

# CONTABILITATEA BANCILOR

## **Cuprins:**

- Capitolul 1:  
Sectorul Bancar al Romaniei dupa 1945
  
- Capitolul 2:  
Evolutia mediului economic
  
- Capitolul 3:  
Activitati bancare
  
- Capitolul 4:  
Sistemul informational al bancii
  
- Capitolul 5:  
Structura organizatorica a bancii
  
- Capitolul 6:  
Personalul bancii
  
- Capitolul 7:  
Activitati contabile

## **1. Sectorului bancar al Romaniei dupa 1945**

Dupa incheierea celui de-al doilea razboi mondial, economia Romaniei se gasea intr-o situatie critica, sectoarele vitale fiind distruse. In urma armistiului din septembrie 1944, uriasa despagubiri ce ne-au fost impuse au secat practic resursele tarii ingreunind tentativele de revigorare.

Aceasta situatie a impus masuri deosebite pentru redresarea economica, cu prioritate pentru refacerea industrială.

In anul 1948, dupa actul nationalizării, bancile particulare au fost puse in stare de lichidare. Ca o exceptie de la aceasta masura, SOCIETATEA NATIONALA DE CREDIT INDUSTRIAL a fost transformata in BANCA DE CREDIT PENTRU INVESTITII.

Noua banca era conceputa a fi un instrument al statului care sa realizeze colectarea fondurilor legifera de aceasta pentru investitii si distribuirea lor potrivit destinatiilor planificate. Institutia a devenit un puternic instrument de finantare a investitiilor.

Volumul si complexitatea tot mai mare a investitiilor din economia romaneasca au impus, ca o necesitate obiectiva, imbunatatirea activitatii tuturor factorilor care concureau la realizarea acestora, inclusiv bancile finantatoare.

Ca urmare, in anul 1957, Banca de Credit pentru investitii a fost transformata in BANCA DE INVESTITII. Noua institutie bancara urmarea constituirea fondurilor banesti, evidenta acestora, precum si modul cum erau folosite mijloacele materiale si banesti destinate investitiilor de unitatile socialiste.

**O deosebita atentie vom acorda perioadei intre anii 1993-1994 fiind primei ani de depasire a crizei, cind banca incepe cu adevarat sa se dezvolte, simtindu-se actiunea ei benefica asupra economiei tarii prin credite acordate, prin investitii facute, sponsorizari, etc. Dar concomitent vom analiza situatia ei in si anul 1998.**

Dupa infiintare, **Banca Romana pentru Dezvoltare**, si-a diversificat si perfectionat activitatile comerciale, devenind o puternica BANCA COMERCIALA, cu foarte bune rezultate .

In continuare vom analiza evolutia mediului economic in perioada 1993-1994 in care vom accentua conditiile in care BRD isi desfasura activitatile.

## **2. Evolutia mediului economic**

Economia Romaniei in anul 1994 a cunoscut pe ansamblu o evolutie pozitiva confirmind, pentru al doilea an consecutiv , depasirea varfului de criza structurala si integrarea intr-o faza de stabilitate si echilibru macroeconomic.

Astfel, comparativ cu anul 1993, inflatia a inregistrat un nivel mai mic - de 61,7% fata de 295, rata somajului a ramas aproximativ la acelasi nivel - 10,9% fata de 10,2%, deprecierea monedei nationale a fost mult mai redusa - de numai 38,5% fata de 117,4%, produsul intern brut a fost in termeni reali mai mare cu 3,4%.

Comertul exterior s-a caracterizat printr-un ritm de crestere al exporturilor care a devansat pe cel al importurilor cu influente favorabile asupra balantei comerciale externe si stabilitatii cursului valutar.

Sectorul privat din economie s-a dezvoltat continuu, desi procesul de privatizare se desfasoara intr-un ritm lent. La finele anului 1994, numarul societatilor comerciale cu capital privat a fost mai mare cu 36,6% fata de 1993. Sectorul privat a contribuit la formarea PIB cu cca 35% fata de 32% in 1993, participarea sa fiind semnificativa in agricultura, comert, constructii si activitati financiar-bancare.

Ca si in anii anteriori agentii economice cu capital majoritar de stat au continuat sa detina ponderea in majoritatea ramurilor de activitate, acestora revenindu-le circa 70% din volumul exporturilor , 68% din volumul importurilor si aproape 61% din volumul investitiilor realizate in economie.

