

CUPRINS

Modulul 1. Analiza activității clienților pe baza bilanțului	
1.1. Componentele analizei situațiilor financiare	9
1.2. Principiile analizei bilanțului	10
1.3. Analiza econometrică pe baza bilanțului	11
1.4. Analiza financiară pe baza bilanțului și a contului de profit și pierdere	16
1.5. Studii de caz	28
1.6. Anexe: Bilanțul; Contul de profit și pierderi; Date informative	31
Modulul 2. Managementul activelor și pasivelor băncii	
2.1. Intermedierea bancară	41
2.2. Structura și evoluția operațiunilor bancare	42
2.3. Operațiuni bancare privind atragerea de depozite (principalele tipuri de depozite)	44
2.4. Operațiuni bancare privind acordarea de credite (principalele tipuri de credite destinate companiilor și populației)	45
2.5. Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	58
2.6. Studii de caz	64
Modulul 3. Managementul operațiunilor cu și fără numerar	
3.1. Transferul de fonduri	71
3.1.1. Instrumente de plată și încasare fără numerar: (cecul, cambia și biletul la ordin, instrumente de plată electronică)	71
3.1.2. Modalități de decontare: (Direct debit, <i>Standing order</i> , Ordinul de plată, <i>Acreditivul</i> , <i>Incasso-ul</i> documentar)	77
3.2. Operațiuni cu numerar (<i>cash</i>)	92
3.3. Operațiuni cu carduri	94
3.4. SEPA – noua modalitate de decontare în cadrul Uniunii Europene	98
Modulul 4. Managementul riscurilor în activitatea bancară	
4.1. Cerințe legislative privind administrarea riscurilor semnificative de către bănci	103
4.2. Managementul riscului de credit	110
4.3. Clasificarea creditelor pe clase de calitate	112
4.4. Constituirea, utilizarea și regularizarea provizioanelor specifice de risc de credit	117
4.5. Managementul riscului de piață. Operațiuni cu instrumente financiare derivate	119
4.6. Managementul riscului de lichiditate	124
4.7. Managementul riscurilor operaționale	128
4.8. Acordurile de la Basel privind capitalul	134
4.9. Studii de caz	139
<i>Bibliografie</i>	147
Exemple de teste pentru examen	148

Tipul:	Studii aprofundate în domeniul financiar bancar
Obiectivul principal:	Familiarizarea absolvenților facultăților de profil financiar-bancar cu cele mai avansate cunoștințe, tehnici și metode de management al principalelor activități care se desfășoară în instituțiile de credit.
Scopul:	Asigurarea înaltei calificări pentru absolvenți, care să le permită desfășurarea cu succes a activității în compartimentele de creditare, conturi și viramente, resurse și plasamente, trezorerie, risc management din instituțiile de credit românești și străine.
Evaluarea cunoștințelor:	Însușirea cunoștințelor se va testa prin examinarea scrisă, în cadrul căreia masteranzii vor rezolva exclusiv studii de caz, de tipul celor prezentate în modulele cursului.

© Editura Fundației *România de Mâine*, 2009
Editură acreditată de *Ministerul Educației, Cercetării și Inovării*
prin *Consiliul Național al Cercetării Științifice din Învățământul Superior*

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

ILIE MIHAI

Managementul activităților bancare / Ilie Mihai – București,
Editura Fundației *România de Mâine*, 2009
ISBN 978-973-163-439-5

65.012.4:336

Reproducerea integrală sau fragmentară, prin orice formă și prin orice mijloace tehnice, este strict interzisă și se pedepsește conform legii.

*Răspunderea pentru conținutul și originalitatea textului revine exclusiv
autorului/autorilor*

Redactor: Octavian CHEȚAN
Tehnoredactor: Marcela OLARU
Coperta: Cornelia PRODAN

Bun de tipar: 11.06.2009; Coli tipar: 11,75
Format: 16/70×100

Editura Fundației *România de Mâine*
Bulevardul Timișoara nr. 58, București, Sector 6
Tel./Fax: 021/444.20.91; www.spiruharet.ro
e-mail: editurafrm@yahoo.com