

**MINISTERUL EDUCAȚIEI NAȚIONALE
UNIVERSITATEA “VALAHIA” DIN TÂRGOVIȘTE
IOSUD – ȘCOALA DOCTORALĂ DE ȘTIINȚE ECONOMICE
ȘI UMANISTE
Domeniul: MANAGEMENT**



TEZĂ DE DOCTORAT REZUMAT

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGVERNAMENTAL

**CONDUCĂTOR DE DOCTORAT
Prof.univ.Dr. Mohammad JARADAT**

**DOCTORAND
Dorel Viorel COTEȚ**

**TÂRGOVIȘTE
2017**

CUPRINSUL REZUMATULUI TEZEI DE DOCTORAT

CUPRINSUL TEZEI DE DOCTORAT	1
<i>CUVINTE CHEIE</i>	3
INTRODUCERE.....	3
I. STRUCTURA TEZEI DE DOCTORAT	4
II. METODOLOGIA DE CERCETARE	6
2.1. Perspectiva calitativă.....	7
2.2. Limitele cercetării calitative	8
2.3. Perspectiva cantitativă.....	9
2.4. Obiectivele și ipotezele cercetării cantitative	9
2.5. Limitele cercetării cantitative	11
CONCLUZII ȘI PROPUNERI.....	12
Contribuții personale și perspective de cercetare.....	12
BIBLIOGRAFIE SELECTIVĂ.....	14
CURRICULUM VITAE.....	21
LISTA LUCRĂRILOR ȘTIINȚIFICE	25

CUPRINSUL TEZEI DE DOCTORAT

LISTA FIGURILOR

LISTA TABELELOR

LISTA ABREVIERILOR

INTRODUCERE.....	1
 CAPITOLUL I - ABORDĂRI ACTUALE ALE MANAGEMENTULUI BANCAR.....	 9
1.1. Locul și rolul băncilor în economie	9
1.2. Funcțiile băncii, administrarea serviciilor și produselor bancare	18
1.2.1. <i>Funcțiile entităților bancare</i>	18
1.2.2. <i>Principiile fundamentale ale activității entităților bancare</i>	21
1.2.3. <i>Administrarea serviciilor și produselor bancare</i>	21
1.2.4. <i>Rolul Băncii Naționale a României în sistemul bancar național</i>	26
1.3. Tipologia activităților bancare cu clienții	27
1.3.1. <i>Operațiuni cu amănuntul curente cu clienții (retail banking)</i>	28
1.3.2. <i>Operațiuni cu clienți mari (wholesale banking)</i>	29
1.3.3. <i>Operațiuni combinate (retail/wholesale banking)</i>	30
1.4. Managementul bancar și obiectivele lui	30
1.5. Perspectivile activităților bancare	36
 CAPITOLUL II - MANAGEMENTUL RISCULUI BANCAR – POLITICI ȘI PRACTICI	 38
2.1. Riscul și percepția negativă a acestuia	38
2.2. Riscul în activitatea bancară – Noțiuni introductive	41
2.3. Tipologia și modalitățile de măsurare ale riscului bancar	44
2.4. Identificarea, monitorizarea și evaluarea riscurilor	49
2.4.1. <i>Identificarea riscurilor</i>	51
2.4.2. <i>Evaluarea și analiza riscurilor</i>	52
2.4.3. <i>Controlul riscurilor</i>	60
2.5. Măsuri de prevenire a riscurilor	62
2.6. Guvernanța corporativă și impactul ei asupra creșterii performanței bancare ...	64
 CAPITOLUL III - MANAGEMENTUL RISCULUI ÎN ACTIVITATEA DE CREDITARE	 70
3.1. Noțiunea de credit, riscul de credit și factorii care determină apariția acestuia...	70
3.2. Etapele creditării bancare	75

**MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT**

3.3. Riscul de creditare și componentele lui	82
3.4. Evaluarea riscului de creditare	86
3.5. Politicile de limitare și diminuare a riscului de credit	95
3.6. Determinarea indicatorilor de performanță financiară bancară	97
 CAPITOLUL IV - STUDIUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL	 101
4.1. Introducere în cercetarea sociologică	101
4.2. Calitativ versus cantitativ	103
4.3. Studiul performanței și al riscului în creditul neguvernamental - Perspectiva cercetării calitative	105
4.3.1. <i>Interviul sociologic</i>	106
4.3.2. <i>Prezentarea grupului țintă și stabilirea eșantionului</i>	107
4.3.3. <i>Stabilirea obiectivelor și elaborarea ghidului de interviu</i>	108
4.3.4. <i>Analiza și interpretarea datelor obținute pe teren</i>	108
4.3.5. <i>Limitele cercetării calitative</i>	113
4.4. Studiul performanței și al riscului în creditul neguvernamental - Perspectiva cercetării cantitative	114
4.4.1. <i>Chestionarul sociologic ca metodă de cercetare cantitativă</i>	114
4.4.2. <i>Formarea și determinarea eșantionului reprezentativ</i>	117
4.4.3. <i>Stabilirea obiectivelor și ipotezelor cercetării de tip cantitativ</i>	119
4.4.4. <i>Culegerea, prelucrarea, analiza și interpretarea datelor statistice</i>	120
4.4.5. <i>Limitele cercetării cantitative</i>	237
 CONCLUZII ȘI PROPUNERI.....	 239
 BIBLIOGRAFIE.....	 246
 ANEXE.....	 259
ANEXA 1 GHID DE INTERVIU	260
ANEXA 2 CHESTIONAR SOCIOLOGIC DE OPINIE	264

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL

REZUMAT

CUVINTE CHEIE: *management, guvernanță corporativă, risc, credit, riscul de credit, creditare, performanță, risc bancar, entitate bancară, produse bancare, servicii bancare, fraudă, cont, calitate.*

INTRODUCERE

Într-un context economic grevat de criza economică globală, caracterizată prin apariția la tot pasul de incertitudini sporite, de tensiuni persistente pe piețele financiare, de o creștere economică lentă în zona euro, care afectează încrederea și percepția agenților economici de liberalizarea și diversificarea piețelor financiare, concurența semnificativă dintre bănci și multitudinea produselor și serviciilor oferite de acestea sunt principalii factori care au expus băncile la noi riscuri, conducând totodată la multiple provocări.

În prezent, pe plan internațional, responsabilitatea privind menținerea sub control a riscurilor activității băncilor pe piețele financiare a fost redefinită ca un parteneriat între instituțiile de reglementare și cei ce acționează efectiv pe aceste piețe. De asemenea, în ultimii ani a apărut conceptul de *guvernanță corporativă* care joacă un rol primordial în evaluarea și diminuarea riscurilor financiare printr-o gestionare eficientă a acestora în condițiile unui parteneriat cu roluri precise în evitarea, diminuarea și administrarea acestor riscuri.

