

20

ASOCIAȚIA ROMÂNĂ A BĂNCILOR

5
ANI

CONFERINȚĂ DE PRESĂ

26 mai 2016, ora 11
JW Marriott Bucharest
Grand Hotel, salon A



....din istoria ARB



INSTANȚA

Prin cererea înregistrată la 24.06.1991, membrii fondatori ai Asociației Române a Băncilor, au solicitat să se acorde personalitate juridică asociației și să fie înscrisă în registrul persoanelor juridice. Față de actele dosarului (procesul-verbal de constituire, autorizația de funcționare, dovada mijloacelor financiare și copia statutului de funcționare) instanța constată că asociația s-a constituit la data de 31 mai 1991, având drept scop reprezentarea și apărarea intereselor profesionale ale membrilor săi, etc., conform statutului aprobat.

Ca urmare, instanța apreciază că sînt îndeplinite toate condițiile impuse de Decretul/lege nr.8 din 31 decembrie 1989 al Consiliului FSN, decretul kagaxkxkx nr.31/1954, Legea 21/1924 și constatînd că numărul membrilor asociației este mai mare de 20, va admite cererea.

PENTRU ACESTE MOTIVE
IN NOMELE LEGII

**ARB s-a constituit la data de
31 mai 1991 din inițiativa a 14 bănci
comerciale**

PUNCTE DE REPER (1)



1991

- ▶ ARB a devenit membră corespondentă a Federației Bancare Europene;
- ▶ s-a constituit Institutul Bancar Român;
- ▶ ARB a participat la elaborarea primei Legi bancare;

1992

- ▶ primele bănci românești s-au conectat la SWIFT;
- ▶ au fost introduse primele cărți de credit și s-a creat plața cardurilor;

1994

- ▶ a fost înființată ROMCARD;

1996

- ▶ a fost înființat Fondul de Garantare al Depozitelor în Sistemul Bancar;

1997

- ▶ a fost înființată Centrala Incidentelor de Plăți;

1998

- ▶ ARB a contribuit la revizuirea Legii bancare;
- ▶ ARB a devenit membră asociată a Federației Bancare Europene;

1999

- ▶ a fost înființat Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;

2000

- ▶ a fost înființată Centrala Riscurilor Bancare

2001

- ▶ a fost înființat TransFonD;

2004

- ▶ s-a înființat Biroul de Credit;
- ▶ au fost introduse codurile IBAN în România;
- ▶ ARB a devenit membră a Forumului Interbalcanic al Asociațiilor Bancare;

2005

- ▶ a intrat în funcțiune Sistemul Electronic de Plăți;
- ▶ ARB s-a implicat în procesul denominării monedei naționale;

2007

- ▶ ARB a devenit membră cu drepturi depline a Federației Bancare Europene;
- ▶ a intrat în funcțiune Sistemul de raportări al instituțiilor de credit la BNR - SIRBNR,
- ▶ s-au aplicat noile prevederi ale Regulilor și Uzanțelor Internaționale care reglementează acreditivile documentare - Publicația 600 a ICC Paris;
- ▶ ARB a devenit membră a Consiliului European al Plăților și a fost demarat proiectul SEPA în România;
- ▶ ARB a devenit organizație suport pentru aderarea la schemele SEPA a instituțiilor de credit din România;

2008

- ▶ s-au aplicat prevederile Noului Acord de Capital Basel II;
- ▶ s-a elaborat convenția privind decontarea interbancară a instrumentelor de debit;
- ▶ a devenit operațional Sistemul de decontare electronică a instrumentelor de plată de debit - securi, cambii, bilete la ordin;
- ▶ primele bănci din România au aderat la Schema SEPA Credit Transfer;

2009

- ▶ a fost elaborat și adoptat Codul de Etică Bancară la nivelul sistemului bancar românesc;
- ▶ ARB a devenit membră cu drepturi depline a Federației Ipotecare Europene;
- ▶ ARB a devenit membră a European SWIFT Alliance;

2010

- ▶ au fost adoptate Regulile Comune privind Mobilitatea Conturilor emise de EBIC;
- ▶ a fost susținută înființarea entității cu sarcini în mediere în sistemul financiar- bancar;
- ▶ s-au aplicat noile reguli internaționale ce guvernează materia scrisorilor de garanție bancară - Publicația ICC Paris 758;
- ▶ primele bănci din România au aderat la schema SEPA Direct Debit;

PUNCTE DE REPER (2)



2011

- ▶ a fost realizată campania națională de educație financiară cu sprijinul Televiziunii Române, audiența atinsă la nivel național fiind de o jumătate de milion de telespectatori per filler;
- ▶ aplicarea coordonată a prevederilor Ordinului ANPC nr. 164/2011 privind unele măsuri de informare a consumatorilor de către societățile financiare bancare și nebancare;
- ▶ s-au aplicat noile prevederi ale Regulilor Internaționale INCOTERMS;

2012

- ▶ au fost implementate Standardele Internaționale de Raportare Financiară, inclusiv modificările de Cod Fiscal aferente și corelația cu politica prudențială a BNR;
- ▶ a fost elaborat cadrul de auto-reglementare în domeniul plăților în lei;
- ▶ au fost lansate Schemele de transfer credit SEPA RON și sistemului TransFonD SENT SEPA RON.

