

## CUPRINS

<b>1. STUDIU DE CAZ PRIVIND SISTEMUL GESTIONĂRII DEPOZITELOR UNEI BĂNCI</b> .....	9
1.1. Definierea problemei.....	11
1.2. Prezentarea fluxului de activități al subsistemului pentru negocierea convențiilor de depozit și gestionarea depozitelor .	12
1.2.1 Structura generală a sistemului .....	12
1.2.1.1 Structura societății bancare .....	12
1.2.1.2 Rolul sucursalelor în activitatea bancară .....	13
1.2.1.3 Structura organizatorică a unei sucursale .....	14
1.2.2 Subsistemul pentru gestionarea depozitelor în lei ale persoanelor fizice și agenților economici .....	23
1.2.3 Tipuri de resurse financiare utilizate de bancă, importanța resurselor din depozite la termen .....	23
1.2.4 Procedura de lucru în încheierea unei convenții de depozit între client și bancă .....	26
1.2.4.1 Pentru persoane fizice .....	26
1.2.4.2 Pentru persoane juridice .....	27
1.2.5 Circuitul documentelor și informațiilor în cazul negocierii procentului de dobândă .....	28
1.2.6 Criteriile care stau la baza negocierii procentului de dobândă .....	29
1.3 Legătura sistemului cu celelalte subsisteme. Relația resurse plasamente .....	29
1.4 Analiza critică a situației existente.....	32
1.5 Proiectul logic al noului sistem .....	32
1.5.1 Descrierea modelului .....	32
1.5.2 Algoritmul propus .....	36
1.5.3 Structura fișierelor din baza de date .....	41
1.6 Analiza cost – beneficiu .....	44
Bibliografie.....	45
<b>2. STUDIU PRIVIND ACTIVITATEA DIRECȚIEI DE CARDURI – BCR</b> .....	46
2.1 Definierea problemei, scurt istoric .....	48
2.2 Tipuri de carduri emise de BCR și caracteristicile acestora.....	50
2.3 Analiza informațional-decizională a direcției de carduri .....	55

2.3.1	<i>Obiectivele direcției de carduri BCR</i> .....	55
2.3.2	<i>Structura direcției de carduri BCR</i> .....	55
2.4	<b>Relațiile direcției de carduri cu celelalte departamente ale BCR</b> .....	62
2.5	<b>Relațiile direcției de carduri a BCR cu alte organizații interne și internaționale</b> .....	70
2.6	<b>Analiza critică a situației existente</b> .....	73
2.7	<b>Proiectul noului sistem</b> .....	74
2.7.1	<i>Eficientizarea activității de încărcare a bancomatelor ATM cu bani</i> .....	74
2.7.2	<i>Eficientizarea activității de amplasare a bancomatelor</i> .....	84
2.7.3	<i>Extinderea și diversificarea tipurilor de carduri</i> .....	86
2.8	<b>Analiza cost – beneficiu</b> .....	96
	<b>Bibliografie</b> .....	97
<b>3.</b>	<b>STUDIUL DE CAZ PRIVIND EFICIENTIZAREA ACTIVITĂȚII DE TREZORERIE DINTR-O BANCĂ</b> .....	98
3.1	<b>Ipoteze de lucru și definirea problemei</b> .....	100
3.1.1	<i>Ipoteze de lucru</i> .....	100
3.1.2	<i>Definirea problemei</i> .....	100
3.2	<b>Scurtă prezentare a unei societăți bancare</b> .....	103
3.2.1	<i>Structura organizatorică a băncii</i> .....	103
3.2.2	<i>Centrala băncii</i> .....	105
3.3	<b>Locul și rolul trezoreriei în cadrul băncii</b> .....	109
3.3.1	<i>Considerații generale</i> .....	109
3.3.2	<i>Componentele activității de trezorerie</i> .....	110
3.4	<b>Descrierea fluxului informațional-decizional</b> .....	113
3.4.1	<i>Fluxul informațional-decizional între unitățile băncii</i> ....	113
3.4.2	<i>Fluxul informațional-decizional în cadrul centralei băncii</i> .....	115
3.4.3	<i>Modul de procesare a intrărilor în trezorerie pentru a obține ieșirile dorite</i> .....	117
3.4.3.1	<i>Observații</i> .....	118
3.4.3.2	<i>Descrierea algoritmică a sistemului de lucru existent</i> .....	118
3.5	<b>Noul sistem propus (modele și algoritmi)</b> .....	120
3.5.1	<b>Modelul matematic</b> .....	120
3.5.1.1	<i>Modelul matematic propus pentru optimizarea activității de asigurare a lichidității băncii</i> .....	123