Managementul performanței și riscurilor în sistemul bancar reprezintă în opinia noastră o tematică complexă, ce poate fi amplasată în centrul sistemului financiar în virtutea rolului pe care instituțiile bancare îl ocupă în cadrul acestuia.

ACTUALITATEA TEMEI DE CERCETARE

Rolul și implicațiile instituțiilor bancare în cadrul sistemului financiar internațional sunt cel mai bine puse în evidență de actualele circumstanțe de criză economico-financiară, care au demonstrat lumii întregi maniera în care neregulile instituțiilor de credit americane au avut capacitatea de a fi propagate la nivel internațional, infiltrându-și efectele diverse în cadrul economiilor naționale, unde, corelate cu alte puncte slabe specifice sistemelor financiare

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL

REZUMAT

naționale au condus la situații de criză cu caracteristici diverse, dar de fiecare dată cu efecte îngrijorătoare.

Analiza și gestionarea riscurilor din cadrul sectorului bancar cu scopul evaluării stabilității financiare a întregului sistem bancar implică în primul rând utilizarea unor metodologii standard, specifice managementului modern al riscului.

Considerăm că gestionarea inadecvată a riscurilor în cadrul instituțiilor bancare, asociată cu proliferarea unor noi instrumente financiare și a unor noi jucători în cadrul piețelor financiare are capacitatea semnificativă de a crește vulnerabilitatea piețelor în fața unor evoluții neașteptate din cauza lipsei de experiență în tranzacționarea acestor tipuri de instrumente, dar și a lipsei de prudență din partea sistemului bancar.

SCOPUL ȘI OBIECTIVELE TEZEI DE DOCTORAT

Teză de doctorat *”Managementul performanței și al riscului în creditul neguvernamental”* reunește câteva probleme comune ale managementului performanței și ale riscurilor bancare, cu o semnificație majoră în activitatea instituțiilor de credit. Studiul de caz utilizat, se bazează pe cercetarea de tip formal și urmărește să studieze impactul pe care îl are managementul riscului de credit asupra performanței bancare.

Obiectivul principal al acestei cercetări este de a studia aspectele teoretice și practice ale managementului performanței și riscului de credit în instituțiile de credit în condițiile în care băncile sunt supuse unor riscuri diversificate.

Obiectivele secundare ale prezentei teze, au fost structurate în așa fel încât să ajute la formularea ipotezelor de lucru, în acest sens am fost interesați să: determinăm cel mai important avantaj competitiv al unei entități bancare; identificăm care sunt riscurile cele mai frecvente cu care se confruntă sistemul bancar în momentul de față și care sunt cele mai eficace practici de management al riscului, aplicate la ora actuală în entitățile bancare; identificăm care sunt provocărilor majore cu care se confruntă băncile în implementarea cu succes a politicilor de gestionare a riscului de credit; și nu în ultimul rând să facilităm înțelegerea noțiunii de performanță bancară ca un proces complex și de lungă durată.

I. STRUCTURA TEZEI DE DOCTORAT

Teza de doctorat *„Managementul performanței și al riscului în creditul neguvernamental”* este structurată pe patru capitole din care trei capitole sunt alocate

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

cercetării empirice, iar unul este alocat cercetării științifice în baza unui studiu de caz, semnificativ pentru scopul și obiectivele tezei.

Pe de altă parte, prezenta lucrare științifică cuprinde: 130 figuri, 37 tabele, 2 anexe, 182 indici bibliografici aferenți literaturii de specialitate din țară și străinătate, întreaga lucrare extinzându-se de-a lungul unui număr de 276 pagini.

Capitolul I - ”Abordări actuale ale managementului bancar”, se concentrează asupra locului și rolului băncilor în economie, pornind de la definirea etimologică a termenului de ”monedă”, adică a mijlocului de plată utilizat pe piața financiară, până la definirea din diferite puncte de vedere a entităților bancare, subliniind totodată modul de constituire, tipologiile, rolul și funcțiile acestora.

Capitolul II - ”Managementul riscului bancar – Politici și practici”, se axează în general pe studiul riscului, prin etalarea unor abordări perceptuale, în care riscul reprezintă un fenomen incert și negativ până la percepția pozitivă a acestuia, în care riscul bancar reprezintă o prezență constantă în activitatea bancară. Din această perspectivă, managementul bancar consideră că eliminarea riscurilor bancare este imposibilă, scopul managementului riscului bancar fiind cuantificarea și diminuarea efectelor negative ale riscurilor asupra instituției bancare, iar pentru realizarea acestor obiective băncile trebuie să dispună de politici și proceduri de limitare și control a riscurilor, iar sistemul de măsurare al acestora trebuie să aibă în vedere toate sursele semnificative de risc, ținând cont de interdependențele dintre diferite tipuri de risc.

Capitolul III - ”Managementul riscului în activitatea de creditare”, abordează noțiunea de credit, activitatea de credit, riscul de creditare cu factorii care determină apariția acestuia, managementul riscului și nu în ultimul rând managementul performanței bancare.

Activitatea de acordare a creditelor trebuie să fie avantajoasă atât pentru entitatea bancară cât și pentru clienți, deoarece prin diversificarea portofoliului de credite, banca poate obține un profit suplimentar, în timp ce clienții, pe seama creditelor pot să își dezvolte afacerile, să obțină profit și astfel să poată rambursa împrumuturile și totodată să-și achite dobânzile stabilite anterior de comun acord.

Managementul performanțelor bancare, este evaluat prin intermediul indicatorilor de stabilitate și de risc și are un conținut informațional limitat ceea ce demonstrează ca are nevoie de norme și standarde de comparare.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

Capitolul IV - "Studiul performanței și al riscului în creditul neguvernamental" cuprinde partea practică de cercetare empirică. Metodologia cercetării detaliază metodele calitative, cantitative și integrate folosite în studiile de caz elaborate (interviu, analiza documentelor, anchetă pe bază de chestionar, studiu de caz), precum și metodele de calcul și selectare a eșantionului reprezentativ, chestionarele folosite și metodele de analiză a datelor.

În partea finală de **Concluzii și propuneri** ne-am axat pe bunele practici identificate în cadrul organizațiilor studiate. Instituțiile de credit trebuie să adopte politici pentru administrarea riscurilor semnificative, în vederea implementării profilului de risc ales. În acest sens, în vederea evaluării expunerii la evenimente cu impact negativ major, instituția de credit trebuie să utilizeze, în combinație cu date externe, analize de scenarii construite pe baza opiniilor exprimate de experți.

II. METODOLOGIA DE CERCETARE

Teza de doctorat, are ca domeniu de cercetare aspectele teoretice, metodologice și practice ale contribuției informației, obținute direct de la practicienii din domeniul bancar, la perfecționarea managementului riscului de credit și implicit la perfecționarea managementului performanței.

În acest sens, lucrarea de față, a utilizat o cercetare teoretică și una practică, empirică, prin analizarea unor aspecte, reale, concludente ce țin de practicile manageriale din domeniul bancar, practici care influențează la rândul lor performanța și atingerea obiectivelor organizaționale.

