

MOLDCOOP

Universitatea Cooperatist-Comercială din Moldova
Facultatea Contabilitate și informatică economică
Catedra Finanțe și bănci

Admis la susținere
Șef catedră: prof.univ., dr.

E. Fuior

“ 03 ” 03 2017

SARCINA
pentru elaborarea tezei / proiectului de master

Teză de master

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

Masterand: Hacina Ludmila

Conducător: Maxim Ion
conf. univ., dr. Hab.

Chișinău – 2017

CUPRINS:

INTRODUCERE.....	4
CAPITOLUL I. ABORDĂRI TEORETICO-CONCEPTUALE ALE RISCULUI ÎN ACTIVITATEA BANCARĂ	
1.1 Esența și conținutul riscurilor bancare.....	6
1.2. Particularități de manifestare a riscurilor bancare și tipologia acestora.....	12
1.3. Importanța gestionării riscurilor bancare.....	22
CAPITOLUL II. CARACTERISTICA MANAGERIALĂ ȘI ECONOMICOFINANCIARĂ A B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A.	
2.1. Caracteristica generală a B.C. „Moldindconbank” S.A.....	27
2.2. Caracteristica principalilor indicatori economico-financiari ai activității B.C. „Moldindconbank” S.A. în perioada 2013-2015.....	47
CAPITOLUL III. MODALITĂȚI DE EVALUARE ȘI GESTIUNE A RISCURILOR ÎN CADRUL B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A.	
3.1. Descrierea procesului de management al riscurilor în instituțiile bancare.....	56
3.2. Evaluarea principalelor riscuri aferente activității B.C. „Moldindconbank” S.A. prin intermediul indicatorilor specifici.....	67
3.3. Instrumente manageriale utilizate în prevenirea riscurilor bancare în cadrul B.C. „Moldindconbank” S.A.....	72
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI.....	80
BIBLIOGRAFIE.....	83
ANEXE	

ADNOTARE

la teza de master cu tema: „*Identificarea și prevenirea riscurilor în activitatea băncilor comerciale în contextul evoluțiilor contemporane*”

Obiectivul de bază al lucrării date constă în prezentarea aspectelor teoretice și practice de identificare și gestiune optimă a riscurilor bancare în cadrul băncilor comerciale din Republica Moldova.

Cu toate că noțiunea *risc* apare la intersecția mai multor domenii științifice, în obiectivul acestei teze de master sunt riscurile bancare, problema identificării și prevenirii cărora a devenit extrem de actuală.

Au fost cercetate abordările conceptuale ale noțiunii de risc și management al riscurilor în cadrul activității bancare, criteriile de clasificare, identificare, evaluare, analiză și control a riscurilor. În cadrul cercetării este propusă clasificarea riscurilor în dependență de evenimentele care generează expunerea la risc în băncile comerciale.

Importanța teoretică și valoarea aplicativă a tezei rezultă din propunerile privind abordarea noțiunilor de *risc* și *gestiunii riscului*, propunerile privind identificarea, descrierea și interpretarea riscurilor bancare de bază.

Concluziile principale ale cercetării efectuate la temă și **recomandările** înaintate ar putea contribui, în opinia noastră, la perceperea corectă a fenomenului riscului, la stimularea cercetărilor interdisciplinare aferente, precum și la perfecționarea sistemului de gestiune riscurilor în băncile comerciale.

Rezultatele cercetării pot fi utilizate de către băncile comerciale și companiile de consulting în scopul perfecționării managementului riscului (în special al riscurilor creditării retail), de cercetătorii în domeniul riscurilor, precum și de instituțiile de învățământ în cadrul mai multor discipline științifice care examinează procese și prognozează viitorul.