

Cuprins

Cuvânt-înainte.....	7
Capitolul 1	
Concepte de bază	9
1.1. Produse și servicii bancare – segmente de clientelă	9
1.2. Tipologia instituțiilor de credit.....	12
1.3. Organizarea activităților bancare	12
1.4. Operațiuni bilanțiere și extra-bilanțiere ale băncilor comerciale.....	14
1.5. Canalele de distribuție a produselor și serviciilor bancare.....	17
Capitolul 2	
Produse și servicii bancare destinate clienței persoane fizice – Retail banking.....	19
2.1. Operațiuni curente	20
2.2. Economii și Plasamente.....	21
2.3. Credite destinate persoanelor fizice.....	27
2.4. Cardul bancar	37
2.5. Canale alternative de realizare a operațiunilor bancare	42
Capitolul 3	
Servicii de administrare a averilor pentru cliența cu venituri și averi semnificative „Private Banking/Wealth Management”	47
3.1. Private Banking – caracteristici și evoluție	47
3.2. Principalii piloni aferenți serviciilor de administrare a averilor mari.....	50
Capitolul 4	
Produse și servicii bancare destinate clienței persoane juridice „Commercial & Corporate Banking”	57
4.1. Introducere.....	57
4.2. Produse și servicii personalizate de gestiune a lichidităților (Cash Management)	60
4.2.1. Conturi și operațiuni curente	60
4.2.2. Soluții de plată	64
4.2.3. Instrumente de plată fără numerar	64
4.3. Produse de economisire/investire în moneda națională sau valută	73
4.4. Carduri și servicii atașate.....	74
4.4.1. Carduri bancare de tip „Business” sau „Corporate”	74
4.4.2. Servicii de acceptare carduri	76
4.4.3. Plata pe card a salariilor angajaților companiei	76
4.5. Produse și servicii destinate susținerii activității curente și a investițiilor	77
4.6. Analiza, acordarea, monitorizarea și controlul creditelor	87
4.6.1. Concepte de bază.....	87
4.6.2. Acordarea, monitorizarea și recuperarea creditelor.....	96

6 | Produse și servicii bancare

4.6.3. Garanția creditelor	99
4.6.4. Sisteme de evidență a ipotecilor mobiliare și de publicitate și instituțiilor de supraveghere	103
4.7. Produse și servicii de finanțare și susținere a activităților de comerț exterior	106
4.8. EXPORT FINANCE – Produse și servicii bancare dedicate susținerii exporturilor:.....	122
4.9. Produse și servicii de trezorerie	126

Capitolul 5

Investiții administrate – „Asset Management”	127
5.1. Clasificarea organismelor de plasament colectiv în România	127
5.2. Societatea de administrare a investițiilor (SAI)	128
5.3. Instituții implicate în domeniul investițiilor administrate	129
5.4. Clasificarea fondurilor de investiții conform EFAMA	130
5.5. Administrarea conturilor individuale de investiții (portofolii administrate discreționar)	133
5.6. Riscurile implicate în activitatea de administrare a investițiilor	135

Capitolul 6

Produse și servicii specifice băncilor de investiții – „Investment Banking”	137
6.1. Concepte de bază	137
6.2. Clientela vizată pentru serviciile de tip „Investment Banking”	138
6.3. Produse și servicii specifice activităților de „Investment Banking”	138

Capitolul 7

Produse și servicii de trezorerie	143
7.1. Concepte de bază	143
7.2. Soluții de gestiune a riscurilor de curs de schimb și rată a dobânzii	144
7.3. Soluții de plasament a excedentelor de trezorerie	152
7.4. Structura organizatorică și rolul unei trezorerii de banca comercială	154
7.5. Casieria bancară	159

Capitolul 8

Sistemul plăților interbancare	161
8.1. Concepte de bază	161
8.2. SEPA – Single Euro Payments Area	165
8.3. Sistemul SWIFT, Eurogiro, Western Union și Money Gram	167
8.4. Rolul băncii centrale în cadrul sistemelor de plăți	170
8.5. Sisteme de plăți în România	171
8.6. Alte sisteme electronice de plăți și decontare	181

Bibliografie orientativă	183
--------------------------------	-----