2013

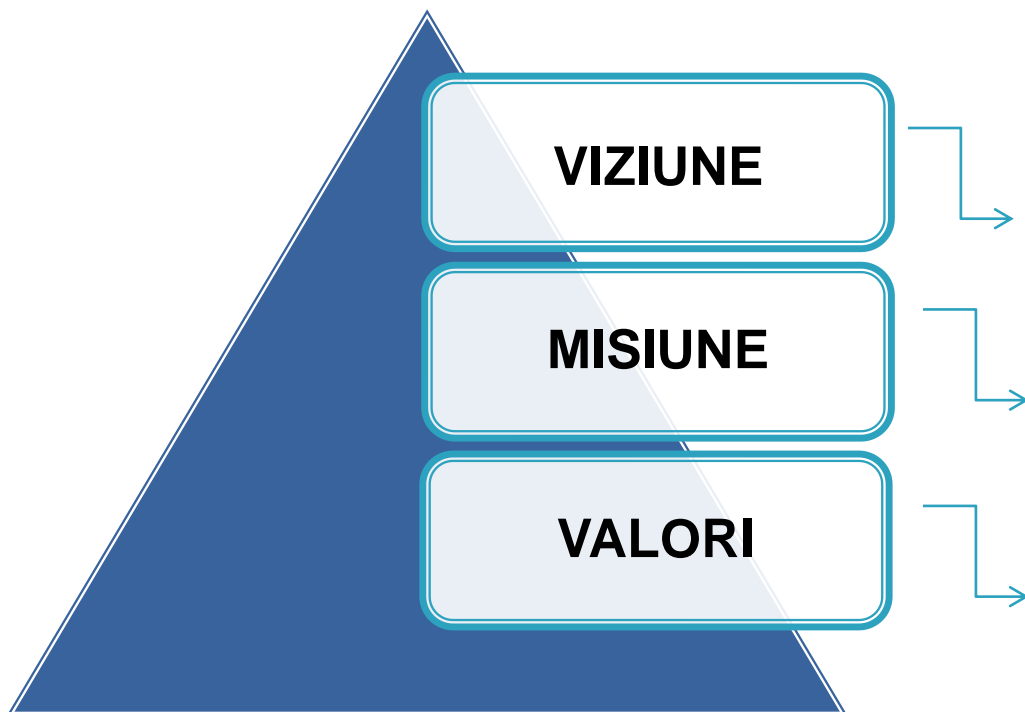
- ▶ asigurarea condițiilor tehnice, organizatorice și logistice pentru a pune în aplicare noul Acord de Capital Basel III - CRD4;
- ▶ modernizarea noilor versiuni ale SEPA Credit Transfer Scheme lei și pregătirea pentru adoptarea schemelor SDD în RON;
- ▶ contribuția la alinierea cadrului legal și instituțional care să permită emiterea de obligațiuni ipotecare;
- ▶ a fost lansată campania națională de educație financiară pentru întreprinderile mici și mijlocii;

2014

- ▶ Modificarea și finalizarea Legii Insolvenței;
- ▶ Furnizarea de condiții tehnice, organizaționale și logistice pentru implementarea în totalitate a noului Acord de Capital Basel III - CRD4;
- ▶ Asigurarea guvernanței Schemelor Naționale de Plăți prin Comitetul de Administrare a Schemelor;
- ▶ Proiectarea unui sistem de indici denumit Barometrul Sistemului Bancar;
- ▶ Finalizarea Protocolului de colaborare ARB – ANAF privind accesul instituțiilor de credit la baza de date a ANAF-ului, cu scopul de a verifica autenticitatea documentelor doveditoare privind veniturile solicitanților de împrumuturi.

