profesor	8
VIII. Lucrările practice recomandate	8
IX. Sugestii metodologice	8
X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale	10
XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii.....	11
XII. Resursele didactice recomandate elevilor	12

I. Preliminarii

Activitatea bancară privită ca o activitate organizată în scopul obținerii de profit nu se poate delimita de existența unor factori de risc. Pentru gestiunea riscurilor bancare este necesară în primul rând definirea individuală a acestora. Odată definite, ele pot fi măsurate, urmărite și controlate.

Unitatea de curs "*Gestiunea riscurilor bancare*" propune pentru studiere conceptul și esența riscurilor bancare, metodele și tehnicile de gestiune riscurilor bancare precum și modele de estimare a performanțelor bancare. Conform planului de învățământ pentru specialitatea 41220 "*Finanțe și bănci*" unitatea de curs face parte din categoria unităților de curs de specialitate, se predă în anul 4 de studii, semestrul 8, pe parcursul a 90 ore de contact direct și lucru individual și este echivalentă cu 3 credite. Contactul direct este unul tradițional prin intermediul lecțiilor teoretice, practice/seminare, contactul indirect - prin activități individuale în afara orelor conform orarului, prin consultări și coordonări.

Scopul acestei unități de curs este familiarizarea cu tipologia riscurilor bancare; punerea în evidență a principiilor, indicatorilor și regulilor de evaluare a acestora, de acoperire a riscurilor; formarea gândirii economice și a deprinderilor de analiză economică în domeniul bancar. Pentru accentuarea caracterului practic-aplicativ al modului se recomandă corelarea teoriei cu exemple din economia națională și internațională, în special analiza unor procese referitoare la integrarea Republicii Moldova în spațiul economic European și mondial.

Statutul Curriculumului. Curriculumul modular "*Gestiunea riscurilor bancare*" este un document normativ și obligatoriu pentru realizarea procesului de pregătire a elevilor la specialitatea 41220 "*Finanțe și bănci*" în învățământul profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar. Conjugată cu alte științe economice, aceasta contribuie la înțelegerea mai profundă și aplicarea mai reușită a cunoștințelor obținute pentru a se încadra cu succes în activitatea bancară contemporană.

Funcțiile curriculumului sunt:

- act normativ al procesului de predare-învățare-evaluare a modului "*Gestiunea riscurilor bancare*" în contextul procesului didactic axat pe competențe;
- reper pentru proiectarea didactică și desfășurarea procesului educațional din perspectiva unei activități pedagogice axate pe strategii didactice interactive;
- componentă de bază pentru elaborarea strategiei de evaluare la modulul "*Gestiunea riscurilor bancare*";
- orientarea procesului educațional spre formare de competențe antreprenoriale la elevi;
- componentă fundamentală pentru elaborarea manualelor, ghidurilor metodologice, manualelor electronice, materialelor didactice, testelor de evaluare la modulul "*Gestiunea riscurilor bancare*".

Beneficiarii Curriculumului. Curriculumul este destinat:

- profesorilor din instituțiile de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar;
- autorilor de manuale și ghiduri metodologice;
- elevilor care își fac studiile la specialitatea 41220 "*Finanțe și bănci*";
- membrilor comisiilor pentru examenele de calificare;
- membrilor comisiilor de identificare, evaluare și recunoaștere a rezultatelor învățării, dobândite în contexte non-formale și informale.

Unitățile de curs ce necesită a fi studiate până la demararea procesului de instruire la "*Gestiunea riscurilor bancare*":

U.02.O.005 Bazele antreprenoriatului;

- U.03.O.006 Statistica;
- U.03.O.007 Dreptul afacerilor;
- F.05.O.014 Management;
- S.07.O.026 Bazele activității bancare;
- S.07.O.027 Analiza situațiilor financiare.

Modulul "*Gestiunea riscurilor bancare*" este conceput pe unități de învățare: aspecte conceptuale privind riscurile bancare și influența acestora asupra performanțelor băncii; gestiunea riscurilor financiare; gestiunea riscurilor nefinanciare. Fiecare unitate de învățare include diverse conținuturi prin care vor fi realizate competențele prevăzute ale cursului dat.

În procesul de elaborare a Curriculum-ului s-a ținut cont de actele legislative în vigoare la momentul elaborării. Reieșind din dinamismul prevederilor legislative ale sistemului financiar-bancar, politicii monetare, cursul va fi supus completării și modificării continue.