Pentru desfășurarea în cele mai bune condiții a cercetării sociologice am utilizat eșantionarea statistică aleatorie, mai exact eșantionarea stratificată, datorită faptului că studiul sociologic s-a desfășurat pe baza anchetei sociologice de tip sondaj de opinie în cadrul unei populații formate din angajați care își desfășoară activitatea cinci entități bancare din țară, nenominalizate cu scopul de a păstra confidențialitatea. În cadrul celor cinci entități bancare studiate, își desfășoară activitatea un număr total de 380 de angajați care au un rol activ în gestionarea riscurilor bancare. Având în vedere că populația totală la care ne-am raportat a fost formată dintr-un număr de 380 indivizi, conform formulelor statistice, eșantionul reprezentativ a fost constituit dintr-un număr de 190 de subiecți.

Metodele de cercetare științifică utilizate, s-au bazat pe ancheta sociologică și sondajul de opinie iar ca tehnică de investigare, am aplicat chestionarul autoadministrat. Instrumentul de investigare a fost alcătuit dintr-un număr de 34 de grile de întrebări (108 itemi), iar eșantionarea a fost reprezentativă la nivelul universului studiat (de tip probabilistic, multistadial). Astfel că, raportarea a fost de tip: tabele, grafice și text interpretativ pe marginea analizelor statistice întocmite cu ajutorul programelor Microsoft Office Excel 2013 și SPSS Statistics 20.0 (Statistical Package for the Social Sciences).

Cercetarea calitativă fiind de tip exploratoriu și a presupus interviuarea unui număr restrâns de persoane, datele nefiind statistic reprezentative pentru populația studiată. Cercetarea de tip calitativ a studiat în profunzimea lor: percepțiile, emoțiile, sentimentele și motivațiile care îi determină pe oameni să acționeze în diverse moduri. Acest tip de cercetare dă posibilitatea dezvoltării de ipoteze ca bază pentru realizarea unei cercetări de tip cantitativ, înțelegerea în profunzime a atitudinilor, opiniilor, credințelor, comportamentelor unor persoane sau a unor grupuri de persoane, fiind elocventă pentru tema abordată.

2.1. Perspectiva calitativă

Pentru atingerea scopului acestei cercetări am desfășurat interviuri semi-structurate cu întrebări deschise, non-directive cu un număr de 5 (cinci) persoane situate pe funcții de conducere care își desfășoară activitatea în cadrul a 5 (cinci) sucursale ale CEC Bank din rețeaua de sucursale răspândite pe întreg teritoriul României, din motive de confidențialitate, în cercetarea noastră nu vor fi nominalizate denumirile entităților bancare în cadrul cărora a fost desfășurat acest studiu de cercetare sociologică.

Scopul principal al acestui interviu a fost de a colecta date pentru realizarea unui studiu cu privire la managementul finanțării și al riscului în creditul neguvernamental.

Obiectivele cercetării calitative desfășurate în cazul nostru prin intermediul unui interviu ghidat, nondirectiv, structurat au fost:

- determinarea celui mai important avantaj competitiv al unei entități bancare;
- care sunt riscurile cele mai frecvente cu care se confruntă sistemul bancar în momentul de față;
- care sunt cele mai eficace practici de management al riscului, aplicate la ora actuală în entitățile bancare;

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

- determinarea provocărilor majore cu care se confruntă băncile în implementarea cu succes a politicilor de gestionare a riscului de credit;
- înțelegerea noțiunii de performanță bancară ca un proces complex și de lungă durată.

Întrebările care au fost folosite pentru elaborarea ghidului de interviu au fost formate din întrebări deschise non-directive, ce au urmărit atingerea obiectivelor cercetării calitative, cu precizarea că rezultatele obținute, nu au decât o valoare orientativă, ele urmând să fie completate și întregite de rezultatele pe care le vom obține din cercetarea cantitativă.

2.2. Limitele cercetării calitative

În lumea reală, percepțiile variază de la un individ la altul, de multe ori ele variază chiar la același individ de la un context la altul, astfel că Jack Douglas¹ consideră că: *”poziția deschisă a cercetătorului poate diminua foarte mult limitele de validitate a datelor recoltate, pentru că de cele mai multe ori subiecții umani nu-l privesc pe cercetător cu încrederea necesară cooperării, ci mai curând cu suspiciune și din perspectiva unui conflict de vederi, interese etc. care fac ca multe lucruri să fie ascunse sau deformate.”*

Abordarea directă a subiecților are un rol semnificativ în cunoaștere din această cauză interesul cercetătorului se îndreaptă spre identificarea semnificațiilor și evidențierea mecanismelor prin intermediul cărora se produc acestea, considerate modalități de statutare a socialului ca atare. De cele mai multe ori o astfel de abordare este subiectivă, percepută prin prisma personalității, culturii organizaționale, nivelului de educație precum și a mediului din care provine subiectul interviuat.

Pe de altă parte, este bine-cunoscut și efectul de deferență sau de reticență a intervievaților din categoriile privilegiate în a fi sinceri atunci când este vorba de probleme care implică corectitudinea politică.

¹ Douglas, Jack D. , *Investigative Social Research: Individual and Team Field Research*, Beverly Hills, CA: Sage, 1976, p.46.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

2.3. Perspectiva cantitativă

Pentru continuarea demersului științific, am întocmit un chestionar sociologic, de opinie (Anexa 2), structurat de-a lungul a 34 grile de întrebări (108 itemi) ce conține întrebări deschise și semideschise, dihotomice sau cu variante multiple de răspuns, întrebări de actualitate cu ajutorul cărora să putem scana percepția respondenților cu scopul de a atinge cu succes obiectivele stabilite în cadrul tezei de doctorat "Managementul performanței și al riscului în creditul neguvernamental".

Pentru îndeplinirea cu rigurozitate a scopului chestionarului, acesta trebuie să conțină o serie de întrebări formulate clar dinainte, care după conținutul informației vizate sunt împărțite în trei categorii distincte: întrebări de opinie, factuale și de cunoștințe.

Întrebările factuale conțin informații care se referă la elementele legate de comportamentul indivizilor chestionați, ale semenilor care se găsesc în jurul lor sau întrebări referitoare la situații care sunt caracteristice vieții subiecților sau chiar a colectivităților în interiorul cărora aceștia își desfășoară activitatea și în care trăiesc.

2.4. Obiectivele și ipotezele cercetării cantitative

Studiul de caz utilizat în teza de doctorat "Managementul performanței și al riscului în creditul neguvernamental" se bazează pe cercetarea formală și urmărește studierea impactului pe care îl are managementul riscului de credit asupra performanței bancare.

