



MOLDCOOP
UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALĂ DIN
MOLDOVA

DEPARTAMENTUL "CONTABILITATE, FINANȚE ȘI BĂNCI"

Se admite pentru susținere
Șef departament, prof. univ., dr.

E. Fuior
"24" 05 2018

TEZA DE MASTER

la tema: **IDENTIFICAREA ȘI PREVENIREA**
RISCURILOR ÎN ACTIVITATEA BĂNCILOR
COMERCIALE ÎN CONTEXTUL EVOLUȚIILOR
CONTEMPORANE

Efectuată de masteranda Teterea Elena

Facultății Comert, finanțe și contabilitate

Specializării Administrarea financiar-bancară

Grupa 4AFB – 1621p

Teterea

(semnătura)

Conducător științific

T. Sanduța, lect. univ., dr.

/ N.P., titlul științific/

T. Sanduța
(semnătura)

CHIȘINĂU 2018



MOLDCOOP
UNIVERSITATEA COOPERATIST- COMERCIALĂ DIN
MOLDOVA

APROB:
Prof.univ., dr. Fuior Elena
Şef de departament

„24” 09 2017

SARCINA

pentru elaborarea tezei / proiectului de master

Masteranda Teterea Elena
Facultatea Comert, finanțe și contabilitate
Specializarea Administrarea financiar-bancară
Grupa 4 AFB – 1621m
Conducător științific Sanduta Tatiana, lect.univ., dr.
Consultant științific _____

1. Tema tezei/proiectului de master: Identificarea și prevenirea riscurilor în activitatea băncilor comerciale în contextul evoluțiilor contemporane

aprobată prin dispoziția facultății nr. 10 de la „22” 09 20 17

2. Termenul limită de prezentare și înregistrare a tezei /proiectului la decanat:
15 mai 2018

3. Obiectivul tezei /proiectului presupune abordarea conceptului riscului bancar aferent operațiunilor active efectuate de către băncile comerciale, a procesului, principiilor și metodelor teoretice și practice de evaluare a acestuia, importanța operațiunilor date sub aspectul perfecționării mecanismului de funcționare.

4. Structura tezei /proiectului (compartimentele, întrebările principale ce se vor aborda și volumul lor):

Introducerea tezei va cuprinde caracteristica succintă a actualității temei investigate, va determina problemele și va stabili scopurile și obiectivele de cercetare, se va reflecta caracteristica succintă a capitolelor tezei, structura ei și utilitatea practică a temei de cercetare.

Capitolul unu va cuprinde întrebările teoretice privitor la managementul riscului bancar în viziunea diferitor savanți. Se va efectua un studiu al aspectelor conceptuale a problemelor, deciziilor și strategiilor manageriale, a esenței, semnificației și impactului deciziilor financiare asupra rezultatelor activității băncii comerciale. Va fi cercetată metoda de diagnosticare a potențialului economico-financiar a băncii comerciale, utilizată în scopul asigurării creșterii economice.

Capitolul doi are ca scop analiza concretă a unei bănci comerciale, monitoringul coeficienților lichidității, solvabilității și asigurării cu resurse. Se presupune o examinare concisă a rezultatelor obținute de către banca comercială și este realizată o cercetare a aplicării tehnicilor de acoperire a riscului bancar.

Capitolul trei va cuprinde integrarea relațiilor economico-sociale în orientările deciziilor manageriale a băncii comerciale și folosirea strategiilor performante pentru menținerea situației financiare oportune. Totodată se va propune deciziile manageriale și financiare, care va menține competitivitatea și majorarea activității economico-financiare, luând în considerație nivelul de risc privind operațiunile bancare și modul de protecție contra riscurilor ce va cuprinde evidențierea unui spectru larg de tehnici de detectare a riscurilor aferente operațiunilor bancare, noilor mecanisme de gestionare a operațiunilor bancare.

În concluzii și recomandări se vor include propunerile care au fost deduse în baza corelării părții teoretice cu partea practică și, în același timp, perspectivele și tendințele contemporane a influenței deciziilor manageriale asupra activității bancare. Vor fi arătate în mod lacunele, care apar în procesul de gestionare a băncilor comerciale și influența riscului de credit asupra rezultatelor activității băncii.

5. Planul calendaristic de elaborare și prezentare a tezei / proiectului la departament:

Nr.	Denumirea etapelor (compartimentelor) de executare a tezei	Ponderea etapei (%)	Termenul de prezentare și executare	
			După plan	Real
1.	Studierea surselor bibliografice la temă	10	05.12.17	05.12.17
2.	Acumularea și familiarizarea cu baza de date statistice necesare pentru elaborarea studiului	10	23.01.18	23.01.18
3.	Elaborarea compartimentelor introducere și capitolului teoretic	10	06.02.18	06.02.18
4.	Elaborarea prognozelor și recomandărilor concrete referitor la domeniul de studii	10	20.03.18	20.03.18
5.	Prezentarea compartimentului practic și de prognoză	35	05.04.18	05.04.18
6.	Perfectarea concluziilor și recomandărilor și a tezei integral	20	28.04.18	28.04.18
7.	Perfectarea materialelor grafice	5	04.05.18	04.05.18
8.	Susținerea prealabilă a tezei	-	08.05.18	08.05.18
9.	Prezentarea tezei de master în varianta finală la departament	-	15.05.18	15.05.18

Masteranda Teterea / Teterea E. /

/semnătura/

Conducător științific Sanduta T. / Sanduța T. /

/semnătura/

Consultant științific / /

/semnătura/

6. Sarcina a fost recepționată la " 27 " 09 2017

Teterea
/semnătura masterandei/

Nota 1. Sarcina pentru elaborarea tezei / proiectului se elaborează în 2 exemplare:
unul masterandei, al doilea - la departament.

