

Cuprins

Prefață	7
Introducere	11
PARTEA I	
Crize bancare și instrumente de anticipare a acestora	15
CAPITOLUL 1	
Abordări ale crizelor bancare în literatura de specialitate	17
1.1. Considerații generale privind crizele bancare	17
1.2. Conceptul de criză bancară la nivel internațional	21
1.3. Factorii declanșatori	25
1.4. Costuri și efecte ale crizelor bancare	45
1.5. Măsuri întreprinse pentru managementul episoadelor de criză.....	51
1.6. Criza financiară actuală – cauze, caracteristici și implicații	58
CAPITOLUL 2	
Sisteme de avertizare timpurie – instrumente ale supravegherii prudentiale	76
2.1 Importanța supravegherii bancare în asigurarea stabilității financiare .	76
2.2 Concept și tipologie a EWS.....	86
2.3 EWS versus sistemele de rating: avantaje și limite	95
2.4 Capacitatea sistemelor de avertizare timpurie de a semnală apariția crizelor financiare. Considerații privind criza financiară actuală	98
2.5 Argumente în favoarea implementării unui EWS privind semnalarea deteriorării calității portofoliului de credite în sistemul bancar din România.....	109

PARTEA a II-a

Modele de previziune a producerii evenimentelor de deteriorare a calității portofoliului de credite	117
--	------------

CAPITOLUL 3

Sistem de avertizare simplificat al deteriorării calității portofoliului de credite	119
3.1. Prezentarea metodologiei	119
3.2. Variabilele macroeconomice și financiare incluse în analiză	126
3.3. Testarea specificației optime a modelului statistic de previziune	133

CAPITOLUL 4

Sistem de avertizare al deteriorării calității portofoliului de credite – o abordare non-parametrică	149
4.1. Metodologia Data Envelopment Analysis (DEA)	149
4.2. Evaluarea cantitativă a eficienței sistemului bancar românesc	155
4.3. Stabilirea performanței predictive a variabilei proxy pentru eficiența sistemului bancar din România	162

CAPITOLUL 5

Abordare integrată a tehnicilor logit și PCA pentru evaluarea probabilității de deteriorare a portofoliului de credite	172
5.1. Prezentarea metodologiei analizei factoriale	173
5.2. Rezultate obținute și interpretări pentru analiza componentelor principale	177
5.3. Testarea sistemului de avertizare timpurie simplificat	183

Concluzii	191
------------------------	------------

Bibliografie	195
---------------------------	------------

Abstract	213
-----------------------	------------

Contents	217
-----------------------	------------