După ce am stabilit temea de cercetare, având în vedere informațiile obținute în cadrul cercetării calitative precum și pentru asigurarea flexibilității anchetei sociologice de opinie am stabilit și definit obiectivele studiului:

1. identificarea celui mai important avantaj competitiv al unei entități bancare, care reprezintă printre altele și un element definitoriu în stabilirea performanței;
2. identificarea și evaluarea celor mai frecvente riscuri cu care se confruntă sistemul bancar în momentul de față;
3. identificarea celor mai eficace practici de management al riscului, care se aplică la ora actuală în entitățile bancare;
4. determinarea provocărilor majore cu care se confruntă băncile în implementarea cu succes a politicilor de gestionare a riscului de credit;

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

5. înțelegerea noțiunii de performanță bancară ca un proces complex și de lungă durată.

Pe baza obiectivelor enumerate anterior, am dezvoltat patru ipoteze de lucru, care corelează variabilele puse în discuție cu ajutorul chestionarului sociologic de opinie, autoadministrat eșantionului reprezentativ:

1. **Ipoteza I:** *"În cazul în care entitățile bancare evaluează sistematic posibilitatea de apariție a riscurilor, sistemul bancare este pregătit să facă față riscurilor identificate."*
2. **Ipoteza II:** *"Dacă activitatea de creditare este cea mai importantă din punct de vedere al generării de profit, scăderea dobânzilor ar conduce la o stimulare reală a creditării."*
3. **Ipoteza III:** *"În cazul în care cel mai important avantaj competitiv al unei entități bancare este reprezentat de personalul calificat și tehnologia utilizată, potențialul pierderilor financiare survenite din cauza erorii umane/fraudei ar trebui să scadă."*
4. **Ipoteza IV:** *"Atunci când reactivitatea la risc are loc în mod regulat și formal, abilitatea organizației de a se adapta la schimbările mediului de afaceri este mare"*

Pentru fiecare capitol aferent chestionarului sociologic am efectuat interpretări prin intermediul datelor obținute cu ajutorul programelor Microsoft Office Excel 2013 și SPSS Statistics 20.0 (Statistical Package for the Social Sciences).

Programul de statistică sociologică SPSS reprezintă cel mai utilizat program statistic pentru analizarea datelor din științele sociale. El fiind un sistem complet care poate prelua date din alte programe pe care le utilizează pentru a genera tendințe, rapoarte de tip tabelar, grafice, parcele de distribuții și precum și analize statistice complexe (analiza de frecvență univariată/bivariată, analiza de asociere, analiza de corelație, analiza factorială ANOVA, analiza diferențială a datelor ANCOVA, teste de semnificație etc.).

În cercetarea de față, pentru generarea analizei statistice a datelor, am utilizat analiza de frecvență univariată a distribuțiilor, analiza bivariată a corelațiilor cu utilizarea corelației de tip Spearman, iar pentru testarea normalității distribuțiilor eșantioanelor am aplicat testele de normalitate Kolmogorov-Smirnov și Shapiro-Wilk, la care pe lângă demersul statistic am utilizat și demersul grafic prin intermediul căruia am reprezentat scorurile variabilelor sub formă de histograme și grafice Q-Q Plot ale distribuției.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

În concluzie putem susține faptul că toate ipotezele stabilite în cadrul acestui studiu au fost confirmate cu ajutorul analizei de corelație care exprimă, practic, sub formă numerică, gradul de asociere dintre variabile, stabilind intensitatea și sensului unei legături între variabile. Am observat, totodată, că două variabile sunt asociate, în situația în care comportamentul uneia este legat de comportamentul celeilalte, cu alte cuvinte, dacă nu sunt independente.

Aplicând testele de corelație și testele de normalitate asupra variabilelor utilizate în demonstrarea veridicității ipotezelor, am stabilit legături moderate sau puternice între variabile și demonstrând faptul că comportamentul uneia este legat de comportamentul celeilalte.

2.5. Limitele cercetării cantitative

Obiectivul principal al cercetării cantitative efectuate de noi a constat în culegerea unui număr mare de date, care au fost suficient de relevante și au permis caracterizarea realității mediului intern studiat, adică alcătuirea unei versiuni cât mai apropiată de realitate, pe baza căreia să reușim să construim ulterior strategiile necesare obținerii performanței organizaționale, gestionând în mod eficace riscurile cu care se confruntă entitățile bancare.

De cele mai multe ori, cercetarea selectivă implică apariția erorilor, în timp ce efortul cercetătorului care proiectează investigația se îndreaptă conferirea un caracter aliator acestor erori.

Rezultatele obținute în urma unui sondaj de opinie sociologică sunt dependente, în, de afară de conținutul intrinsec al informației vizate și de modalitatea în care se desfășoară ancheta, de activitatea operatorilor precum și de forma lexicală a întrebărilor. Mulți dintre sociologi afirmă că în cazul anchetelor sociale nu se culeg opinii ci doar reacții ale indivizilor la situații de anchetă.

Referitor la limitele cercetării cantitative, sociologii susțin că în mare parte erorile se produc din interacțiunea celor patru factori: cercetător, operator, instrument de lucru și subiect chestionat și nu mai puțin important, se pare că de obicei deciziile care sunt luate în urma aplicării metodelor statistice nu reprezintă decât decizii probabilistice incerte.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL

REZUMAT

CONCLUZII ȘI PROPUNERI

Teza are ca domeniu de cercetare aspectele teoretice, metodologice și practice ale contribuției informației, obținute direct de la practicienii din domeniul bancar, la perfecționarea managementului riscului de credit și implicit la perfecționarea managementului performanței.

În acest sens, lucrarea de față, a utilizat o cercetare teoretică și una practică, empirică, prin analizarea unor aspecte, reale, concludente ce țin de practicile manageriale din domeniul bancar, practici care influențează la rândul lor performanța și atingerea obiectivelor organizaționale.

Tema *”Managementul performanței și al riscului de credit neguvernamental”*, dezvoltată în această lucrare științifică, se înscrie pe linia preocupărilor privind identificarea și promovarea celor mai eficiente soluții de evaluare, analiză și gestionare a riscurilor bancare și în special a riscului de credit.

Elaborarea tezei a pornit printr-un demers istoric privind abordările actuale ale managementului bancar, locul și rolul entităților bancare în economie, funcțiile băncii, administrarea serviciilor și produselor bancare, etalând pe scurt și cele mai cunoscute operațiuni cu clienții.

Demersul aplicativ aferent studiului de cercetare științifică, *”Managementului performanței și al riscului în creditul neguvernamental”* cuprinde o parte de cercetare practică, empirică ce a presupus observarea directă a realității organizaționale care a fost secondată de aplicarea unor metode și tehnici specifice necesare colectării datelor, în cazul nostru ancheta sociologică a utilizat două instrumente de lucru, în speță, interviul nondirectiv și chestionarul sociologic de opinie, deoarece în cazul nostru ne-am orientat în egală măsură atât pe cercetarea calitativă cât și pe cercetarea cantitativă.