II. Motivația, utilitatea modulului pentru dezvoltarea profesională

Unitatea de curs "*Gestiunea riscurilor bancare*" are un caracter teoretico-aplicativ în cadrul căreia elevii nu numai acumulează cunoștințele teoretice, dar au și posibilități de a dezvolta pe cele practice prin diverse activități: exerciții, teste, studii de caz, jocuri didactice, dezbateri, analiza datelor statistice și informațiilor preluate de la bănci, elaborarea graficelor, schemelor, analiza și calculul diferitor indicatori financiar-bancari, etc.

Modulul respectiv are un rol esențial în formarea specialistului din domeniul "*Finanțe, activitate bancară și asigurări*". Centrarea pe obiective face ca elevul să fie angajat într-un proces de cunoaștere, aplicare și integrare a conceptului de gestiune a riscurilor bancare. Fiind o unitate de curs de bază și având o importanță majoră în aprecierea performanțelor elevului la specialitatea "*Finanțe și bănci*", constituie un curs integrat de instruire economică, care asigură însușirea a unui sistem de cunoștințe teoretice și practice privind gestiunea riscurilor bancare într-un mod cât mai eficient, încât să asigure stabilitate precum și nivel dorit de rentabilitate instituției financiare.

Cunoștințele și abilitățile obținute pe parcursul studierii modulului "*Gestiunea riscurilor bancare*" vor servi ca fundament pentru formarea profesională a elevilor la "*Practica ce anticipează probele de absolvire*", dar și pentru susținerea examenului de calificare/scrierea lucrării de diplomă.

Prin parcurgerea acestei unități de curs elevii vor fi în măsură să înțeleagă mai bine specificul activității financiar-bancare din perspectiva riscului și a gestiunii acestuia, să identifice corect riscurile asociate activității bancare, să analizeze corect evoluția factorilor de risc și a gradului de expunere la diferitele tipuri de riscuri și să aprofundeze cunoștințele lor cu privire la diferite strategii de gestiune a riscului aplicate în cadrul instituțiilor bancare.

III. Competențele profesionale specifice modulului

Competențele profesionale ale viitorului absolvent evidențiază capacitatea de a integra cunoștințele teoretice cu deprinderile practice în realizarea activității profesionale și a obține performanțe descrise în calificarea profesională:

– *competențe profesionale:*

CP1.2. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte asociate domeniului finanțe și bănci.

CP2.1. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru rezolvarea problemelor profesionale bine definite, tipice domeniului finanțe și bănci în condiții de asistență calificată.

CP2.2. Utilizarea adecvată de criterii și metode standard de evaluare a calității și a limitelor de aplicare a unor procese, proiecte, programe, metode și teorii.

– *atribuții:*

A 1. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor financiar-bancare.

A 2. Documentarea operativă și corectă a operațiunilor economice aferente activității instituțiilor financiar-bancare.

A 3. Prestarea operațiunilor de consiliere a clienților.

A 4. Procesarea operațiunilor financiar-bancare.

A 5. Asigurarea principiilor de transparență, legalitate, economicitate, eficiență în gestionarea resurselor financiare.

A 6. Evaluarea, investigarea și diagnosticarea proceselor și fenomenelor specifice din instituțiile financiar-bancare.

A7. Administrarea informațiilor economico – financiare.

În cadrul orelor la modulul "*Gestiunea riscurilor bancare*" se vor realiza următoarele **competențe specifice**:

CS1. Argumentarea necesității tratării și gestiunii riscurilor bancare.

CS2. Aprecierea interconexiunii dintre gestiunea riscurilor și performanțele bancare.

CS3. Aplicarea reglementărilor și actelor normative din domeniul bancar.

CS4. Utilizarea indicatorilor de evaluare a riscurilor bancare.

CS5. Prezentarea metodelor de gestiune a riscurilor bancare.

