

Laurențiu - Mihai Treapăt

**Managementul  
și asigurarea  
riscurilor bancare  
în România**



Editura  
Economică

# Cuprins

<b>Prefață</b> .....	7
<b>Cuvânt-înainte</b> .....	9
<b>Partea I</b>	
<b>Managementul riscurilor bancare semnificative</b> .....	7
<b>Capitolul 1</b>	
<b>Managementul bancar și riscurile în activitatea bancară</b> .....	17
1.1. Trăsăturile și componentele managementului bancar .....	17
1.2. Riscurile în activitatea bancară și caracteristicile acestora .....	23
1.3. Riscul general și riscurile semnificative .....	37
1.4. Factori generatori de risc la nivelul băncilor comerciale .....	41
<b>Capitolul 2</b>	
<b>Managementul riscurilor bancare în băncile comerciale</b> .....	
2.1. Managementul riscurilor bancare. Abordarea clasică .....	
2.2. Abordarea riscurilor bancare prin prisma cerințelor Acordului Basel II.	
Elemente caracteristice .....	
2.2.1. Modelul de analiză a scenariilor de risc și testele de stres .....	
2.2.2. Fondurile de risc .....	
2.2.2.1. Analiza fondurilor de risc pentru riscul de credit .....	
2.2.2.2. Analiza fondurilor de risc pentru riscul de piață .....	
2.2.2.3. Analiza fondurilor de risc pentru riscul operațional .....	
2.2.3. Indicatorii de risc .....	
2.2.3.1. Indicatori prudențiali .....	
2.2.3.2. Impactul bunei gestiuni a riscului asupra eficienței bancare .....	
2.2.4. Analiza stadiului implementării Acordului Basel II și o privire de perspectivă .....	
<b>Capitolul 3</b>	
<b>Măsuri de control și gestionare a riscurilor bancare semnificative</b> .....	
3.1. Sisteme interne de control .....	
3.1.1. Importanța sistemelor de control intern .....	
3.1.2. Obiectivele majore și principalele elemente ale sistemelor de control intern .....	
3.1.3. Organizarea și desfășurarea activității de audit intern bancar .....	
3.2. Gestionarea riscurilor semnificative de credit, de piață, de lichiditate și operațional .....	
3.2.1. Gestionarea riscului de credit .....	
3.2.1.1. Studiu de caz privind rezultatele aplicării măsurilor de gestiune proprie a riscului de credit – analiză efectuată asupra portofoliului de credite al unei bănci comerciale .....	
3.2.2. Gestionarea riscului de piață și a celui de lichiditate .....	
3.2.3. Gestionarea riscului operațional .....	
3.3. Constituirea și utilizarea provizioanelor specifice .....	

- 3.3.1. Prezentare generală privind constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor de risc ...
- 3.3.2. Clasificarea creditelor și plasamentelor .....
- 3.3.3. Determinarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit .....
- 3.3.4. Studiu de caz privind gestiunea internă a riscurilor prin autoasigurare  
(situația unei bănci ce gestionează intern riscurile prin provizioane și fond de risc .....

## **PARTEA a II-a**

### **Asigurarea riscurilor bancare .....**

#### **Capitolul 4**

##### **Practica internă și internațională în materie de asigurări bancare .....**

- 4.1. Conceptul de bancassurance pe piața financiară internă și internațională .....
- 4.2. Abordarea managementului riscurilor în asigurări prin prisma proiectului Solvency II .....
- 4.3. Produse de asigurare întâlnite pe piața asigurărilor din România privind riscurile bancare .....
- 4.3.1. Asigurarea riscului de credit .....
- 4.3.2. Asigurarea riscului operațional .....
- 4.3.2.1. Studiu de caz privind asigurarea împotriva riscului operațional în bănci .....
- 4.3.3. Asigurarea activelor admise în garantarea creditelor și alte forme de asigurare a riscurilor bancare .....
- 4.3.4. Studiu de caz privind cedarea principalelor riscuri către societăți de asigurare-reasigurare .....
- 4.4. Studiu de caz privind analiza opțiunilor de autoasigurare și respectiv cedare a riscurilor către o societate de asigurări .....
- 4.5. Coasigurarea și reasigurarea, soluții de creștere a stabilității financiare a societăților de asigurare .....

#### **Capitolul 5**

##### **Practica bancară prudentială în relația cu societățile de asigurare .....**

- 5.1. Limite de expunere la risc .....
- 5.2. Analize de tip scoring .....
- 5.3. Analize în funcție de acționariat .....

#### **Capitolul 6**

##### **Optimizarea sistemului de management al riscurilor bancare prin instrumente de asigurare .....**

- 6.1. Optimizarea cu ajutorul instrumentelor specific bancare .....
- 6.2. Optimizarea prin intermediul instrumentelor de asigurare .....

- Încheiere .....
- Bibliografie selectivă .....
- Lista Tabelelor .....
- Lista Graficelor .....
- Lista Figurilor .....
- Lista Anexelor .....
- Anexe .....