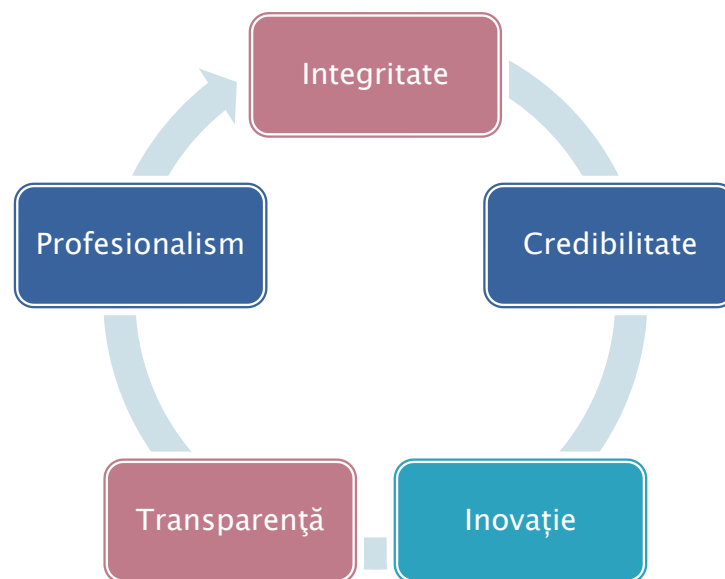
2015

- ▶ Înființarea Centrului de Soluționare Alternativă a litigiilor din sistemul bancar
- ▶ Lansarea site-ului de educație financiară www.educatiefinanciara.info
- ▶ Contribuția la modificarea și completarea legii 32/2006 privind obligațiunile ipotecare
- ▶ Contribuția la definitivarea Legii 151/2015 privind procedura insolvenței persoanelor fizice
- ▶ Încheierea protocol MADR-AFIR-ARB pentru accelerarea absorbției accesării fondurilor europene.



Viziunea Asociației Române a Băncilor este de a contribui la consolidarea unui mediu de afaceri sigur, predictibil, transparent și de încredere în România

Misiunea Asociației Române a Băncilor constă în dezvoltarea și consolidarea sectorului financiar bancar ca parte a unei piețe performante, stabile și eficiente.



Despre ARB



►►► Asociația Română a Băncilor, care concentrează întreaga piață bancară din România formată din 37 de instituții de credit active ca persoane juridice române și străine în sectorul financiar, celebrează în acest an un sfert de secol de existență.

►►► Prioritățile industriei bancare vizează menținerea rolului sistemului bancar de principal finanțator al economiei României cu asigurarea stabilității și credibilității sectorului bancar. Sistemul bancar românesc asigură peste 90% din totalul finanțărilor acordate de sistemul financiar românesc.

►►► ARB este membră a Federației Bancare Europene din anul 1991 (cu drepturi depline din 2007), a Consiliului European al Plăților, a Federației Ipotecare Europene și în 26 de organisme naționale lucrative privind dezvoltarea și perfecționarea cadrului economic. Pentru aceasta, comunitatea bancară pune la dispoziție peste 800 de specialiști care participă la cele 23 de comisii tehnice ale ARB.

Obiective strategice

Alinierea la mediul sistemului bancar din zona Centrală și Est Europeană prin eficiență, competitivitate și stabilitate

Contribuția sistemului financiar bancar la prosperitatea economică

Vocea autorizată a industriei financiar-bancare

SISTEMUL BANCAR



- ▶ I. Sistemul bancar românesc
- ▶ II. Provocările industriei bancare
- ▶ III. Încrederea în sistemul bancar

I. Sistemul bancar românesc



36

- Număr bănci în sistem (mar. 2016) din care
- 7 sunt sucursale de bănci străine

82
mld.euro

- Activele sistemului bancar (mar. 2016)
- 90,3% - activele instituțiilor cu capital străin

68,53
mld euro

- Soldul creditului (mar. 2016) din care:
- 48,34 mld euro - sold credit neguvernamental
- 20,19 mld euro- sold credit guvernamental

Sursa BNR

Sistemul bancar local a fost campionul “cost cutting-ului” în regiune în perioada 2008 - 2013.

Astfel, sistemul bancar a ajustat costurile totale cu angajații în scădere cu 6% în Ungaria și 17% în România, în timp ce în Cehia și Polonia aceste costuri au crescut cu 12% și 13%.