IV. Administrarea modulului

Codul	Denumirea	Semestrul	Numărul de ore				Modalitate a de evaluare	Numărul de credite
			Total	Contact direct		Lucrul individual		
				Prelegeri	Practică/ Seminar			
S.08.O.028	Gestiunea riscurilor bancare	8	90	40	20	30	Ex	3

V. Unitățile de învățare

Unități de competență	Unități de conținut	Abilități
Unitatea de învățare 1. Aspecte conceptele privind riscurile bancare și influența acestora asupra performanțelor băncii		
CS1. Argumentarea necesității tratării și gestiunii riscurilor bancare.	1.1. Aspecte conceptele privind riscurile bancare. Conceptul de risc bancar și factorii ce îl determină. Clasificarea riscurilor bancare. Gestiunea riscurilor bancare: scopul, necesitatea, etapele. Controlul intern ca element al gestiunii riscurilor bancare.	A 1. Identificarea situațiilor critice ce pot provoca expunerea la risc a băncii. A 2. Diferențierea riscurilor bancare. A 3. Prezentarea etapelor de gestiune a riscurilor bancare. A 4. Argumentarea necesității controlului intern pentru prevenirea riscurilor bancare.

CS2. Aprecierea interconexiunii dintre gestiunea riscurilor și performanțele bancare.	1.2. Influența riscurilor asupra performanțelor băncii. Analiza veniturilor și cheltuielilor bancare. Indicatorii de apreciere a performanțelor bancare. Analiza performanțelor bancare prin sisteme de rating bancar.	A 5. Valorificarea situațiilor și rapoartelor financiare pentru instituțiile bancare. A 6. Calcularea indicatorilor de apreciere a performanțelor unei bănci. A 7. Formularea unor propuneri în vederea majorării performanțelor bancare.
Unitatea de învățare 2. Gestiunea riscurilor financiare		
UC1. Aplicarea reglementărilor și actelor normative privind riscurile financiare. UC2. Utilizarea indicatorilor de evaluare a riscurilor financiare. UC3. Prezentarea metodelor de gestiune a riscurilor financiare.	2.1. Gestiunea riscului de creditare. 2.2. Gestiunea riscului de lichiditate. 2.3. Gestiunea riscului de capital. 2.4. Gestiunea riscului ratei dobânzii. 2.5. Gestiunea riscului valutar.	A 8. Caracterizarea componentelor riscurilor financiare. A 9. Identificarea factorilor care provoacă riscurile financiare. A 10. Cuantificarea elementelor riscurilor financiare. A 11. Alegerea politicii optime privind gestiunea riscurilor financiare. A 12. Controlul riscurilor financiare. A 13. Selectarea metodelor de finanțare a riscurilor financiare.
Unitatea de învățare 3. Gestiunea riscurilor nefinanciare		
UC4. Aplicarea reglementărilor și actelor normative privind riscurile nefinanciare. UC5. Utilizarea indicatorilor de evaluare a riscurilor nefinanciare. UC6. Prezentarea metodelor de gestiune a riscurilor nefinanciare.	3.1. Gestiunea riscului operațional. 3.2. Gestiunea riscului strategic. 3.3. Gestiunea riscului de fraudă. 3.4. Gestiunea riscului legislativ. 3.5. Gestiunea riscului de țară 3.6. Gestiunea riscului reputațional.	A 14. Caracterizarea componentelor riscurilor nefinanciare. A 15. Identificarea factorilor care provoacă riscurile nefinanciare. A 16. Prezentarea impactului riscurilor nefinanciare asupra activității băncii. A 17. Cuantificarea elementelor riscurilor nefinanciare. A 18. Alegerea politicii optime privind gestiunea riscurilor nefinanciare.

VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare

Nr.	Unități de învățare	Numărul de ore			
		Total	Contact direct		Lucrul individual
			Prelegeri	Practică/ Seminar	
1.	Aspecte conceptuale privind riscurile bancare și influența acestora asupra performanțelor băncii.	18	8	4	6
	1.1. Aspecte conceptuale privind riscurile bancare.		4	-	
	1.2. Influența riscurilor asupra performanțelor băncii.		4	4	
2.	Gestiunea riscurilor financiare	50	20	12	18
	2.1. Gestiunea riscului de creditare.		4	2	
	2.2. Gestiunea riscului de lichiditate.		4	2	
	2.3. Gestiunea riscului de capital.		4	2	
	2.4. Gestiunea riscului ratei dobânzii.		4	2	

	2.5. Gestiunea riscului valutar.		4	4	
3.	Gestiunea riscurilor nefinanciare	22	12	4	6
	3.1. Gestiunea riscului operațional.		2	-	
	3.2. Gestiunea riscului strategic.		2	-	
	3.3. Gestiunea riscului de fraudă.		2	-	
	3.4. Gestiunea riscului legislativ.		2	2	
	3.5. Gestiunea riscului de țară.		2	-	
	3.6. Gestiunea riscului reputațional.		2	2	
	Total	90	40	20	30