Ca o concluzie finală care se desprinde în această cercetare științifică în domeniul managementului performanței și al riscului de credit, este că tehnicile și metodele de gestiune a riscurilor trebuie revizuite în permanență și adaptate schimbărilor care au loc pe piețele financiare.

Contribuții personale și perspective de cercetare

Gradul de noutate al cercetării științifice cu titlul *„Managementul performanței și al riscului creditului neguvernamental”*, este reprezentat de dezvoltarea unor instrumente cu ajutorul cărora am încercat să verificăm punerea în practică a unor aspecte teoretice deja

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL REZUMAT

existente prin intermediul cercetării de tip deductiv (de la teorie la practică) și a unei cercetări incipiente de tip inductiv (de la practică la teorie).

Din punct de vedere științific, teza de doctorat se bazează mai mult, pe o abordare de tip deductiv situându-se în cadrul curentelor de cercetare pozitiv-constructive și aduce un aport semnificativ în domeniul cunoașterii fundamentale, prin dezvoltarea cercetărilor privind dimensiunile managementului performanței și al riscului de credit neguvernamental, din domeniul bancar.

În opinia noastră, una din condițiile perfecționării continue a managementului performanței și implicit a managementului riscului de credit constă în capacitatea managerilor de a lua cele mai bune decizii în interesul instituției de credit pe care o conduc, deoarece deciziile optime trebuie să aibă la bază informațiile primite atât din interiorul organizației cât și din exteriorul ei. Atâta timp cât managementul va beneficia de informații reale și consistente, gestionate cu cea mai mare responsabilitate în primul rând de angajații acestor organizații, secondată îndeaproape de tehnologia de ultimă generație, este imposibil să nu se atingă un nivel ridicat de performanță organizațională.

Referitor la perspectivele de cercetare, un prim aspect s-ar putea contura prin extinderea cercetării empirice, derulate la nivelul a cinci entități bancare, la nivelul unor zone mai mari (nivel regional sau național), ocazie cu care am putea realiza o abordare comparativă extinsă. Totodată cercetarea noastră și-ar putea extinde obiectivele pe tematici complementare activității bancare, ar putea sprijini practicienii din domeniul educațional și/sau domenii de activitate conexe, să înțeleagă și din alte perspective provocările cu care se confruntă practicienii care își desfășoară activitatea în instituțiile de credit.

Nu în ultimul rând, din punct de vedere didactic cercetarea calitativă și cantitativă pot servi ca punct de pornire în elaborarea unor monografii sau cursuri de specialitate adresate unor categorii interesate ca studenți, masteranzi, cadre didactice sau manageri care își desfășoară activitatea în domeniul educațional.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

BIBLIOGRAFIE SELECTIVĂ

1. **Allen Linda, Saunders Anthony**, *Risk management in Banking*, The Oxford Handbook, 2012.
2. **Anolli M., Beccalli E., Giordani T.**, *Retail Credit Risk management*, Publisher Palgrave Macmillan UK, 2013.
3. **Anthony, Robert N.; Govindarajan, Vijay**, *Management Control Systems*, Twelfth Edition, McGraw-Hill, Singapore, 2007.
4. **Arnold, Glen**, *Corporate Financial Mangement*, Third Edition, Prentice Hall, Malaysia, 2005.
5. **Bătrâncea Ioan, Ioan Trenca, Aurel Bejenaru, Sorin N. Borlea**, *Analiza performanțelor și riscurilor bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2008.
6. **Bessis Joël**, *Risk Management in Banking*, 3rd Edition, Wiley Press, London, 2011.
7. **Bielecki Tomasz, Martin Jeanblanc**, M. Rutkowski, *Credit Risk*, Springer-Verlag, Lisbonn, 2006.
8. **Bunea Mariana**, *Impactul guvernancei corporative în creșterea performanței bancare*, Revista Managementul Intercultural, volumul XV, nr.3 (29), 2013, (pp.40-51), p.41.
9. **Brown Ken, Peter Moles**, *Credit risk management*, Edinburgh Business School, Heriot-Watt University, 3th Edition, 2014.
10. **Bryman Alan**, *Social Research Methods*, 4th Edition, Oxford University Press, 2012.
11. **Cem K., Taylor M.W.**, *Toward a New Global Banking Standard. The Basel Committee's Proposals*, Finance & Development, December 2000.
12. **Cocs Dennis**, *Handbook of Anti-Money Laundering*, Publisher Chichester, United Kingdom, 2014.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

13. **Coleman Thomas S.**, *A Practical Guide to Risk Management*, Research Foundation of CFA Institute, 2011.
14. **Costică Ion, S.A.Lăzărescu**, *Politici și tehnici bancare*, Editura ASE, București, 2004.
15. **Crouhy Michel, Dan Galai, Robert Mark**, *The Essentials of Risk Management*, Second Edition, Publisher: McGraw-Hill Education, 2014.
16. **Creswell John W.**, *Research Design: Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches*, SAGE Publications Inc, 2013.
17. **Choudhry Moorad, Oldrich Masek**, *An Introducing to Banking: Liquidity Risk and Asset-Liability Management*, Publisher Wailey, 2011.
18. **Chiu Iris H.Y., Michael McKee, Anna Donovan, Rod Edmunds**, Andreas Kokkinis, John Lowry, *The Law on Corporate Governance in Banks*, Edward Elgar Pub, 2015.
19. **Chyang-Long, Kuang-Wen C., Yi-Min L., Yungchih G. W.**, *Evaluating firm performance with balance scorecard and Data Evelopement Analisis*, Issue 1, Volum 10, WSEAS Transaction on Business and Economics, 2013.
20. **Ciby Joseph**, *Advanced Credit Risk Analysis and Management*, Publisher: Wiley Finance, 2013.
21. **Constantin Răzvan**, *Sistemul bancar din România: realizări și perspective*, Editura Universitară, București, 2012.
22. **Coteț Dorel-Viorel, Mohammad Jaradat**, *Performance and Risk in the Banking Activity*, Quality- Access to Success, Vol.17, S2, May 2016, (pp.134-138), p.137.
23. **Crouhy Michel, Dan Galai, Robert Mark**, *The Essential of Risk Management*, Second Edition (Professional Finance&Investment), Publisher: McGraw-Hill Education, London, 2014.
24. **Coteț Dorel-Viorel**, *Modalități de eficientizare a managementului bancar*, Articol, Conferința interdisciplinară, Universitatea "Valahia" Târgoviște, 2015.
25. **Darac Nicolae, Teodora Barbu**, *Monedă*, Editura ASE, București, 2009.
26. **Daft Richard L.**, *Management*, 11th Edition, Hardcover, Publisher: South-Western College Pub., 2013.
27. **Dedu Vasile**, *Gestiune și audit bancar*, Editura Economică, București, 2002.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

