

PUNCT DE INTERES PENTRU BANCHERI

Accesul IMM la finanțare rămâne preocupant

Sistemul bancar este principalul finanțator al economiei românești, asigurând aproximativ 91% din finanțarea economiei reale, în condițiile în care la nivel european finanțarea economiei prin credite bancare este de 75%, iar în SUA dependența de creditare este de doar 25%. O economie care se finanțează preponderent prin credite bancare, cum este cea a României, va avea mai mult de suferit ca urmare a implementării Basel III, care stabilește noi cerințe de capital pentru instituțiile de credit, comparativ cu alte economii dependente de finanțarea prin piețele de capital.



Florin Dănescu,
Președinte Executiv,
Asociația Română a Băncilor

Adaptarea grupurilor financiar bancare la cerințele de solvabilitate impuse de prevederile Basel III ar putea conduce la restrângerea expunerilor, scăzând interesul instituțiilor de credit pentru finanțarea IMM-urilor. Asigurarea creșterii factorului de capital va restrânge din capacitatea de creditare a economiei reale. Asociația Română a Băncilor, alături de alte asociații bancare europene și de grupuri bancare, a efectuat demersuri la Parlamentul European și Comisia Europeană privind modificarea formei propunerii de reglementare. În contextul existenței unor semnale divergente privind redresarea economică la nivel mondial, consider că rămâne preocupant accesul IMM-urilor la finanțare, având în vedere că acest sector generează cea mai mare parte a cifrei de afaceri. Finanțarea sectorului IMM-urilor a avansat modest în perioada de criză, ponderea IMM-urilor cu credite fiind de 21% din IMM-urile active.

Provocările la adresa sistemului bancar sunt în cele din urmă preluate de mediul de business. Fie că vorbim de reglementarea Basel III, de contextul internațional dificil, de restrângerea expunerilor, de riscul de credit sau de impactul regulamentului privind creditarea în valută a IMM-urilor, toate vor conduce la constrângeri și mai ample pentru mediul de business.

Având ca scop gestionarea adecvată a riscurilor, aplicarea recomandărilor Comitetului European de Risc Sistemic prin care este urmărită descurajarea creditării în valută pe zona entităților nefinanciare care nu obțin venituri în valută va reduce din capacitatea de creditare. Cel puțin în faza de proiect, regulamentul prevedea că în procesul de determinare a capacității de rambursare a entității nefinanciare care nu obține venituri în valută se va ține cont de valorile pentru șocul pe curs de schimb – 35,5% EUR, 52,6% CHF, 40,9% USD și pentru șocul pe rata dobânzii – 0,6 puncte procentuale pentru toate monedele.

Comunitatea bancară mizează pe faptul că prevederile noului regulament vor ține cont de necesarul de creditare al întreprinderilor mici și mijlocii și de impactul pe care l-ar provoca asupra economiei. Restrângerea capacității de împrumut a IMM-urilor va exercita presiune pe revirimentul economiei.

Reticența băncilor în creditare este de înțeles. Rata creditelor neperformante pe sectorul IMM era în iulie 2012 de 23,2%, în timp ce la nivelul corporațiilor rata de

neperformanță era de 4,3%. Impactul crizei asupra rezultatelor financiare, creditele neperformante înregistrate atât pe segmentul clienților persoane fizice cât și juridice și intrarea în insolvență a unui număr important de companii menține o atitudine prudentă în ceea ce privește creditarea. Numărul firmelor intrate în insolvență în primele nouă luni ale acestui an este de 12.263. Rezultatul? Creșterea volumului provizioanelor pe care instituțiile de credit au fost nevoite să le constituie. Volumul provizioanelor constituite de bănci depășește 8 miliarde de euro. Băncile au restructurat o parte dintre creditele celor aflați în dificultate, însă capacitatea de revenire în urma procesului de restructurare depinde integral de debitor, climatul economic actual fiind dificil pentru mediul de afaceri, cele mai afectate fiind IMM-urile.

În procesul de creditare, băncile se vor orienta cu predilecție spre zonele indicate de strategiile proprii de dezvoltare, iar în acest proces vor ține cont de reglementările existente sau care urmează să impacteze linia respectivă de business.

Suștinerea pe scară cât mai largă a businessurilor care s-au adaptat crizei prin utilizarea mecanismelor specifice ale garanțării și contragarantării este o soluție. Mobilizarea pieței financiar bancare, prin oferirea de instrumente specifice de garantare și contragarantare care să genereze creșterea încrederii în sectorul IMM, ar avea un impact asupra economiei prin creșterea exporturilor și numărului locurilor de muncă.