Sistemul bancar românesc



13,52%

- Rata creditelor neperformante (NPL) martie 2016
- 9 pp reducerea NPL

19,52%

- Indicator de solvabilitate (martie 2016)
- 8% pragul minim stabilit conform cadrului de reglementare european CRD IV/CRR

87,02%

- raportul credite acordate /depozite atrase (martie 2016)

Sursa BNR

II. Provocările industriei bancare



- ▶ Risc sistemic sever determinat de cadrul juridic incert și impredictibil în domeniul financiar - bancar cu afectarea stabilității sistemului bancar și perspectivei investiționale (Raport asupra Stabilității Financiare BNR)
 - Creșterea cerințelor de capital pentru creditele care intră sub incidența legii dării în plată conform Regulamentului 575/2013 (anexă), scăderea indicatorului de solvabilitate și provizioane importante la momentul intrării în vigoare a legii;
- ▶ Tratat legislativ discriminatoriu în zona bancară pentru investitorii din România în comparație cu alte state UE cu afectarea capacității de creditare
- ▶ Presiunile asupra modelului de business al băncilor
- ▶ Creșterea nivelului de educație financiară și al încrederii (Conduct & Culture)

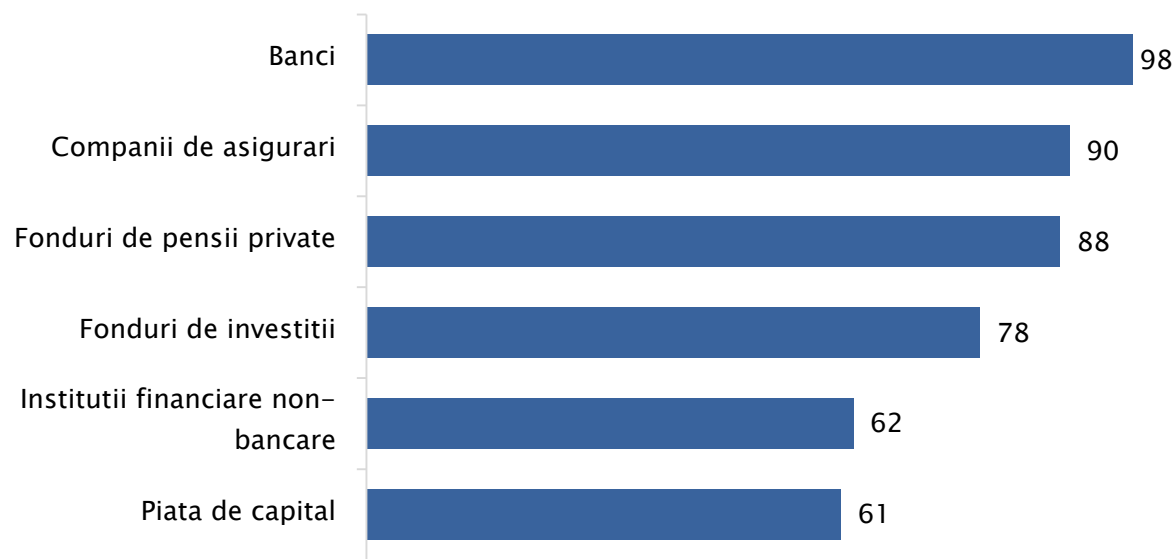
Climatul de încredere este esențial în scopul unei creditări sustenabile pentru dezvoltarea economiei României.