3.5.1.2 Modelul matematic propus pentru optimizarea fructificării disponibilităților .....	126
3.5.2 Algoritmii pentru cele două modele .....	131
3.5.2.1 Algoritmii pentru asigurarea lichidității .....	131
3.5.2.2 Algoritmii pentru fructificarea optimă a resurselor .....	132
3.6 Proiectul logic și fizic .....	134
3.6.1 Baza de date .....	134
3.6.2 Cum va decurge activitatea zilnică .....	135
3.7 Analiza cost – beneficiu .....	137
3.8 Glosar .....	138
Bibliografie .....	142
<b>4. STUDIU DE CAZ PRIVIND PREVIZIUNEA PREȚURILOR PE PIAȚĂ LA TERMENE FUTURES .....</b>	<b>143</b>
4.1 Istoria burselor de mărfuri și a piețelor la termen .....	145
4.2 Mecanismul de reglementare a piețelor la termen futures .....	149
4.3 Organizarea burselor de mărfuri, obiectivele acestora .....	151
4.4 Contractul Futures .....	154
4.4.1 Cantitatea .....	155
4.4.2 Calitatea .....	156
4.4.3 Puncte de livrare .....	157
4.4.4 Cotarea prețului .....	157
4.4.5 Pasul de licitație .....	158
4.4.6 Limita maximă a variației zilnice a prețului .....	158
4.4.7 Lunile de expirare .....	158
4.5 Analiza critică privind previzionarea prețurilor futures la bursă .....	159
4.6 Tehnici de analiză pentru previzionarea prețurilor futures ...	160
4.6.1 Analiza fundamentală .....	160
4.6.2 Indicatori utilizați în cuantificarea tendinței variației prețului .....	163
4.6.3 Analiza de regresie .....	168
4.6.3.1 Regresia liniară .....	168
4.6.3.2 Regresia neliniară .....	170
4.6.3.3 Metode de regresie multifactorială .....	172
4.7 Modele de evaluare a opțiunilor .....	172
4.7.1 Modelul Black-Scholes .....	180
4.7.2 Aplicație pentru modelul Black-Scholes .....	184
4.8 Analiza cost-beneficiu .....	187
Bibliografie .....	188

<b>5. STUDIU DE CAZ PRIVIND SISTEMUL ACORDĂRII CREDITELOR ÎN CADRUL UNEI BĂNCI</b> .....	190
<b>5.1 Definierea problemei</b> .....	192
<b>5.2 Prezentarea fluxului de activități informațional-decizionale de acordare și gestionare a creditelor</b> .....	193
<b>5.2.1 Structura generală a sistemului</b> .....	193
<b>5.2.2 Subsistemul de acordare și gestionare a creditelor</b> .....	200
5.2.2.1 <i>Tipuri de credite acordate de bancă</i> .....	200
<b>5.2.3 Documentele necesare pentru analizarea de către bancă a oportunității acordării creditului</b> .....	203
<b>5.2.4 Indicatori de performanță financiară folosiți pentru evaluarea și clasificarea creditelor</b> .....	208
<b>5.3 Legătura sistemului cu celelalte subsisteme</b> .....	210
<b>5.4 Analiza critică a situației existente</b> .....	210
<b>5.5 Soluția propusă</b> .....	211
<b>5.5.1 Proiectul logic</b> .....	212
<b>5.5.2 Proiectul fizic</b> .....	219
<b>5.6 Analiza cost-beneficiu</b> .....	223
<b>Bibliografie</b> .....	224