VII. Studiu individual ghidat de profesor

Studiile individuale pot fi încărcate pe platforme online, inclusiv Google Classroom. Se recomandă următoarele produse de elaborat în cadrul studiului individual:

Materii pentru studiul individual	Produse de elaborat	Modalități de evaluare	Termeni de realizare
Aspecte conceptele privind riscurile bancare și influența acestora asupra performanțelor băncii.	Schema conceptuală. Raport pentru lucrarea practică.	Prezentarea schemei conceptuale, Analiza raportului pentru lucrarea practică.	Săptămâna 4
Gestiunea riscurilor financiare.	Raport pentru lucrarea practică. Studiu de caz.	Analiza raportului pentru lucrarea practică. Prezentarea studiului de caz.	Săptămâna 8
Gestiunea riscurilor nefinanciare.	Schema conceptuală. Proiect.	Prezentarea schemei conceptuale, proiectului.	Săptămâna 9

VIII. Lucrările practice recomandate

Se recomandă realizarea lucrărilor practice în cadrul studiului individual după cum urmează:

Nr.	Unitatea de învățare	Tema lucrării
1.	UÎ 1. Aspecte conceptuale privind riscurile bancare și influența acestora asupra performanțelor băncii.	Impactul riscurilor asupra performanțelor bancare.
2.	UÎ 2. Gestiunea riscurilor financiare.	Gestiunea riscului individual de creditare.

IX. Sugestii metodologice

Volumul și varietatea conținutului materiei de studiu, precum și dinamica diversă a capacităților elevilor va determina utilizarea unei varietăți de metode, mijloace și tehnici în procesul de învățământ. De altfel, metodele, ca atare, nu apar în stare pură, ci sub forma unor variante determinate de situațiile concrete ale procesului didactic. Astfel, în procesul de predare-învățare la modulul "*Gestiunea riscurilor bancare*" pot fi utilizate următoarele metode didactice.

1. Metode dialogate (conversative): constau în stabilirea unui dialog între profesor și elevi, în care profesorul pune întrebări pentru: *a stimula gândirea elevilor*, astfel încât aceștia să poată descoperi și singuri adevărul; *a asigura însușirea cunoștințelor*, a fixa cunoștințele noi predate; *formarea gândirii logice* a elevilor astfel încât ei să poată sesiza care este esența problemei, precum și logica internă; a deprinde elevii de a rezolva și singuri o problemă de învățare.

Cea mai solicitată metodă este *conversația euristică* - constă în formularea cu abilitate a unor întrebări, în alternanță cu răspunsuri de la elevi, destinate descoperirii de noi date, informații.

O altă formă a acestei metode este *conversația catehetică*. Este utilizată în principal pentru a identifica nivelul de pregătire al elevilor, dar poate fi folosită în toate etapele unei lecții cu diferite roluri: pentru actualizarea cunoștințelor, cu rol de feed-back, pe parcursul activității în scopul ameliorării, în partea de final a activității cu rol de consolidare, fixare a ideilor de bază și a atenționării elevilor asupra aspectelor importante ce trebuie reținute.

2.Învățarea prin descoperire. Premisa inițială constă în delimitarea a ceea ce este util și oportun să fie oferit elevului și ce este necesar să fie lăsat acestuia să descopere din proprie inițiativă. Elevul redescoperă cunoștințe vechi, iar profesorul trebuie să favorizeze menținerea acestei atitudini active, astfel încât elevul să realizeze o incursiune în propriul fond aperiectiv. Învățarea prin descoperire are un rol formativ, pentru că dezvoltă forțele psihice și calitățile acestora: percepția, reprezentarea, memoria, gândirea, limbajul, trăsăturile de voință și caracter, interesele și atitudinile.

