

CUPRINS

Introducere

... 7

Capitolul 1

CRIZELE FINANCIAR - BANCARE ȘI ACTIVITATEA ECONOMICĂ REALĂ

- | | |
|---|--------|
| 1.1. Conceptul de criză financiar - bancară la nivel internațional | ... 11 |
| 1.2. Cauzele crizelor financiar - bancare | ... 13 |
| 1.3. Marea Depresiune din 1929 - 1933 | ... 15 |
| 1.4. Criza bancară americană a anilor 1980 | ... 16 |
| 1.5. Crizele financiare în economiile emergente | ... 23 |
| 1.6. Criza financiară actuală | ... 26 |
| 1.7. Măsuri de prevenire a eșecurilor viitoare în managementul riscului | ... 28 |

Capitolul 2

REGLEMENTAREA ȘI SUPRAVEGHEREA BANCARĂ ȘI ROLUL ACESTORA ÎN ASIGURAREA STABILITĂȚII SISTEMULUI FINANCIAR – BANCAR

- | | |
|---|--------|
| 2.1. Reglementarea și supravegherea bancară – concept, conținut și rol | ... 33 |
| 2.2. Sisteme de supraveghere bancară | ... 35 |
| 2.2.1. Supraveghere unificată versus supraveghere specializată | ... 35 |
| 2.2.2. Rolul băncii centrale în activitatea de supraveghere | ... 43 |
| 2.3. Sisteme de rating și de avertizare timpurie | ... 47 |
| 2.3.1. Sisteme de măsurare și gestionare a expunerilor interbancare | ... 47 |
| 2.3.2. Sistemul de rating bancar și de avertizare timpurie – CAMEL | ... 47 |
| 2.3.3. Sistemul de rating bancar și de avertizare timpurie utilizat de BNR - CAAMPL | ... 48 |
| 2.4. O nouă arhitectură de supraveghere a sistemului financiar | ... 57 |

2.5. Câteva lecții învățate în timpul crizei financiare globale	...	60
2.5.1. <i>Puncte slabe în reglementare și supraveghere</i>	...	61
2.5.2. <i>Constrângeri în reglementare și supraveghere</i>	...	63
2.5.3. <i>Punctele slabe ale disciplinei de piață și rolul stimulentei</i>	...	64
2.5.4. <i>Reglementarea și supravegherea în țările aflate în criză versus țările neafectate în criză</i>	...	66
2.5.5. <i>Reglementarea și supravegherea națională ca răspuns în fața crizei</i>	...	70

Capitolul 3

ACTIVITATEA BANCARĂ INTERNAȚIONALĂ. O NOUĂ ORDINE MONDIALĂ POST-CRIZĂ?

3.1. <i>Tendențe în activitatea bancară contemporană datorate crizei financiare globale</i>	...	77
3.2. <i>Particularități ale sistemului financiar - bancar din România</i>	...	84
3.3. <i>Rolul ECB în gestionarea crizei datoriilor suverane</i>	...	93
3.4. <i>Privind către Basel III: constrângeri noi și dezbateri mai vechi</i>	...	106

Capitolul 4

RISCUL FINANCIAR – BANCAR ÎNTR-O LUME PREDISPUȘĂ LA CRIZĂ

4.1. <i>Natura riscurilor financiar - bancare</i>	...	119
4.2. <i>Particularități de manifestare a riscurilor financiar - bancare</i>	...	121
4.3. <i>Tipologia riscurilor financiar - bancare. Noi forme de manifestare</i>	...	124
4.4. <i>Mutații în clasamentul riscurilor financiar - bancare sub impactul crizei financiare globale</i>	...	132

Capitolul 5

MODELE DE GESTIUNE A RISCURILOR FINANCIAR-BANCARE ÎN CONTEXTUL CRIZEI FINANCIARE INTERNAȚIONALE

5.1. <i>Metode de gestionare a riscului sistemic</i>	...	141
5.2. <i>Modele de gestiune a riscului de credit</i>	...	143
5.2.1. <i>Riscul de credit. Limite și restricții</i>	...	148
5.2.2. <i>Sisteme de rating utilizate în practica bancară</i>	...	150
5.2.3. <i>Modele de scoring utilizate pentru evaluarea portofoliilor de credite pentru persoanele fizice</i>	...	155
5.2.4. <i>Estimarea modelului de rating în cazul portofoliilor de credite pentru persoanele juridice</i>	...	167
5.3. <i>Elaborarea testelor de stres pentru portofoliile de credite</i>	...	177
5.3.1. <i>Scopul testelor de stres</i>	...	177
5.3.2. <i>Cerințe reglementate</i>	...	179

5.3.3. Parametrii de risc utilizați pentru testele de stres	...	180
5.3.4. Evaluarea testelor de stres	...	181
5.3.5. Coordonarea testelor de stres	...	182
5.4. Instrumente și tehnici de gestiune a riscului de piață	...	186
5.4.1. Instrumente și tehnici de gestiune a riscului de rată a dobânzii	...	192
5.4.2. Instrumente și tehnici de gestiune a riscului valutar	...	196
5.5. Instrumente și tehnici de gestiune a riscului de lichiditate	...	199
5.6. Metode de gestionare a riscului de capital	...	202
5.7. Instrumente și tehnici de gestiune a riscului operațional	...	206
5.8. Analiza comparativă a principalelor categorii de riscuri specifice activității bancare din România	...	208
5.9. Modalități de gestionare a riscurilor bancare în cadrul S.C. BANCPOST S.A.	...	218
5.10. Cuantificarea efectelor variabilelor macroeconomice asupra calității portofoliilor de credite din sectorul bancar din România utilizând modelul VAR	...	236

Capitolul 6

STUDIUL PRIVIND RELAȚIA EFICIENȚĂ - RISC - CAPITAL ÎN ACTIVITATEA BANCARĂ

6.1. Conținutul performanțelor bancare	...	245
6.1.1. Conceptul de profit bancar	...	246
6.1.2. Asigurarea profitabilității – obiectiv esențial al managementului bancar	...	250
6.2. Modalități de cuantificare a performanțelor bancare	...	255
6.2.1. Indicatorii pentru aprecierea eficienței de ansamblu a activității băncii	...	256
6.2.2. Indicatorii pentru evaluarea calității activelor	...	258
6.2.3. Indicatorii pentru aprecierea rentabilității, profitabilității și corelațiile dintre aceștia	...	259
6.2.4. Indicatorii pentru analiza veniturilor și cheltuielilor bancare	...	262
6.3. Evoluții recente ale indicatorilor de evaluare a performanțelor realizate de sistemul bancar românesc	...	263
6.4. Evaluarea performanțelor bancare, pe exemplul S.C. BANCPOST S.A.	...	266
6.5. Măsurarea eficienței sistemului bancar din România prin metoda anvelopării datelor (Data Envelopment Analysis - DEA)	...	276
6.5.1. Conceptul de eficiență în sistemul bancar	...	276
6.5.2. Modelul DEA cu randamente de scară constante (CRS)	...	279
6.5.3. Modelul DEA cu randamente de scară variabile (VRS)	...	280
6.5.4. Studiu de caz privind eficiența sistemului bancar din România utilizând metoda DEA	...	281
6.6. Studiu empiric privind relația eficiență – risc – capital în sistemul bancar din România	...	287
6.6.1. Literatura de specialitate	...	288
6.6.2. Ipoteze de cercetare	...	291

6.6.3. Metodologia de cercetare	... 292
6.6.4. Rezultatele cercetării	... 294

<i>Concluzii</i>	... 309
------------------	---------

<i>Bibliografie</i>	... 319
---------------------	---------