2. Sarcina se anexează la teză / proiect și se prezintă Comisiei de Stat pentru susținerea tezelor de master

CUPRINS:

ADNOTARE.....	3
INTRODUCERE.....	5
1. ABORDĂRI TEORETICO-CONCEPTUALE PRIVINDRISCU ÎN ACTIVITATEA BANCARĂ	
1.1 Noțiunea, conceptul, esența și conținutul riscurilor bancare.....	7
1.2. Particularități de manifestare a riscurilor bancare și tipologia acestora.....	12
1.3. Importanța gestionării riscurilor bancare în contextul evoluțiilor contemporane.....	22
2. CARACTERISTICA MANAGERIALĂ ȘI ECONOMICO-FINANCIARĂ A B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A.	
2.1. Caracteristica generală și analiza activității B.C. „Moldindconbank” S.A.....	27
2.2. Analiza activității economico-financiare și a indicatorilor de performanță a B.C. „Moldindconbank” S.A.....	41
3. OPTIMIZAREA PROCESULUI DE EVALUARE ȘI GESTIUNE A RISCURILOR ÎN CADRUL B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A.	
3.1. Perfecționarea mecanismului gestiunii riscurilor în instituțiile bancare.....	51
3.2. Optimizarea procedurii de evaluarea riscurilor aferente activității B.C. „Moldindconbank” S.A. prin intermediul indicatorilor specifici.....	61
3.3. Instrumente manageriale utilizate în prevenirea riscurilor bancare în cadrul B.C. „Moldindconbank” S.A.....	64
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI.....	74
BIBLIOGRAFIE.....	77
ANEXE	

ADNOTARE

la teza pentru obținerea titlului de master cu tema

“Identificarea și prevenirea riscurilor în activitatea băncilor comerciale în contextul evoluțiilor contemporane”

Teterea Elena

Specializarea Administrarea financiar-bancară

Teza cuprinde adnotare, introducere, trei capitole, concluzii și recomandări, bibliografia din 37 de surse, 10 anexe, 78 de pagini de text de bază, inclusiv 14 figuri și tabele, care reflectă activitatea BC "Moldindconbank" S.A.

Cuvinte cheie: risc bancar, gestiunea riscurilor bancare, indicatori de analiză a riscurilor bancare, instrumente manageriale de monitorizare a riscurilor bancare.

Scopul și obiectivele lucrării: constă în prezentarea aspectelor teoretice și practice de identificare și gestiune optimă a riscurilor bancare în cadrul băncilor comerciale din Republica Moldova; definirea conceptului de risc bancar și identificarea principiilor de clasificare a riscurilor bancare; evaluarea și analiza activității economico-financiare a B.C. „Moldindconbank” S.A.; determinarea și evaluarea riscurilor aferente activității B.C. „Moldindconbank” S.A. prin utilizarea indicatorilor specifici; analiza etapelor gestiunii riscului bancar; analiza instrumentelor manageriale utilizate în monitorizarea riscurilor bancare.

Semnificația teoretică: Constatările teoretice și concluziile pot forma unele elemente metodologice pentru cercetările științifice de perspectivă. Totodată, teza poate fi propusă ca sursă didactică și bibliografică pentru procesul de instruire în instituțiile de învățământ superior de profil economic.

Valoarea aplicativă a lucrării constă în identificarea principalelor caracteristici și tendințe în dezvoltarea activității băncilor comerciale pe plan național și internațional, diversificarea serviciilor bancare și atragerea clienților, generalizarea reglementărilor în domeniul gestiunii riscurilor bancare, monitoringul riscurilor.

Rezultatele cercetării pot fi utile în elaborarea și realizarea unor proiecte care au drept scop dezvoltarea și consolidarea pieței bancare în Republica Moldova, anume pentru unele bănci comerciale care-și propun drept scop implementarea unor practici bancare și conținuturi cu influențe directe asupra indicatorilor de performanță.

ANNOTATION

to the Master's Thesis with the theme

"Diversification of modern services provided by commercial banks to legal persons"

Teterea Elena

Specialization Financial-banking administration

The thesis contains an annotation, introduction, three chapters, conclusion and recommendations, bibliography of 37 sources, 10 annexes, 78 pages of main text, including 14 figures and tables which reflecting activity of CB "Moldindconbank" S.A.

Key words: banking risk, bank risk management, banking risk analisys indicators, management tools for monitoring of banking risks.

The purpose and objectives of thesis: consists in presenting the theoretical and practical aspects of optimal identification and management of bank risks in commercial banks in the Republic of Moldova; defining the concept of banking risk and identifying bank risk classification principles; evaluation and analysis of the economic and financial activity of B.C. "Moldindconbank" S.A.; determining and assessing the risks associated with B.C. "Moldindconbank" S.A. by using specific indicators; analyzing the stages of bank risk management; analysis of management tools used in banking risk monitoring.

Theoretical significance: Theoretical findings and conclusions can form some methodological elements for prospective scientific research. At the same time, the thesis can be proposed as a didactical and bibliographic source for the training process in higher education institutions of economic profile.

Applicative value of the thesis consists in identifying the main features and trends in the development of the activity of commercial banks at national and international level, the diversification of banking services and the attraction of clients, the generalization of regulations in the field of banking risk management, risk monitoring.

The research results may be useful in developing and implementing projects aimed at developing and consolidating the banking market in the Republic of Moldova, namely for some commercial banks that aim to implement banking practices and content with direct influence on performance indicators.