III. Încrederea în sistemul bancar



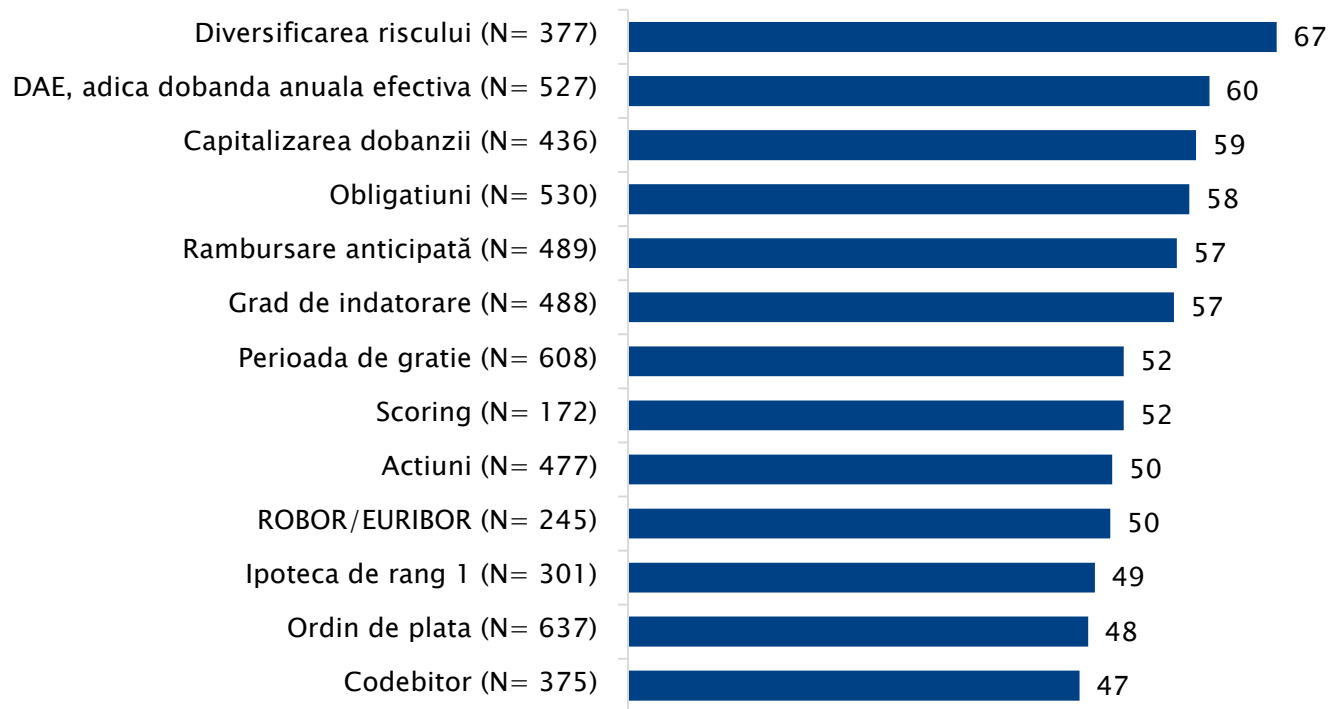
- ▶ GfK România a realizat cercetarea de piață "Educație financiară,,", la solicitarea Asociației Române a Băncilor, datele relevate în studiul din 2016 fiind comparabile cu cele incluse în cercetarea de piață din anul 2011;
- ▶ Mărimea eșantionului este de 1.022 respondenți, interviurile fiind realizate telefonic în perioada 25 aprilie – 3 mai 2016;
- ▶ Potrivit cercetării de piață "Educație financiară" realizată de GfK România în luna mai 2016, încrederea în bănci a crescut de la 33% care aveau încredere ridicată în 2011 la 40%;
- ▶ 53% dintre gospodării nu au credite. În medie aproximativ 1/5 din cheltuielile unei gospodării sunt reprezentate de plata creditelor. Aproximativ jumătate din cei care plătesc credite sunt reprezentați de cei care au credit, iar cealaltă jumătate plătesc alt gen de finanțare, precum card de credit sau alte surse, diferite de bănci.

Cunoașterea instituțiilor financiare



- ▶ Baza: toata populatia (N=1022), %
Spuneti-mi va rog de care dintre aceste tipuri de institutii financiare ati auzit? - Raspuns unic, spontan
- ▶ GFK Romania, mai 2016, Educatie Financiara

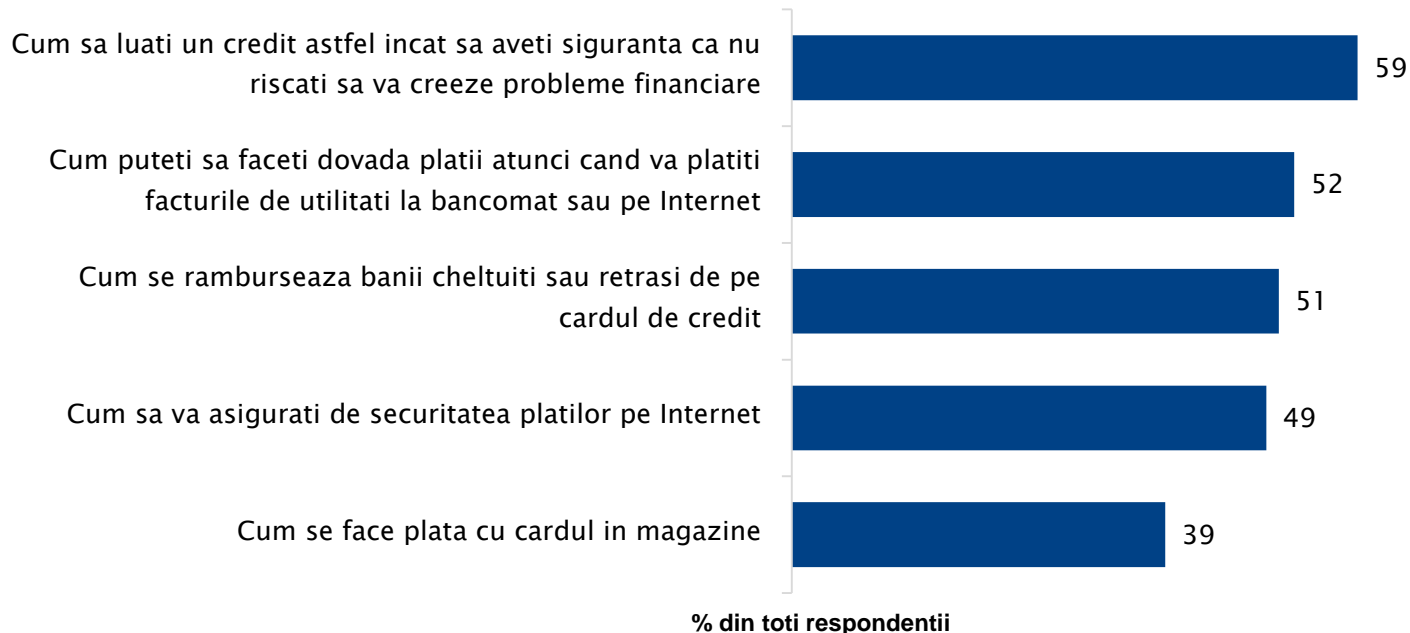
Nevoia de informații în legătură cu termenii financiari