28. **Elsinger Helmuth, Lehar Alfred, Summer Martin**, *Risk Assessment for Banking Systems*, Journal of Management Science, Vienna, 2006, (pp.1301 – 1314), p.1309.
29. **Forest E. Myers**, *Basic for Bank Directors*, **Publisher:** Federal Reserve Bank of Kansas City, 2010.
30. **Falkenstein Eric, Andrew Boral, Lea V. Carty**, *RiskCalcTM for Private Companies: Moody's Default Model*, Moody's Investors Service, Global Credit Research, May 2000, (pp.- 1- 88), p.10.
31. **Ficht Andrew**, *Credit Risk Management*, 1st Edition, Imprint Butterworth-Heinemann 2004.
32. **Freixas Xavier, Luc Laeven**, *Systemic Risk, Crisis and Microprudential Regulation*, The MIT Press, 1 edition, 2015.
33. **Galbraith John Kenneth**, *The Great Crash 1929*, Publisher: Penguin, London, Reprint edition, 2009.
34. **Gaspar Jose-Miguel, Massimo Massa, Pedro Matros**, *Shareholder Investment horizon and the market for corporate control*, Journal of Financial Economics, vol.76, Issue 1, 2005, (pp.135 – 165), p. 136.
35. **Ghiță Marcel, Elena Hlaciuc, Florin Boghean, Răzvan Ghiță**, *Guvernanța corporativă și auditul intern*, Editura Tipo Moldova, Iași, 2010.
36. **Hagendorff Jens**, *Corporate Governance in Banking*, The Oxford Handbook, Second Edition, 2014.
37. **Hogan Warren**, *Management of Financial Institutions*, 2nd Edition, Wiley Publications, 2009.
38. **Hubbard W. Douglas, Cummings Jonah**, *The Failure of Risk Management, Why It is Broken and How to Fix it*, Publisher Brilliance Audio, New York, 2015.
39. **Huerta de Soto Jesus**, *Money, Bank Credit, and Economic Cycles*, Ludwig von Mises Institute; 2nd edition, Madrid, 2009.
40. **Hull John C.**, *Risk Management and Financial Institutions*, 4th Edition, Editura Pearson Education International, New Jersey, 2015.
41. **Iliescu Cecilia, Anamaria Popa**, *Managementul riscurilor bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2008.
42. **Iliescu Cecilia**, *Managementul riscului*, Editura Dacia, Cluj-Napoca, 2003.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

43. **Iliescu Cecilia**, *Tehnica și evidența contabilă a produselor și serviciilor bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2007.
44. **Iliescu Cecilia**, *Anamaria Popa, Managementul riscurilor bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2008.
45. **Iluț Petru, Traian Rotariu, Irina Culic, Gabriel Badescu, Elemer Mezei, Cornelia Muresan**, *Metode statistice aplicate in stiintele sociale*, Iași, Editura Polirom, 2006.
46. **Jaradat Mohammad**, *Bazele managementului*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2006.
47. **Jarrow R.A.**, *Modern risk management. A history*, Risk Books, Springer Herlag Publisher, Vienna, 2003.
48. **Jorion Philippe**, *Financial Risk Manager Handbook*, Wiley Finance, 2009.
49. **Jorion, Philippe**, *Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk*, Third Edition, McGraw-Hill, N.Y., 2006.
50. **Kara Helen**, *Creative research methods in the social science: A practical Guide*, Policy Press, London, 2015.
51. **Koch Timothy W., S. Scott MacDonald**, *Bank Management*, 7th Edition, South-Western College Pub, 2009.
52. **Koslowski Peter**, *The Ethics of Banking. Conclusions from the Financial Crisis*, Publisher Springer Netherlands, 2011.
53. **Kumari Dezy**, *Marketing, Economics&Banking*, Lucent Publications, Fifth edition, 2015.
54. **Labăr Adrian Vicențiu**, *SPSS pentru Științele Educației*, Iași, Editura Polirom, 2008.
55. **Laurentis Giacomo**, *Strategy and Organization of Corporate Banking*, Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 2005.
56. **Machiraju H.R.**, *Modern Commercial Banking*, New Age International, 2008.
57. **Marr Bernard**, *Key Performance Indicators (KPI): The 75 measures every manager needs to know (Financial Times Series)*, 1st Edition, Publisher: FT Press; 2012.
58. **Marty Wolfgang**, *Portofolio Analytics - An Introduction to Return and Risk Measurement*, Springers International Publishing, 2015.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

59. **Mikes Anette**, *Risk Management and Calculative Cultures*, 2009, Management Accounting Research 20, no. 1, March 2009,(pp. 18–40), p.18.
60. **Manolescu Gheorghe, Sîrbea Diaconescu A.**, *Management bancar*, Editura Fundației „România de Măine”, București, 2001.
61. **Matiș Eugenia-Ana**, *Management bancar*, Editura Casa Cărții de Știință, București, 2010.
62. **McMillan Lawrence G.**, *Options as a Strategic Investment*, 5th Edition, Prentice Hall Press, 2012.
63. **Mihai Ilie, Tiberiu Ionuț Mihai**, *Finanțarea comerțului*, Editura Economică, București, 2002.
64. **Mihuț Ioan, Ioan Lazăr, Mirela Popa**, *Management general*, Editura Carpatica, Cluj-Napoca, 2003.
65. **Murray Rothbard**, *The Mystery of Banking*, **Publisher:** Ludwig von Mises Institute, 2nd Edition, 2008.
66. **Motocu M. Marius, Mărginean Nicolae, Popa Anamaria, Gârbo Viorica, Cernea Sidonia, Bojan Daniela**, *Activități bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2009.
67. **Motocu Marius**, *Managementul riscului în economie*, Vol.II, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2011.
68. **Mărginean Ioan**, *Proiectarea cercetării sociologice*, Editura Polirom, Iași, 2000.
69. **Mucchielli Alex**, *Dicționarul metodelor calitative în științele umane și sociale*, Editura Polirom, Iași, 2006.
70. **Nițu Ion**, *Managementul riscului bancar*, Editura Expert, București, 2000.
71. **Nagy Agnes, Alina Solovăstru**, *Riscurile și performanțele bancare*, Revista Studii financiare nr.4/2008, (pp. 60 – 72), p.64, disponibil la adresa ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/vls/vls_pdf/vol12i4p60-72.pdf, accesat la data de 21 mai 2017.
72. **Nedelescu Mihai, Cristina Stănescu**, *Produse și servicii bancare*, Editura Universitară, București, 2012.
73. **Opariuc-Dan Cristian**, *Statistică aplicată în Științele Socio-umane. Noțiuni de bază - Statistici univariate*, Cluj-Napoca, Editura ASCR, 2009.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

