

## CUPRINS

<b>Cuvânt-înainte</b> .....	9
<b>Capitolul 1. Reforma sistemului bancar românesc</b> .....	11
1.1. Cadrul legal .....	12
1.2. Evoluția după 1989 .....	13
1.3. Perspective .....	18
<b>Capitolul 2. Banca Centrală</b> .....	21
2.1. Autoritatea monetară și poziția acesteia față de puterea executivă.....	21
2.2. Funcțiile Băncii Centrale.....	28
2.3. Instrumentele politicii monetare.....	32
<b>Capitolul 3. Planul contabil bancar</b> .....	47
3.1. Principiile contabilității bancare .....	47
3.2. Bilanțul bancar. Caracteristici .....	49
3.3. Bilanțul bancar și funcția băncilor de a crea bani în economie prin credite.....	55
3.4. Conținutul planului de conturi bancare. Corelația cu bilanțul bancar.....	61
<b>Capitolul 4. Cadrul general al gestiunii riscurilor bancare</b> .....	79
4.1. Riscurile și performanțele: măsurarea lor .....	81
4.2. Obiectivele, funcțiile și particularitățile gestionării riscurilor .....	86
4.3. Măsurarea riscurilor .....	92
<b>Capitolul 5. Riscul de credit</b> .....	99
5.1. Concept .....	99
5.2. Gestionarea <i>a priori</i> și <i>a posteriori</i> .....	100
5.3. Garanțiile și clauzele contractuale.....	103
5.4. Metoda corelațiilor .....	104
5.5. Reglementări privind limitarea riscului de credit .....	105
5.5.1. Expunerea maximă față de un singur debitor.....	106
5.5.2. Expunerea maximă agregată .....	106
5.5.3. Clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor specifice de risc.....	107

<b>Capitolul 6. Riscul de lichiditate</b> .....	111
6.1. Accepțiuni .....	111
6.2. Impasurile în lichiditate.....	112
6.3. Consolidarea bilanțului .....	115
6.4. Reglementări privind lichiditatea băncii .....	118
6.4.1. Rezervele minime obligatorii ale societăților bancare.....	121
6.4.2. Asigurarea depozitelor bancare .....	122
<b>Capitolul 7. Riscul de rată a dobânzii și riscul de schimb</b> .....	127
7.1. Conceptul de risc de rată a dobânzii. Tipuri de rate.....	127
7.2. Gestionarea pozițiilor de lichiditate și de rată. Arbitrajele de rată.....	129
7.3. Acoperirea în rată și instrumentele. Impasurile în rată .....	131
7.4. Impasurile în stocuri. Profilurile impasurilor de rată .....	136
7.5. Simulările .....	143
7.6. Riscul de schimb .....	144
7.7. Reglementări pentru limitarea riscului de schimb.....	146
<b>Capitolul 8. Riscul de piață</b> .....	147
8.1. Prezentare generală. Măsurarea riscului de piață .....	147
8.2. Analiza riscului de piață la portofoliu .....	149
8.3. Metode de măsurare a riscurilor de piață .....	151
8.4. Durata.....	154
<b>Capitolul 9. Riscul de solvabilitate</b> .....	157
9.1. Fondurile proprii economice și măsurările lor .....	157
9.2. Performanțele ajustate cu riscul .....	163
9.3. Titlurizarea. Mecanisme. Evaluarea unei soluții de titlurizare.....	164
9.4. Reglementări privind solvabilitatea băncii.....	172
9.4.1. Capitalul social minim .....	173
9.4.2. Adecvarea fondurilor proprii .....	173
9.4.3. Investițiile băncii în valori mobiliare .....	175
9.4.4. Falimentul bancar.....	176
<b>Capitolul 10. Riscul de țară</b> .....	181
10.1. Concepte fundamentale ale analizei riscului de țară .....	181
10.2. Sisteme de analiză a riscului de țară .....	187
10.3. Model analitic de cuantificare și evaluare a riscului de țară .....	189

<b>Capitolul 11. Gestionarea instrumentelor și modalităților de plată</b> .....	203
11.1. Decontările prin ordine de plată .....	203
11.1.1. Concept. Caracteristici .....	203
11.1.2. Părți implicate. Derularea plății.....	204
11.2. Decontările prin incasso-ul documentar.....	207
11.2.1. Concept. Caracteristici .....	207
11.2.2. Părți implicate. Obligații. Documente. Mecanism .....	209
11.2.3. Riscurile derulării. Modalități de diminuare .....	214
11.3. Decontările prin acreditiv .....	215
11.3.1. Concept. Caracteristici. Forme ale acreditivului documentar.....	215
11.3.2. Părți implicate. Mecanismul derulării acreditivului .....	221
11.3.3. Repere conceptuale și metodologice .....	225
11.3.3.1. Fermitatea angajamentului bancar (Forma AD).....	225
11.3.3.2. Domicilierea acreditivului documentar .....	230
11.3.3.3. Modul de utilizare (plată) a acreditivului documentar .....	233
11.3.3.4. Clauzele speciale ale acreditivului documentar .....	238
11.3.3.5. Folosirea combinată a acreditivului documentar .....	247
<b>Capitolul 12. Analiza financiară a activității bancare</b> .....	251
12.1. Analiza financiară – instrument de conducere și îmbunătățire a performanțelor .....	251
12.2. Indicatori de performanță bancară.....	254
12.3. Metoda ratelor .....	267
12.4. Analiza riscurilor asumate.....	271
12.5. Indicatori globali pentru aprecierea poziției de risc a băncii.....	273
<b>Capitolul 13. Marketingul bancar</b> .....	277
13.1. Definiția marketingului bancar.....	277
13.2. Instrumentele diagnosticului strategic într-o bancă.....	280
13.3. Elaborarea reconversiei .....	286
13.4. Etapele unui plan de marketing bancar .....	288
13.5. Elaborarea unei politici de marketing .....	291
13.5.1. Politica de produs .....	291
13.5.2. Politica de prețuri.....	295
13.5.3. Politica de comunicație.....	299
13.5.4. Politica de comercializare.....	304

<b>Capitolul 14. Auditul bancar</b> .....	307
14.1. Probleme generale .....	310
14.2. Pregătirea misiunii .....	322
14.3. Diagnosticarea punctelor forte și a punctelor slabe .....	326
14.4. Identificarea cauzelor .....	340
14.5. Evaluarea consecințelor .....	342
14.6. Stabilirea recomandărilor .....	342
14.7. Redactarea raporturilor .....	344
14.8. Verificarea angajamentelor .....	349
14.9. Bilanțul misiunii .....	350
14.10. Exemplificarea unei misiuni de audit .....	353
14.11. Implementarea standardelor internaționale de contabilitate în România .....	354
<b>Capitolul 15. Auditul activităților de creditare</b> .....	367
15.1. Generalități .....	367
15.2. Riscuri și obiective ale auditului .....	368
15.3. Organizarea administrativă și auditul intern .....	370
15.4. Dosarul de audit .....	372
15.5. Auditul aspectelor formale ale creditelor .....	373
15.6. Auditul aspectelor de fond privind creditele .....	377
<b>Bibliografie</b> .....	381