3.Dezbaterea. Metodă didactică ce constă dintr-o discuție pe larg și amănunțită a unor teme, problematice controversate, urmărindu-se influențarea convingerilor, atitudinilor și conduitei participanților. De exemplu, la subiectul "*Care sunt metodele de prevenire a riscului de creditare. Argumentați răspunsul.*"

4.Demonstrația didactică - presupune prezentarea elevilor a unor obiecte, fenomene, procese – reale sau fictive – imagini etc., în scopul asigurării unui suport perceptive, pentru ușurarea efortului de explorare a realității, pentru a asigura accesibilitatea și înțelegerea în procesul cunoașterii. Formele acesteia, în funcție de materialul demonstrativ ce va fi utilizat :

- demonstrația *cu ajutorul rapoartelor statistice* preluate de la băncile comerciale și de la BNM;
- demonstrația *cu ajutorul desenului la tablă*, de exemplu, Schema "*Gestiunea modernă a riscurilor bancare*";
- demonstrația *cu ajutorul imaginilor audiovizuale*;
- demonstrația *prin exemple* etc.

5.Lucrul cu manualul. Este metoda didactică în cadrul căreia învățarea are ca sursă esențială și ca instrument de formare a elevului. Prin diferitele ei forme (lectura explicativă, lectura individuală dirijată și lectura independentă) metoda urmărește dobândirea de către elevi a fondului aperiectiv necesar înțelegerii textului în general, dar și formarea și exersarea deprinderii de a utiliza cartea. Va fi utilizată în special pentru studierea normelor legislative.

6.Problematizarea - metodă de predare prin rezolvare de probleme sau predare prin rezolvare productivă de problemă. Are la bază de fiecare dată o situație problemă creată de profesor și lansată elevilor în scopul rezolvării ei de către aceștia, pornind de la cunoștințele anterior însușite, printr-un efort de căutare și descoperire. De exemplu, determinarea poziției valutare a băncii, determinarea fondului de risc a portofoliului de credite, determinarea indicatorilor solvabilității etc.

7.Studiul de caz este metoda ce constă din confruntarea elevului cu o situație reală de viață, prin a cărei observare, înțelegere, interpretare, urmează să realizeze un progres în cunoaștere. De exemplu, efectuarea analizei calitative portofoliului de credite al băncii, cuantificarea riscului de țară etc.

8.Proiectul - cercetare orientată spre un scop bine precizat, care este realizată prin îmbinarea cunoștințelor teoretice cu activitatea practică, finalizate cu un produs. Astfel pot fi realizate proiecte la temele "*Gestiunea*

riscului de lichiditate în cadrul băncii X”, ”Gestiunea riscului de solvabilitate în cadrul băncii X”etc.

9.Tehnici pentru dezvoltarea gândirii: *Brainstorming, Brainwriting, Asocieri libere, Explozie stelară „Cine, Ce, Unde, Când, De ce, Cum?”*, *Argumente în contradictoriu etc.*

10.Tehnicile organizatorilor grafici sunt utilizate pentru organizarea grafică sau vizuală a informațiilor și ideilor. Elevii pot folosi organizatorii grafici pentru a genera idei, să înregistreze și să organizeze informațiile și să vadă relațiile. Formele organizatorilor grafici: *diagramele T* - de exemplu: cauzele/efectele pierderii generate de riscul operațional, factori specifici sistemului bancar/factori specifici băncii partenere etc.; *diagramele Venn* sunt o modalitate de comparare a informațiilor despre două lucruri (obiecte, evenimente, concepte sau idei). De exemplu: metoda bilanțieră/metoda punctajului de evaluare a situației financiare a clienților corporativi, poziție valutară lungă/poziție valutară scurtă etc.

Acestea au fost doar principalele metode care pot fi utilizate de către profesor, acesta fiind în drept să le extindă.

Variatatea metodelor de predare-învățare va asigura asimilarea mai lesne a informației și va servi ca instrument de stimulare a interesului elevilor față de unitatea de curs. În contextul digitalizării procesului educațional vor fi valorificate instrumentele Google (Google Meet, Google Drive, etc.), PowerPoint, Wordwall, WordArt, Canva, Mentimeter etc.

Cadrul didactic va stabili coerența dintre competențele specifice unității de curs, activitățile și resursele de învățare, mijloacele și tehnicile de învățare.

X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale

Ca și în cazul altor unități de curs, se consideră că și pentru modulul ”*Gestiunea riscurilor bancare*”, se pot aplica cu succes cele 3 forme de evaluare principale: *inițială, formativă* (curentă) și *sumativă (finală)*.

Pentru evaluarea scrisă vor fi elaborate teste, fișe, exerciții etc., care au drept scop dezvoltarea la elevi a capacităților de sinteză și de sistematizare a cunoștințelor.