% din toti respondentii

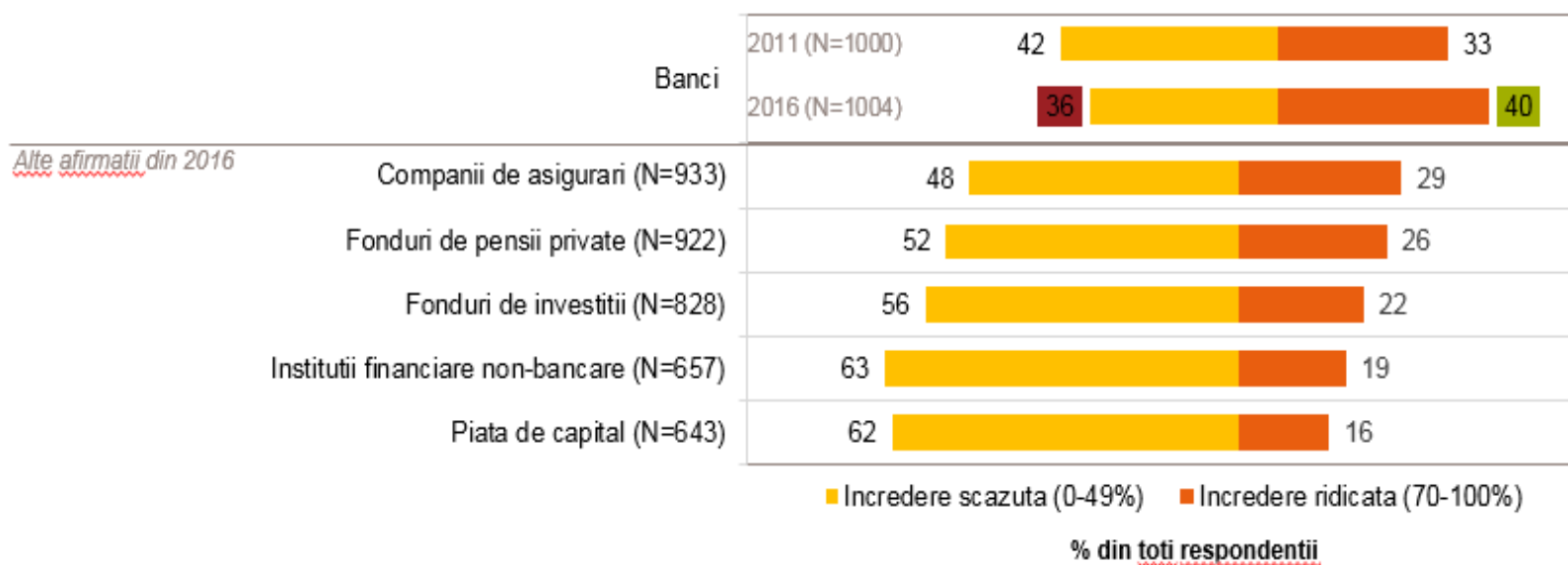
- ▶ (N=), %
- ▶ Pentru care dintre serviciile produse/servicii sau termeni financiari simtiti nevoia sa primiti mai multe informatii? - Termeni financiari (Da). – Raspuns multiplu, asistat
- ▶ GFK Romania, mai 2016, Educatie Financiara