74. **Popescu Nela**, *Comportamentul decizional în condiții de risc*, Revista Amfiteatru economic ASE București, nr.16, septembrie 2014, (pp.69-73), p.70, disponibil la adresa: http://www.amfiteatruconomic.ase.ro/arhiva/pdf/no16/articol_fulltext_pag69.pdf, accesat la data de 12.02.2017.
75. **Parmenter David**, *Key Performance Indicators (KPI), Developing, Implimenting and Usig Winning KPIs*, Hardcover, Publisher: Wiley, 2010.
76. **Philippe Jorian**, *Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk*, Third Edition, McGraw-Hill, N.Y., 2006.
77. **Power Michael**, *The Risk Management of Everything: Rethinking the Politics of Uncertainty*, Publisher Demos, 2004.
78. **Pah Iulian**, *Statistică aplicată în științele sociale*, Cluj-Napoca, Editura Presa Universitară Clujeană, 2011.
79. **Rădoi Mădălina Antoaneta**, *Managementul produselor și serviciilor bancare*, Editura Economică, București, 2009.
80. **Rădoi Mădălina Antoaneta**, *Gestiunea bancară*, Editura economică, București, 2009.
81. **Rejda George E., Michael McNamara**, *Principles of Risk Management and Insurance*, 13th Edition, Pearson Series in Finance, 2016.
82. **Rostami Malihe**, *Camels' Analysis in Banking Industry*, Global Journal of Engineering Science and Research Management, 2(11) November, 2015, (pp. 10 – 26), p.12.
83. **Stoica, V., Deaconu, P.**, *Bani și credit. Banii. Teoriile monetare. Administrarea banilor și politica monetară*, Editura Economică, București, 2003.
84. **Spulbăr Cristi**, *Management bancar*, Editura Sitech, Craiova, 2008.
85. **Stoyanov Stoianov**, *Credit Risk Analysis and Information Supply*, Sofia, 2008.
86. **Sorak Ljiljana, Snežana Urošević**, *Use of financial indicators in the creditworthiness*, Article in Journal of Economics Management Information Technology, Vol.2, No.4, 2014, (pp. 194-201), p.194.
87. **Soros George**, *Noua paradigmă a piețelor financiare*, Editura Litera Internațional, București, 2008.
88. **Smithson C.**, *Credit Portofolio Management*, Editura John Wiley & Sons, USA, 2003.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

89. **Stoica O., Căpraru B., Filipescu D.**, *Efecte ale integrării europene asupra sistemului bancar românesc*, Editura Universității Alexandru Ioan Cuza, Iași , 2005.
90. **Stancu I.**, *Finanțe, vol. 1, Piețe financiare și gestiunea portofoliului*, Editura Economică, București, 2007.
91. **Trenca Ioan**, *Metode și tehnici bancare*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2004.
92. **Trenca I, Batrancea I, Mitache R**, *Transferuri bancare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2007.
93. **Toor N.S.**, *Bank Credit Management*, Skylark Publications, 2nd Edition, 2014.
94. **Ulian Galina, Lilian Ciobanu**, *Viziuni privind perspectivele dezvoltării serviciilor bancare auxiliare*, Journal Economica, nr.1, (87), 2014, (pp.54-61).
95. **Young Jackie**, *Operational Risk Management*, 2nd Edition, Van Schaik Publisher, 2014.
96. **Wernz Johannes**, *Bank management and Control. Strategy, Capital and Risk Management*, Publisher Springer-Verlag Berlin, Heidelberg, 2014.
97. * * * Ordonanță de urgență nr. 99 din 6.dec.2006, Monitorul Oficial, Partea I 1027 27.dec.2006, intrată în vigoare la 1.ian.2007, privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.
98. * * * Basel Committee on Banking Supervision, Consultative Document – The New Basel Capital Accord, January 2001.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

CURRICULUM VITAE



Curriculum vitae Europass

Informații personale

Nume / Prenume	Dorel Viorel COTEȚ
Adresă(e)	Str. Mihai Velciu, Nr.44, Cluj-Napoca, Jud. Cluj, Romania
Telefon	0723 231 072
E-mail(uri)	cotetdorel@gmail.com
Data nașterii	13.05.1959
Sex	Masculin

Experiența profesională

Perioada	01.01.2006 - Prezent	
Funcția sau postul ocupat	Director	
Numele și adresa angajatorului	CEC Bank SA – Sucursala Cluj-Napoca	
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar	
 Perioada	 06.07.2005 – 31.12.2005	
Funcția sau postul ocupat	Director General	
Numele și adresa angajatorului	S.C AZ Consult S.R.L	
Tipul activității sau sectorul de activitate	Consultanta Afaceri	
 Perioada	 01.03.2005 – 06.07.2005	
Funcția sau postul ocupat	Membru în Consiliul de Administrație,	Director General
Numele și adresa angajatorului	Eurom Bank S.A,	S.C AZ Consult S.R.L
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar,	Consultanță în Afaceri

**MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT**

Perioada	10.09.2002 – 28.02.2005
Funcția sau postul ocupat	Director General (Președinte Executiv), Membru în Consiliul de Administrație
Numele și adresa angajatorului	Eurom Bank S.A - CENTRALA
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Perioada	22.03.2000 - 09.09.2002
Funcția sau postul ocupat	Director General Adjunct (Vicepreședinte Executiv), Membru în Consiliul de Administrație
Numele și adresa angajatorului	Eurom Bank S.A - CENTRALA
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Perioada	05.04.1999 – 21.03.2000
Funcția sau postul ocupat	Director
Numele și adresa angajatorului	Dacia Felix S.A – Sucursala Cluj
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Perioada	01.04.1998 – 04.04.1999
Funcția sau postul ocupat	Director adjunct
Numele și adresa angajatorului	Banca Agricola – Sucursala Coordonatoare Cluj
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Perioada	01.02.1994 – 31.03.1998
Funcția sau postul ocupat	Director
Numele și adresa angajatorului	Banca Agricola –Filiala Cluj
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Perioada	03.08.1993 – 31.01.1994
Funcția sau postul ocupat	Controlor Financiar
Numele și adresa angajatorului	Curtea de Conturi a României Cluj
Perioada	01.01.1991 – 02.08.1993
Funcția sau postul ocupat	Inspector principal

**MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT**

Numele și adresa angajatorului	Ministerul Finanțelor - Direcția Controlului Financiar de Stat pentru Jud. Cluj
Perioada	15.10.1984 – 31.12.1990
Funcția sau postul ocupat	Inspector principal (Serviciul Credite)
Numele și adresa angajatorului	Banca Agricolă – Sucursala Cluj
Tipul activității sau sectorul de activitate	Bancar
Educație și formare	
Perioada	Octombrie 2014 - prezent
Calificarea / diploma obținută	Doctorand
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	Domeniul fundamental Științe economice Domeniul de doctorat Management Titlul tezei de doctorat „ <i>Managementul performanței și al riscului în creditul neguvernamental</i> ”
Specializare	Școala doctorală Universitatea "Valahia" din Târgoviște
Nivelul în clasificarea națională sau internațională	ISCED 6
Perioada	2006 - 2007
Calificarea / diploma obținută	Diploma de Master,
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	Universitatea "Bogdan Voda" din Cluj-Napoca
Specializare	Management în administrație, instituții de credit și societăți comerciale
Nivelul în clasificarea națională sau internațională	ISCED 6
Perioada	1980 - 1984
Calificarea / diploma obținută	Diploma de Licență,
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	Universitatea "Babeș-Bolyai" Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice
Specializare	Finanțe - Contabilitate
Nivelul în clasificarea națională sau internațională	ISCED 5
Aptitudini și competențe personale	
Limba maternă	Română