În contextul digitalizării procesului educațional vor fi valorificate diverse aplicații și platforme: Google forms, Kahoot, Mentimeter, Testmoze, Quizziz, LearningApps, etc.

Nr. crt.	Produse pentru măsurarea competenței	Criterii de evaluare a produselor
1.	<i>Exercițiu rezolvat</i>	- Înțelegerea enunțului exercițiului. - Corectitudinea formulării ipotezelor. - Corectitudinea raționamentelor. - Corectitudinea rezultatelor. - Modul de prezentare și de interpretare a rezultatelor.
2.	<i>Problemă rezolvată</i>	- Înțelegerea problemei. - Documentarea în vederea identificării informațiilor necesare în rezolvarea problemei. - Formularea și testarea ipotezelor. - Stabilirea strategiei rezolutive. - Prezentarea și interpretarea rezultatelor.

Nr. crt.	Produse pentru măsurarea competenței	Criterii de evaluare a produselor
3.	Argumentare scrisă/orală	- Corespunderea formulărilor temei. - Selectarea și structurarea logică a argumentelor în corespundere cu tezele puse în discuție. - Utilizarea unui limbaj adecvat și bogat, respectarea normelor literare.
4.	Studiu de caz: efectuarea analizei calitative a portofoliului de credite al băncii, estimarea riscului de lichiditate etc.	- Corectitudinea interpretării studiului de caz propus. - Calitatea soluțiilor, ipotezelor propuse, argumentarea acestora. - Corectitudinea lingvistică a formulărilor, utilizarea adecvată a terminologiei în cauză. - Rezolvarea corectă a problemei, asociate studiului analizat de caz. - Completitudinea informației și coerența între subiect și documentele studiate. - Capacitatea de analiză și de sinteză a documentelor, adaptarea conținutului. - Originalitatea studiului, a formulării și a realizării. - Personalizarea (să nu fie lucruri copiate).
5.	Diagramă pe calculator: evoluția ratei dobânzii la depozitele acceptate de băncile comercială, structura creditelor acordate de o banca comercială, evoluția cursului valutar etc.	- Setarea datelor sursă în baza cărora se construiește diagrama. - Selectarea tipului diagramei pentru a prezenta vizual datele sursă. - Adăugarea elementelor complementare, care facilitează citirea și înțelegerea diagramei (denumirile de axe, titlul diagramei, unitățile de măsură, etc.) și contribuie la explicitatea datelor, reprezentate grafic. - Corectitudinea utilizării datelor grafice în aplicații externe.
6.	Proiect elaborat: "Gestiunea riscului de țară", "Gestiunea riscului de fraudă" etc	- Validitatea proiectului. - Gradul în care acesta acoperă unitar și coerent, logic și argumentat tema propusă. - Completitudinea proiectului/structura proiectului. - Acuratețea, rigoarea și coerența demersului științific, logica și argumentarea ideilor, corectitudinea concluziilor. - Calitatea materialului folosit în realizarea proiectului, varietatea surselor de informare, relevanța și actualitatea acestora, semnificația datelor colectate. - Creativitatea și gradul de noutate pe care-l aduce proiectul în abordarea temei sau în soluționarea problemei.

Nota finală la modulul "Gestiunea riscurilor bancare" se va calcula reieșind din următoarele: 60% din media notelor curente și 40% din nota de la examen.

XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii

Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii vor constitui:

1. Sală de curs echipată cu: proiector multimedia, ecran, notebook cu Office instalat, conexiune la Internet sau Wi-Fi.
2. Mobilier adecvat particularităților de vârstă ale elevilor.
3. Materiale și resurse didactice: acte normative în vigoare, fișe cu sarcini, cretă colorată, fișe cu lipici, PPT, tablă, documente primare.

