

Cuprins

Introducere	9
Capitolul 1	
Sistemul bancar în contextul legislativ actual intern și internațional	11
1.1 Cadrul național de reglementare și supraveghere a sistemului bancar în contextul european.....	11
1.2 Aserțiuni conceptuale privind cerințele prudențiale la nivelul băncilor din România.....	15
1.3 Solvabilitatea la nivelul sistemului bancar din România	17
1.4 Aspecte generale, motivațiile și cerințele introducerii Basel III la nivelul sistemului bancar românesc	24
1.5 Impactul Basel III asupra sistemului bancar din România și măsuri de aliniere	29
Capitolul 2	
Guvernanța corporativă în cadrul sistemului bancar	32
2.1 Guvernanța corporativă la nivelul sistemului bancar european	32
2.2 Supraveghere și guvernanța corporativă în sistemul bancar românesc.....	39
2.3 Elemente-cheie de guvernanță corporativă	40
2.4 Recomandări pentru creșterea impactului elementelor-cheie de guvernanță corporativă asupra îmbunătățirii performanței sistemului bancar.....	44
Capitolul 3	
Auditul intern în sistemul bancar.....	47
3.1 Considerente generale privind auditul. Tipologii ale auditului.....	47
3.2 Audit intern: perspectivă istorică, evoluții și tendințe viitoare	54
3.3 Obiectivele și funcțiile auditului intern.....	62
3.4 Scopul, rolul și obiectivele auditului intern bancar.....	66
3.5 Contribuția auditului intern în contextul guvernanței corporative	74
3.6 Reglementarea, organizarea și desfășurarea activității de audit intern bancar..	78
3.7 Principiile auditului intern bancar.....	89
Capitolul 4	
Conexiuni audit intern – control intern – managementul riscurilor – coabitarea acestora în procesul de management al băncilor	95
4.1 Percepții conceptuale privind controlul intern. Obiectivele și limitele unui sistem de control intern performant.....	96
4.2 Roluri și responsabilități în cadrul sistemului de control intern.....	106
4.3 Managementul riscurilor în cadrul sistemului de control intern. Rolul auditului intern în managementul riscurilor bancare	110

4.4 Conexiuni audit intern - control intern.....	135
4.5 Auditul intern – funcție la dispoziția managementului	140
4.6 Managementul – suport pentru activitatea de audit intern	144

Capitolul 5

Relația dintre calitatea auditului intern

și performanțele financiare ale băncilor 149

5.1 Aserțiuni conceptuale privind comitetul de audit	149
--	-----

5.2 Rolul și eficiența consiliilor de administrare și al comitetelor de audit	156
---	-----

5.3 Componența structurilor de conducere și a comitetelor de audit la nivelul sistemului bancar. Argumente teoretice și practice care susțin diversitatea de gen la nivelul consiliilor de administrație.....	160
---	-----

5.4 Conexiuni și perspective privind calitatea auditului intern și impactul acestuia asupra performanțelor financiare ale băncilor	165
--	-----

Concluzii	171
------------------------	------------

Bibliografie	175
---------------------------	------------