Evolutia oscilanta a productiei, insuficienta de valorificare a potentialului existent, lipsa fondurilor re tehnologizarii si modernizarii, mentinerea unor costuri neconpetitive in raport cu calitatea, deficitul de capital, precum si persistenta unor solutii manageriale ineficiente au fost principalii factori care au generat deteriorarea situatiei financiare a multor agenti, cresterea creditelor neperformante si a areatelor in economie. Starea de incapacitate de plate, pe fondul supracapitalizarii a intretinut, si in anul 1994, o anume presiune din partea agentilor economici cu capital majoritar de stat pentru a obtine credite de la banci.

In aceste conditii mediul economic si financiar a fost dominat de o politica monetara severa si restrictiva in prima jumatate a anului, relaxanta si apoi prudenta in cea de a doua jumatate, care a avut ca efect, intre altele:

**stoparea inflatiei si a procesului de dolarizare a economiei, recapaterea incredirii publicului in moneda nationala,** constituirea de catre banci a unor resurse suplimentare de creditare, dezvoltarea pietii interbancare si imbunatatirea sistemului de plata in economie.

Numarul bancilor, la finele anului 1994, a ajuns la 26 fata de 19 in 1993, reseaua teritoriala de sucursale a continuat sa se extinda, iar serviciile oferite au cunoscut o mai mare diversificare, accentuandu-se concurenta intre banci, fapt deosebit de important si apreciat.

Cunoscind ca numarul clientilor BRD reprezinta aproape 23% din totalul agentilor cu capital de stat din economie si 15% din cei cu capital privat, intreaga activitate a bancii poarta amprenta evolutiilor pozitive, a disfunctiilor si neajunsurilor pe care le-au cunoscut, in anul 1994, procesului de redresare din economie, dar si a climatului creat de politicile monetare, valutare si fiscale.

### **3. Activitati bancare**

#### **Activitatea de trezorerie**

In activitatea de trezorerie, obiectivul principal l-a constituit gestionarea cu un grad cat mai inalt de profitabilitate a resurselor bancii, in conditiile reducerii la minimum a influentei factorilor de risc privind plasamentele si dobinzile, precum si asigurarea unei lichiditati stabile si echilibrate.

In anul 1994 BRD a continuat procesul de perfectionare a sistemului de gestionare a activelor si pasivelor, prin care s-au asigurat:

- corelarea corenspunzatoare a termenilor plasamentelor cu cele ale resurselor;
- mentinerea ponderii activelor purtatoare de dobinzi in total active la un nivel ridicat - de 84,9%, in conditiile scaderii ponderii pasivelor purtatoare de dobinzi in total pasive, de la 79,2% in anul 1993 la 73,1% in anul 1994;
- sporirea pasivelor cu costuri mici, inclusiv a fondurilor proprii ale bancii;
- dobinzi real pozitive si competitive prin ajustarea lor permanenta in functie de evolutie de pe piata interbancara;
- stabilirea resurselor atrase de la clienti si diminuarea riscului de lichiditate prin cresterea ponderii depozetelor la termen la 29,7% fata de 24,6% in anul 1993. Depozitele constituite de

populatie au reprezentat 19% din disponibilitatile si depozetele totale ale clientilor, fata de numai 3% in anul precedent.

Ca urmare asigurarii unei lichiditati bune, BRD nu a apelat la credite de licetatie sau de descoperire de cont da la Banca Nationala.

### **Activitatea de creditare**

Anul 1994 a insemnat pentru activitatea de creditare consolidarea pozitiei bancii pe piata. Banca a urmarit sa creasca moderat volumul creditelor in limite de risc rezonabile si sub strict control.

Plasamentele pe termen scurt au continuat sa detina o pondere importanta in totalul portofoliului de credite, corensunzator strategiei adoptate in vederea diminuarii riscului.

Pe de alta parte , continuind traditia in domeniul promovarii proiectelor de modernizare si re tehnologizare, in anul 1994 BRD a continuat sa acorde credite pe termen mediu si lung pentru proiecte de investitii , contribuind astfel la relansarea productiei in sectoare viabile ale economiei nationale.

Din punct de vedere al structurii de forme de proprietate a creditelor acordate , in anul 1994 s-a inregistrat cresterea de peste 3 ori , fata de anul precedent , a volumului creditelor acordate in serctorul privat, ca o consecinta a procelui a procesului evolutiv al acestui sector.

