

CREDITUL – PRODUS BANCAR PRINCIPAL

Cuprinsul:

CAPITOLUL 1. BĂNCILE-VERIGA PRINCIPALĂ A SISTEMULUI BANCAR ROMÂNESC

1.1. Abordarea băncilor din punct de vedere al L58/1998, republicată

1.1.1. Definiții

1.1.2. Tipuri de instituții de credit

1.1.3. Operațiuni permise și operațiuni interzise a se efectua de către bănci

1.2. Banca Comercială Română S.A. și rolul ei în dezvoltarea economiei românești

1.2.1. Istoric

1.2.2. Structura acționariatului

1.2.3. Rezultatele financiare ale Grupului B.C.R. S.A.

1.2.4. Oferta de produse și servicii a Băncii Comerciale Române S.A.

CAPITOLUL 2. CREDITUL

2.1. Definiția și funcțiile creditului

2.2. Elementele și trăsăturile creditului

2.3. Formele creditului

2.4. Garantarea creditului

CAPITOLUL 3. ACTIVITATEA DE CREDITARE LA BANCA COMERCIALĂ ‘X’ S.A.

3.1. Activitatea de creditare a persoanelor fizice la Banca Comercială ‘X’ S.A.

3.1.1. Condițiile și categorii de credite de care pot beneficia persoanele fizice

3.1.2. Analiza și acordarea creditelor persoane fizice

3.1.2.1 Analiza financiară a persoanelor fizice

3.1.2.2 Analiza aspectelor nefinanciare și a garanțiilor

3.1.3. Stabilirea scoringului de credite și determinarea volumului creditelor

3.2. Activitatea de creditare a persoanelor juridice la Banca Comercială ‘X’ S.A.

3.2.1. Principalele tipuri de credite și costurile de creditare

3.2.2. Categoriile de împrumutați și documentația necesară pentru obținerea creditelor și a scrisorilor de garanție bancară

3.2.3. Analiza clienților și determinarea volumului creditului

3.2.3.1. Analiza economico-financiară a activității clienților

3.2.3.1.1. Analiza bilanțului

3.2.3.1.2. Analiza contului de profit și pierdere

3.2.3.1.3. Analiza cash-flow-ului din operare

3.2.3.1.4. Indicatorii de analiză ai bonității clienților persoane juridice

3.2.3.2. Analiza aspectelor nefinanciare privind clienții băncii și a garanțiilor

3.2.3.3. Stabilirea ratingului de credite, încadrarea creditelor în categorii de performanță financiară și determinarea volumului creditelor

3.2.4. Categoriile de credite și principalele lor caracteristici

3.2.4.1. Utilizări din deschideri de credite permanente (liniile de credit)

3.2.4.2. Credite pentru finanțarea cheltuielilor și stocurilor temporare și/ sau sezoniere

3.2.4.3. Credite de trezorerie pentru produse cu ciclu lung de fabricație

3.2.4.4. Credite pentru (pre)finanțarea exporturilor

3.2.4.5. Credite de scontare cambii și bilete la ordin

3.2.4.6. Credite pe instrumente de plată

3.2.4.7. Credite pe facilități de cont în lei

3.2.4.8. Credite pe descoperit de cont (overdraft)

3.2.4.9. Credite de forfetare

3.2.4.10. Credite agricole pentru activitatea curentă

3.2.4.11. Credite funciare

3.2.4.12. Factoring

3.2.4.12.1. Factoring intern

3.2.4.12.2. Factoring extern

3.2.4.13. Credite pentru investiții financiare (acțiuni și părți sociale)

3.2.4.14. Credite pentru investiții

3.2.4.15. Credite promotori

3.2.4.16. Credite ipotecare

3.2.4.17. Credite pentru activitatea de leasing

3.3. Proceduri comune privind activitățile de creditare a persoanelor fizice și juridice

3.3.1 Competențele de aprobare a creditelor

3.3.2 Documente contractuale

3.3.3 Scadențarea, rambursarea și restructurarea (rescadențarea, reeșalonarea și reactivarea) creditelor

CAPITOLUL 4. STUDIU DE CAZ – ACORDAREA DE CĂTRE BANCA COMERCIALĂ ‘X’ SUCURSALA ‘Y’ A UNEI LINII DE CREDIT S.C. PHEONIX S.R.L

CAPITOLUL 5. CONCLUZII ȘI PROPUNERI

CAPITOLUL 6. BIBLIOGRAFIE SELECTIVĂ

Bibliografie:

1. **BASNO, C.
DARDAC, N.
FLORICEL, C.** *Monedă, credit, bănci*, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1994
2. **BOGDAN, I.** *Tratat de management financiar-bancar*, Editura Economica 2002
3. **BRAJOVIC
BRATANOIC, S.
VAN GREUNING, H.** *Analiza si Managementul Riscului Bancar – Casa de editura IRECSOON- editie bilingva autorizata de Banca Mondiala,2003*
4. **COSTICA, I;
LAZARESCU, S** [*Politici și tehnici bancare, Editura ASE, București, 2004*](#)
5. **DARDAC, N.
VÂȘCU, T.** *Monedă-Credit*, Editura ASE, București, 2002
6. **DARDAC, N.
VÂȘCU, T.** [*Monedă și credit - Modul I și II*](#), Editura ASE, București, 2005
7. **GOLOȘOIU-
GEORGESCU, L.** *Business of banking(vol.I și II)*, București, A.S.E., 2002
8. **GOLOȘOIU-
GEORGESCU, L.** *Mijloace, modalități și instrumente de plată*,Editura ASE, București, 2003
9. **MIHAI, I.** *Tehnica si managementul operatiunilor bacare*, Editura Expert, Bucuresti,2003

- 10 **TUDORACHE, D.**
IVAN, M.V.
RUSU, L.
TĂRDEA, P.P.
CĂLIN, M. *Management financiar bancar*, Editura Cartea
Universitara, Bucuresti, 2004
11. *Legea nr. 58/1998 - Legea bancară*, publicată
în M.O. nr. 121/1998, cu modificările
ulterioare.
12. **BN.R.** *Regulamentul nr.4/2005 privind regulamentul*
valutar, publicat în M.O. nr.297/08.04.2005
13. **B.N.R.** *Regulamentul nr.6/2005 pentru modificare și*
completarea Regulamentul nr.4/2005 privind
regulamentul valutar, publicat în M.O.
nr.636/20.07.2005
- 14 **B.N.R.** *Normele B.N.R. nr.1/2001 privind lichiditatea*
băncilor, publicate in M.O. nr.201/20.04.2001
- 15 **B.C.R. S.A.** *Rapoartele anuale B.C.R. S.A. pe perioada2002-*
2004.
- 16 **www.bcr.ro**