<p>Limbi străine cunoscute</p> <p>Autoevaluare</p> <p>Nivel european</p> <p>Engleza</p> <p>Franceza</p> <p>Perfectionare profesionala</p> <p>Alte activități</p> <p>Competențe și aptitudini de utilizare a calculatorului</p> <p>Permis(e) de conducere</p>	<p align="center">Engleza, Franceza</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Înțelegere</th> <th colspan="4">Vorbire</th> <th>Scrierea</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Ascultare</th> <th colspan="2">Citire</th> <th colspan="2">Participare la conversație</th> <th colspan="2">Discurs oral</th> <th>Exprimarea scrisă</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td>A</td> </tr> <tr> <td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td></td><td>Avansat</td><td>A</td> </tr> </tbody> </table>								Înțelegere				Vorbire				Scrierea	Ascultare		Citire		Participare la conversație		Discurs oral		Exprimarea scrisă		Avansat		Avansat		Avansat		Avansat	A		Avansat		Avansat		Avansat		Avansat	A
	Înțelegere				Vorbire				Scrierea																																			
	Ascultare		Citire		Participare la conversație		Discurs oral		Exprimarea scrisă																																			
		Avansat		Avansat		Avansat		Avansat	A																																			
		Avansat		Avansat		Avansat		Avansat	A																																			
	<ul style="list-style-type: none"> - 1996 – Expert Contabil - 1999 – „Operațiuni pe piața de capital” - Institutul Bancar Român - 1999 – „Planificare si strategie bancara” - Institutul Bancar Român - 2000 – „Marketing bancar” - Institutul Bancar Român - 2000 – „Managementul Riscului Bancar” - Institutul Bancar Român - 2001 – Proceduri privind lichidarea, dizolvarea si fuziunea societăților comerciale – CECAR - 2003 - „Analiza tranzacționala și relația cu clienții” – Amaco Consulting LTD - 2004 - „Managementul riscului” - Ernst & Young - Administrator la: SSIF Acțiionarul SA Cluj-Napoca SC Eurom Leasing SA București SC Eurom Broker SA București 																																											
Microsoft Windows, Microsoft Office																																												
Categorია B																																												

Dorel Viorel COTEȚ

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

LISTA LUCRĂRILOR ȘTIINȚIFICE

A. Teza de doctorat

1. *Managmentul performanței și al riscului în creditul neguvernamental*”, conducător de doctorat **Prof.univ.Dr. Mohammad JARADAT**, Universitatea „Valahia” din Târgoviște, Domeniul Management, Târgoviște, 2017.

B. Articole publicate în reviste cotate BDI / B+

1. Dorel-Viorel COTEȚ, Mohammad JARADAT, *Performance and risk in the banking activity*, Revista Calitatea Acces la Succes, vol.17, S2, București, Mai 2016, (B+, indexată în următoarele baze de date internaționale: SCOPUS, EBSCO, CABELL'S Directories si PROQUEST Publishing), ISSN 1582-2559, pp.134-138, http://www.srac.ro/calitatea/arhiva/supliment/2016/Q-asContents_Vol.17_S2_May-2016.pdf.

C. Articole publicate în reviste cotate CNCSIS în categoria D

1. Dorel Viorel COTEȚ, *Modalități de eficientizare ale managementului bancar*, revista „Acta Universitatis Bogdan Vodă. Series Oeconomica” nr.19, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2017, ISSN 2582-5205, acceptat spre publicare, (7 pagini).
2. Marius MOTOCU, Dorel Viorel COTEȚ *Expunerea băncilor la riscuri fără un capital adecvat*, revista „Acta Universitatis Bogdan Vodă. Series Oeconomica” nr. 16, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2013, ISSN 2582-5205, pp. 1-8.

D. Participări la manifestări științifice naționale și internaționale

1. Dorel-Viorel COTEȚ, Mohammad JARADAT, *Performance and risk in the banking activity*, *Conferința Națională „Performanță educațională și dezvoltare durabilă în învățământul superior privat 2016”, Ediția a IV-a, 12 mai 2016*, Universitatea „Bogdan Vodă” din Cluj-Napoca, Cluj-Napoca, Romania.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI ȘI
AL RISCULUI ÎN CREDITUL NEGUVERNAMENTAL
REZUMAT

2. **Dorel-Viorel COTEȚ, Mohammad JARADAT, *Risk Management in Banks and Financial Institutions***, prezentat la Conferința Națională „Performanță educațională și dezvoltare durabilă în învățământul superior privat 2015”, Ediția a III-a, 27 mai 2015, *Universitatea "Bogdan Vodă" din Cluj-Napoca*, Cluj-Napoca, Romania (5 pagini).
3. **Dorel-Viorel COTEȚ, Marius Motocu, *Monitoring credit exposures at risk***, prezentat la Conferința Națională „Performanță educațională și dezvoltare durabilă în învățământul superior privat 2014”, Ediția a II-a, 15 mai 2014, *Universitatea "Bogdan Vodă" din Cluj-Napoca*, Cluj-Napoca, Romania (5 pagini).
4. Dorel Viorel COTEȚ, ***Methods to streamline the bank management***, articol prezentat la Conferința Interdisciplinară, ASE București, 20-21 noiembrie 2015, în cadrul Proiectului "Susținerea excelenței în cercetarea științifică doctorală interdisciplinară în domeniile economic, medical și al științelor sociale" POSDRU/187/1.5/S/155463, Axa prioritară 1 „Educația și formarea profesională în sprijinul creșterii economice și dezvoltării societății bazate pe cunoaștere”, Domeniul Major de Intervenție 1.5- „Programe doctorale și postdoctorale în sprijinul cercetării”, (7 pagini).
5. Participare la Conferința de lansare a proiectului „Susținerea excelenței în cercetarea științifică doctorală interdisciplinară în domeniile economic, medical și al științelor sociale”, POSDRU/187/1.5/S/155463, care s-a desfășurat în 23 iulie 2015, la Academia de Studii Economice din București.
6. Participare la Sesiunea de formare interdisciplinară susținută în cadrul proiectului POSDRU „Susținerea excelenței în cercetarea științifică doctorală interdisciplinară în domeniile economic, medical și al științelor sociale”, POSDRU/187/1.5/S/155463, în cadrul căreia au fost dezbătute teme privind dezvoltarea durabilă și egalitatea de gen și șanse prin cercetarea doctorală, desfășurată la Sinaia, în perioada 23-25 octombrie 2015.