<b>Sector</b>	<b>31.12.1994(mil.lei)</b>	<b>31.12.1998(mil.lei)</b>	sector stat	433.555	899.767	sector privat
	248.043	650.980	<b>Total credite</b>	<b>681.958</b>	<b>1550.747</b>	

Banca a sustinut in 1994 agentii economici cu activitatile de export prin acordarea de credite cu facilitati de dobinda pentru productia destinata exportului, precum si pentru perioada de incasare a exportului.

### **Activitatea valutara si relatiile internationale**

In cursul anului 1994, BRD a urmarit consilidarea pozitiei sale pe piata valutara interna si internationala si minimizarea riscurilor activitatii valutare.

Ca urmare a recunoasterii pozitiei pe piata valutara internationala, BRD beneficiaza de facilitati constind in importante linii Forex, linii de credit, linii de lucru de la banci de prim rang din lume, ceea ce favorizeaza prezenta bancii pe piata externa.

Ca eveniment important al anul 1994 ,se remarca incererea functionarii pietii valutare interbancare cu pozitive asupra stabilirii cursului de schimb, a reglarii cererii si ofertei de valuta . In cadrul acesteia, BRD a actionat ca una din principalele banci romanesti ,asigurind functionarea normala a mecanismelor pietii interbancare atat cu clientii cat si cu celelalte banci.

BRD pune la dispozitia clientelor sai o gama larga de servicii si produse bancare valutare: conturi curente si de depozit; plati si incasari; operatiuni cu cecuri; deschideri, confirmari si avizari de acreditive; emitere si avizari de garantii ; acordari de credite in valuta; schimb valutar; factoring international de export.

BRD si-a extins reseaua de banci corespondente pentru a acoperi o zona geografica cit mai extinsa, formata in prezent din aproape 200 banci corespondente, din care la 40 banci de prim rang sunt deschise conturi NOSTRO.

In perioada 1994-1998 reseaua de banci corespondente a evaluat astfel:

Zona geografica	1994(nr.banci)	1998	Europa de Vest	84	102	Europa de Est	32
45 Asia/Pacific	30	40	America	17	23	Oriental Mijlociu	11
2 Africa	5	176	Total	230			

### **Activitatea cartilor de credit**

Promotor consecvent al noilor produse si servicii bancare, BRD a pregatit lansarea primei carti de plata in lei in Romania(1994).

Denumita Prima, cartea se adreseaza atat persoanelor fizice cat si juridice, urmind a fi acceptata la plata de o retea variata de unitati din toata tara : mari magazine, hoteluri, cluburi, etc .

Prin introducerea acestui produs propriu, alaturi da programul VISA, BRD aliniaza instrumente interne si internationale de plati fara numerar la standartele solicitate de clientii sai.

### **Activitatea de sponsorizare**

Incepind cu a doua jumătate a anului 1994, după intrarea în vigoare a Legii privind sponsorizarea, BRD a susținut în calitate de sponsor importante acțiuni cu caracter direct umanitar, filantropic, științific, cultural sau educational, între care sunt de menționat:

- acțiunile de sprijin financiar pentru dotarea și modernizarea unor institutii de sanatate:  
Clinica de chirurgie cardiovasculara din cadrul Universitatii Carol Davila, Institutul de hemarogie Bucuresti; Spitalul judetean Slatina; Spitalul de urgenta Bucuresti ;
- ridicarea sau restaurarea unor monumente istorice și lacatusuri de cult: Monumentul lui Avram Iancu din Bucuresti, reconstruirea unei ctitorii a lui Matei Basarab; picturile murale din biserica Maneciu Ungureni;
- organizarea unor manifestatii știintifice: Congresul National de cardiologie ; simpozioanele pe teme de istorie și civilizatie bancara desfasurate sub egida Fundatiei “Magazin istoric”; saminarul international “Relansarea investitiilor publice in tarile de tranzitie”.

### **4. Sistemul informational al bancii**

Beneficiind de o tehnologie avansata pentru tranzactiile de arbitraj valutar oferta de REUTERS INFORMATION SERVICES și TELERATE pentru informatii de specialitate de pe piata bancara internationala și REUTERS DEALING SISTEM pentru tranzacii valutare, BRD a actionat pe piata internationala prin operatiuni specifice spot, forward, swap și pe piata valutara interbancara, efectuand tranzactii în nume propriu și în numele clientelor sai. În anul 1998 rulajul tranzactiilor pe piata valutara interbancara a fost de peste 720 milioane USD.