Nevoia de informații în legătură cu diverse servicii financiare



- ▶ Baza: toată populația (N=1022), %
- ▶ Pentru care dintre următoarele produse/servicii sau termeni financiare simțiti nevoia să primiți mai multe informații? - Diverse (Da). – Raspuns multiplu, asistat
- ▶ GfK Romania, mai 2016, Educație financiară

Nivelul de încredere în băncile din România



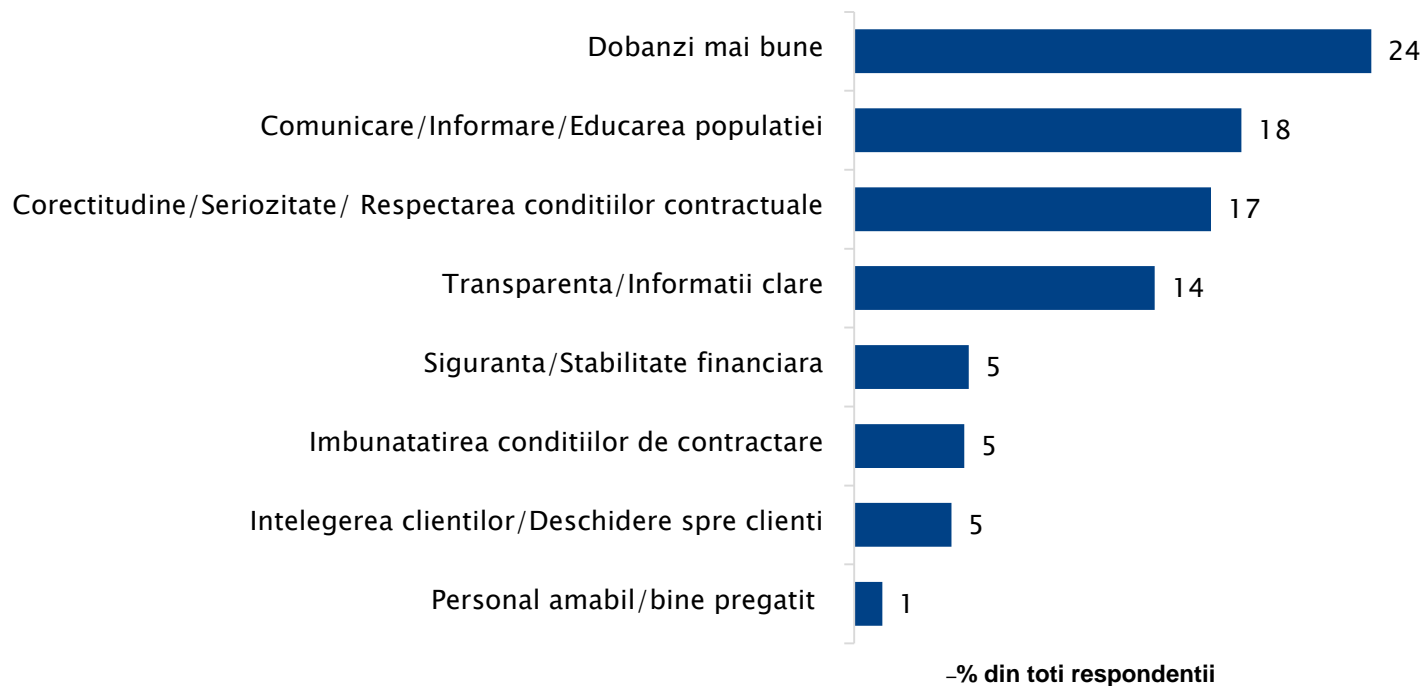
■ Semnificativ statistic mai mare fata de 2011

■ Semnificativ statistic mai mic fata de 2011

Baza: cei care cunosc o anumita institutie financiara (N=), %

Spuneti-mi va rog, in ce masura aveti incredere in urmatoarele institutiile financiare din Romania, in general? – Raspuns unic, asistat