XII. Resursele didactice recomandate elevilor

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa	Numărul de exemplare disponibile
I. Acte normative			
1.	Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.95.	https://www.bnm.md/	nelimitat
2.	Legea Nr. 575 din 26-12-2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=121237&lang=ro#	nelimitat
3.	Legea privind reglementarea valutara nr.62-XVI din 21.03.08.	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=135286&lang=ro#	nelimitat
4.	Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.12.	https://www.bnm.md/	nelimitat
5.	Lege privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.17.	https://www.bnm.md/	nelimitat
6.	Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare aprobat prin HCA al BNM nr.375 din 15.12.05.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
7.	Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr.231 din 27.10.11.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
8.	Regulamentul cu privire la cardurile de plată aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08.13.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
9.	Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din RM, aprobat prin HCE al BNM nr.78 din 11.04.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
10.	Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 112 din 24.05.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
11.	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr. 113 din 24.05.18.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
12.	Regulament cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin HCE al BNM nr.179 din 27.06.19.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa	Numărul de exemplare disponibile
13.	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci aprobat prin HCE al BNM nr. 102 din 16.04.20.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
14.	Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale bancii și cerințele de capital, modificat prin HCE al BNM nr.16 din 03.02.22.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
15.	Regulament privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 101 din 19.05.22.	https://bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor	nelimitat
16.	Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN aprobat prin HCE al BNM nr. 108 din 08.06.23.	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-transferul-de-credit-debitarea-directa-si-atribuirea-codurilor	nelimitat
17.	Hotărârea CE al BNM nr. 295 din 27.10.16 Cu privire la frecvența de modificare a cursurilor valutare de către unitățile de schimb valutar.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-hotaririlor	nelimitat
18.	Hotărârea CE al BNM nr. 113 din 02.06.22 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la deținerile calificate ale băncilor.	https://www.bnm.md/ro/content/lista-hotaririlor	nelimitat
II. Lucrări științifice			
19.	CASIAN, I. <i>Note de curs la Bazele activității bancare</i> , Editura Totex-Lux, Chișinău, 2019.	Biblioteca IP CEEF	90
20.	COBZARI, L.; CUCU, M., <i>Aspecte privind stabilitatea sistemului bancar</i> , ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca IP CEEF	1
21.	COCIUG, V.; MISTREAN, L., <i>Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2006.	Biblioteca IP CEEF	2
22.	COCIUG, V.; CINIC, L., <i>Gestiunea riscurilor bancare</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2008.	Biblioteca IP CEEF	3
23.	COCIUG, V.; POSTOLACHE, V., <i>Controlul intern bancar – parte componentă a activității bancare</i>	http://dspace.usar.b.md:8080/jspui/bitstream/123456789/4077/1/Cociug_Conf_Asigurarea-265-267.pdf	nelimitat
24.	GREUNING, H.; BRATANOVIC, S., <i>Analiza și managementul riscului bancar. Evaluarea guvernantei corporatiste și a</i>	Biblioteca CEEF	1

Nr. crt.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa	Numărul de exemplare disponibile
	<i>riscului financiar</i> , Editura Irescon, București, 2004.		
25.	ENICOV, I.; <i>Orientări în managementul riscurilor bancare</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2001.	Biblioteca CEEF	2
26.	OLTEANU, A.; OLTEANU, F.; BADEA, L.; <i>Management bancar: caracteristici, strategii, studii de caz</i> , Ed.Dareco, 2003.	Biblioteca CEEF	2
27.	Под ред. БЕЛОГЛАЗОВОЙ, Г.; КРОЛИВЕЦКОЙ, Л., <i>Банковское дело. Учебник для вузов</i> , Санкт-Петербург, Питер, 2002.	Biblioteca CEEF	1
28.	ГРЮНИНГ, Х.; БРАТАНОВИЧ, С.; <i>Анализ банковских рисков</i> , Москва, 2001	Biblioteca CEEF	1
29.	БАТИЩЕВ, Р.; <i>Банковский менеджмент – курс лекций</i> , МЭА, Кишинев, 2008	Biblioteca CEEF	1
30.	ЮЗВОВИЧ, Л.; <i>Финансовые и банковские риски</i> , Екатеринбург, 2020	https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95285/1/978-5-7996-3105-5_2020.pdf	nelimitat
III. Alte surse de informații			
31.	Raportul "Informații privind creditele".	Internet, Site-le băncilor comerciale	nelimitat
32.	Raportul "Informația privind depozitele".	Internet, Site-le băncilor comerciale	nelimitat
33.	Raportul "Informație privind situația economico-financiară".	Internet, Site-le băncilor comerciale	nelimitat
34.	Raportul " Contul de profit sau pierdere".	Internet, Site-le băncilor comerciale	nelimitat
35.	Site-ul Băncii Naționale a Moldovei.	https://bnm.md/	nelimitat
36.	Portalul informațional bancamea.	https://www.banca mea.md/	nelimitat