Lista bancilor corespondente a fost data mai sus.

### **5. Structura organizatorica a bancii**

Banca are urmatoare structura:

1. Centrala bancii
2. Sucursale si filiale

Sucursalele si filialele functioneaza in baza regulamentelor aprobate de Consiliul bancii. Conducerea bancii este alcatuita din :

Consiliul de Administratie  
Comitetul de Directie

### **Consiliul de Administratie**

Nr Numele Functia 1 Marian Crisan Presedinte BRD 2 Mihail Iovu Vicepresidinte BRD 3 Petre Bunescu Vicepresidinte BRD 4 Ioan Niculescu Vicepresidinte BRD 5 Tudor Ardelean Profesor Universitar 6 Virgil Pascu Conselior parlamentar 7 Mircea Gavrilu Director SC NEI SA 8 Ion Hanru Director SC Slobozia SA

### **Comitetul de Directie**

Numele membrilor Marian Crisan Petre Bunescu Teodor Ardelean Mihail Iovu Ioan Niculescu

## **6. Personalul Bancii**

In anul 1998 componenta numerica a bancii a constituit peste 2500 de persoane (inclusiv filialele). Pe grupe de virsta, structura s-a imbunatatit, personal tinar - intre 30 - 45 ani, reprezentind aproximativ 51%, iar cel foarte tanar, de pana la 30 ani, 24% din totalul personalului.

In cursul anului 1998 din total al personalului de specialitate, 30% a beneficiat de cursuri de pregatire profesionala, din care 10% in strainatate. De asemenea banca a initiat demersuri privind trimiterea unor salariati, prin sponsorizare, la cele mai bune institutii de invatamint economic, in cadrul unor burse de studii si stagii de doctorant.

## **7. Activitati contabile**

Contul de profit si pierderi pentru anul incheiat la 31 decembrie 1998

Sursa de venit/cheltuieli 1998 (mil.lei)	Venituri din dobinzi	1532.432	Cheltuieli cu dobinzi
732.321	<b>Venit net din dobinzi</b>	<b>800.111</b>	Venituri din taxe si comisioane
			100.866
Venituri din diferente de curs valutar		40.566	Alte venituri din exploatare
8.677	Provizioane pentru credite si creante indoielnice		180.890
exploatare	120.987	Profit inainte de impozitare	451.986
<b>248.593</b>			<b>Profit dupa impozitare</b>

## Problema

Acum vom analiza problema ce consta marirea razei de actiune a bancii ,dezvoltarea ei continue sprijinita de investitie, marirea serviciilor acordate clientilor ,consolidarea pozitiei pe piata internationala ce va avea o actiune benefica asupra economiei tarii.In continuare vom sugera unele propuneri ce vor fi solutii la problema data:

### 1.Consolidarea financiara

- Cresterea capitalului social prin emisiune de noi actiuni;
- Cresterea veniturilor din comisioane si taxe, atat in lei cat si in valuta , precum si a veniturilor din opertiuni de trezorerie valutara;
- Cresterea portofoliului de investitii al bancii in societati cu putere economica
- etc.

### 2.Consolidarea pozitiei pe piata interna si internationala

- Extinderea retelei de banci corespondente in tarile cu care Romania desfasoara schimburi comerciale;
- Extinderea si diversificarea facilitatilor si liniilor de lucru obtinute de la banci de prim rang;
- Concentrarea pe sectoare economice profitabile, in special cele exportatoare.

### 3. Implementarea sistemului informatic integrat

- Calitatea serviciilor oferite clienrilor;
- Sistemul informational al coducerii
- modernizarea continue a sistemului computerizat
- analiza si urmarirea portofoliului de credite
- asigurarea competitivitatii bancii

### 4.Cresterea calitatii resurselor umane

- Perfectionarea continue a sistemului de selectare si pregatire a personalului
- Intensificarea relatiilor cu organizatiile de invatamint superior pentru selectarea tinerelor absolventi;
- perfectionarea programelor de pregatire;
- atragerea pe personal calificat din sistemul financiar-bancar. etc.