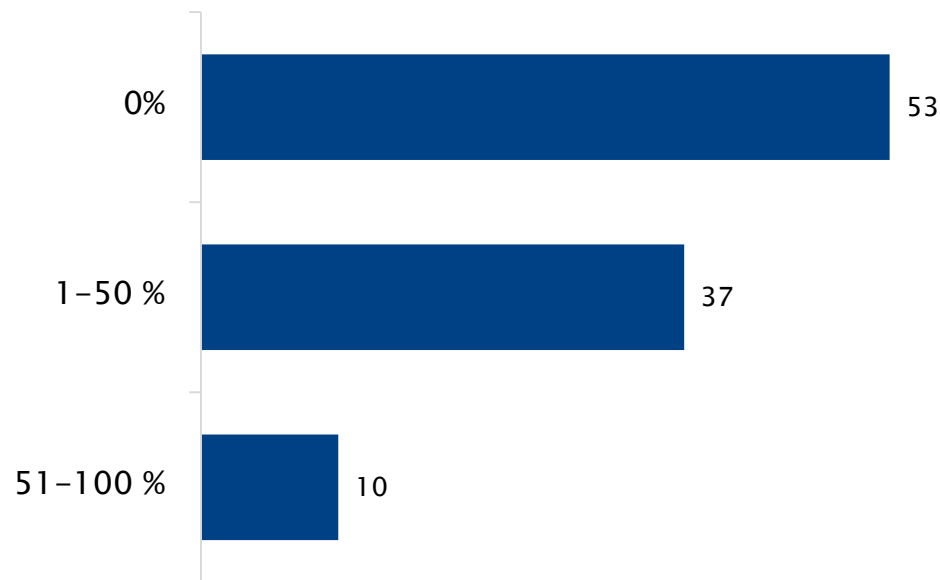
Măsuri necesare pentru creșterea încrederii populației în bănci



Baza: toată populația (N=1022), %

Ce măsuri considerați că ar fi necesare pentru a crește încrederea populației în bănci și alte instituții financiare? – Răspuns multiplu, spontan

Ponderea cheltuielilor în plata creditelor din totalul veniturilor



% din toți respondenții

Baza: toată populația (N=), %

Cat la suta din totalul venitului dvs lunar reprezinta cheltuielile lunare cu plata ratelor la credite si/sau la cardurile de credit? – Raspuns unic, spontan

Aplicarea Reg. 575/2013

Anexa

Articolul 127

Expuneri în stare de nerambursare

(1) Partea negarantată a oricărui element în legătură cu care debitorul se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 sau, în cazul expunerilor de tip retail, partea negarantată a oricărei facilități de credit care se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 primește o pondere de risc de:

- ▶ **(a)** 150%, în cazul în care ajustările specifice pentru riscul de credit reprezintă mai puțin de 20 % din partea negarantată a valorii expunerii, în condițiile în care aceste ajustări specifice pentru riscul de credit nu ar fi aplicate;
- ▶ **(b)** 100 %, în cazul în care ajustările specifice pentru riscul de credit nu reprezintă mai puțin de 20 % din partea negarantată a valorii expunerii, în condițiile în care aceste ajustări specifice pentru riscul de credit nu ar fi aplicate.

(2) Pentru determinarea părții garantate a elementului restant, garanțiile eligibile sunt cele eligibile pentru diminuarea riscului de credit potrivit capitolului 4.

(3) Valoarea expunerii rezultată după deducerea ajustărilor specifice pentru riscul de credit pentru expunerile garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative potrivit articolului 125 primește o pondere de risc de 100 %, în cazul în care a survenit o stare de nerambursare conform articolului 178.

(4) Valoarea expunerii rezultată după deducerea ajustărilor specifice pentru riscul de credit pentru expunerile garantate integral și pe deplin cu ipoteci pe bunuri imobile comerciale potrivit articolului 126 primește o pondere de risc de 100 %, în cazul în care a survenit o stare de nerambursare conform articolului 178.

Articolul 128

Elemente asociate unui risc extrem de ridicat

(1) Instituțiile atribuie o pondere de risc de 150 % pentru expunerile asociate unor riscuri extrem de ridicate, inclusiv pentru expunerile sub formă de acțiuni sau unități deținute într-un OPC, dacă este cazul.

(2) Expunerile cu riscuri extrem de ridicate includ oricare dintre următoarele expuneri:

- ▶ (a) investițiile în societățile cu capital de risc (venture capital firms);
- ▶ (b) investițiile în FIA definite la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE, cu excepția cazurilor în care mandatul fondului nu permite un nivel al efectului de levier mai mare decât cel impus în temeiul articolului 51 alineatul (3) din Directiva 2009/65/CE;
- ▶ (c) investiții în capital privat (private equity);
- ▶ (d) finanțări speculative ale bunurilor imobile

3) Atunci când evaluează dacă un alt tip de expunere în afară de expunerile menționate la alineatul (2) este asociat unor riscuri extrem de ridicate, instituțiile trebuie să ia în considerare următoarele caracteristici de risc:

- ▶ (a) există un risc de pierdere ridicat ca urmare a unei stări de nerambursare a debitorului;
- ▶ (b) este imposibil să se evalueze cu precizie dacă expunerea se încadrează la litera (a).

ABE emite orientări care să precizeze ce tipuri de expuneri sunt asociate unui risc extrem de ridicat și în ce circumstanțe.

Orientările respective se adoptă în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.