

CUPRINS

CUVÂNT ÎNAINTE	9
CAP. 1. – SISTEMUL BANCAR ÎN ROMÂNIA ÎN PERIOADA DE TRANZIȚIE LA ECONOMIA DE PIAȚĂ	11
1.1. Restructurarea sistemului bancar	11
1.2. Reglementarea, autorizarea și supravegherea activității bancare.....	13
CAP. 2. – BANCA, MANAGEMENTUL ȘI MEDIUL AMBIANT.....	17
2.1. Banca – concept și funcțiile băncii în economie.....	17
2.2. Rolul managementului bancar în obținerea performanțelor băncii.....	18
2.3. Influența factorilor de mediu asupra managementului bancar	22
CAP. 3. – TIPURI DE BĂNCI CARE FUNCȚIONEAZĂ ÎN MEDIUL NAȚIONAL ȘI INTERNAȚIONAL. IMPLICAȚII ASUPRA MANAGEMENTULUI	27
3.1. Tipuri de bănci după forma de proprietate	27
3.2. Tipuri de bănci după apartenența națională	28
3.3. Tipuri de bănci după rolul pe care îl joacă în sistemul bancar național	29
CAP. 4. ORGANIZAREA BĂNCII	37
1. Particularitățile organizării și funcționării băncilor	37
4.2. Structura organizatorică a băncii – organigrama	38
4.3. Structura organizatorică a filialei, sucursalei și agenției.....	41
4.4. Organizarea activității de creditare	43
CAP. 5. – RESURSELE BANCARE – MANAGEMENTUL PASIVELOR	45
5.1. Resursele proprii – capitalul bancar	45
5.1.1. Reglementările bancare privind capitalul bancar	46
5.1.1.1. Capitalul necesar pentru constituirea și funcționarea băncilor	47
5.1.1.2. Impactul mărimii capitalului impus de autorități asupra rentabilității capitalului propriu	47
5.1.1.3. Respectarea gradului de adecvare a capitalului (norma COOKE)	49
5.1.1.4. Punctele slabe ale normei COOKE	50
5.1.2. Posibilitățile băncii de creștere a capitalului	51

5.1.2.1. Generarea internă de capital prin prelevări de profit	51
5.1.2.2. Achiziționarea de capital prin emisiune de acțiuni	52
5.2. Resursele atrase	52
5.2.1. Categoriile de resurse atrase	53
5.3. Costul resurselor bancare	56
5.3.1. Costul marginal al resurselor independente	56
5.3.2. Costul marginal al resurselor totale	58

CAP. 6. INVESTIȚIILE BANCARE – MANAGEMENTUL

ACTIVELOR	59
6.1. Principiile fundamentale ale investițiilor bancare	59
6.1.1. Respectarea legalității	59
6.1.2. Siguranța investițiilor	60
6.1.3. Asigurarea lichidității	63
6.1.4. Profitabilitatea investițiilor	64
6.2. Tipuri de investiții bancare	64
6.2.1. Creditarea agenților economici	65
6.2.1.1. O nouă viziune asupra analizei bazei de credit a solicitantului	65
6.2.1.1.1. Analiza istoricului firmei	66
6.2.1.1.2. Analiza viitorului firmei	70
6.2.1.2. Categoriile de credite acordate agenților economici	72
6.2.2. Creditarea persoanelor fizice	76
6.2.2.1. Evaluarea creditului prin punctaj (scoring)	77
6.2.3. Plasamente pe piața interbancară	82
6.2.4. Plasamente în titluri financiare	83

CAP. 7. – DOBÂNDA ȘI MANAGEMENTUL RATEI

DOBÂNZII	87
7.1. Teorii asupra dobânzii	87
7.1.1. Teoria fondurilor de împrumut	88
7.1.1.1. Schimbări în oferta și cererea fondurilor de împrumut	90
7.1.2. Inflația și nivelul ratei dobânzii	92
7.1.3. Rata dobânzii și ciclul întreprinderii	94
7.2. Factorii care determină nivelul ratei dobânzii	96
7.3. Determinarea nivelului ratei active de bază. Studiu de caz	97
7.4. Managementul ratei dobânzii	100
7.4.1. Metode de gestionare a ratei dobânzii – prezentare generală	102
7.4.2. Factorii care influențează mărimea venitului net din dobânda pe termen scurt. Studiu de caz	103
7.4.2.1. Fluctuațiile ratei dobânzii	104

7.4.2.2. Diferența dintre dobânzile încasate și cele bonificate de bancă	107
7.4.2.3. Variația în volumul active – pasive	108
7.4.2.4. Schimbările în structura portofoliului.....	109
7.5. Metoda discrepanței (GAP)	111
7.5.1. Considerații teoretice.....	111
7.5.2. Managementul ratei dobânzii prin metoda GAP. Studiu de caz	112
7.5.3. Managementul GAP-ului	120
7.6. Metoda discrepanței duratei (DGAP)	123
7.6.1. Considerații teoretice.....	123
7.6.2. Managementul ratei dobânzii prin metoda DGAP. Studiu de caz ...	126
7.7. Comparații între GAP și DGAP	133
CAP. 8. – MANAGEMENTUL RISCULUI.....	135
8.1. Riscul în activitatea bancară.....	135
8.2. Riscul de credit.....	137
8.2.1. Riscul aferent particularilor și întreprinderilor.....	137
8.2.1.1. Prevenirea riscului de credit	138
8.2.1.2. Măsurarea riscului de credit	141
8.2.1.3. Gestiunea riscului de credit	143
8.2.2. Riscul de țară	145
8.2.2.1. Metode de analiză a riscului de țară	146
8.2.2.2. Măsurarea riscului de țară.....	150
8.2.2.3. Prevenirea riscului de țară	150
8.2.2.4. Gestiunea riscului de țară	151
8.3. Riscul ratei dobânzii.....	151
8.3.1. Măsurarea riscului ratei dobânzii	151
8.3.2. Gestiunea riscului ratei dobânzii	153
8.4. Riscul de lichiditate.....	153
8.4.1. Protejarea împotriva riscului de lichiditate	154
8.4.2. Măsurarea riscului de lichiditate	156
8.4.3. Gestiunea riscului de lichiditate	159
8.5. Riscul de schimb valutar	165
8.5.1. Protejarea împotriva riscului de schimb valutar.....	166
8.5.2. Măsurarea riscului de schimb valutar.....	166
8.5.3. Gestiunea riscului de schimb valutar.....	167
8.6. Riscul insolvenței	167
CAP. 9. – EFICIENȚA ACTIVITĂȚII BANCARE	169
9.1. Specificul eficienței în domeniul bancar.....	169
9.2. Indicatori de apreciere a eficienței	172

9.2.1. Indicatori de rentabilitate.....	172
9.2.2. Indicatori de risc	176
9.3. Interrelația dintre profit și risc.....	178
9.4. Analiza influenței resurselor și plasamentelor asupra eficienței băncilor. Studiu de caz	181

CAP. 10. – RENTABILITATEA RESURSELOR ȘI PLASAMENTELOR

LA NIVELUL UNITĂȚILOR TERITORIALE.....	201
10.1. Necesitatea determinării rentabilității	201
10.2. Determinarea comisioanelor și cheltuielilor bancare	202
10.3. Metode de evidențiere a resurselor și plasamentelor băncii.....	203
10.3.1. Comparații între cele două metode de evidențiere a resurselor și plasamentelor băncii	208
10.4. Determinarea ratei de transfer internă (rata dobânzii interne)	211
10.5. Determinarea soldului mediu de resurse disponibile pentru unitate, aferește conturilor de disponibilități ale clienților	213
10.6. O nouă metodă de determinare a rentabilității activității de creditare a unităților teritoriale.....	214
10.7. Determinarea rentabilității pe tipuri de credite și clienți prin metoda propusă. Studiu de caz	216
10.8. Indicatori de apreciere a eficienței activității de creditare	221
BIBLIOGRAFIE.....	223