

GÂNDURI DE ÎNCEPUT DE AN

Între reglementări și necesitatea revirimentului economiei

Definitoriu pentru reacția băncilor la nivel european e modul în care va fi conturat finalmente proiectul uniunii bancare. Adaptarea grupurilor financiar bancare la cerințele de solvabilitate și lichiditate impuse de prevederile Basel III reprezintă o provocare, în condițiile în care ar putea conduce la restrângerea expunerilor și schimbarea modelului de business.



Radu Grațian Ghețea,
Președintele Consiliului Director
al Asociației Române a Băncilor,
Președinte CEC Bank

Este foarte important să nu se ajungă la o suprareglementare care să limiteze băncile în activitatea lor de creditare a economiilor naționale. Probabil că vom asista la inversarea procesului de globalizare, cu revenirea capitalului către țările de origine. Grupurile financiare internaționale și-ar putea restrânge operațiunile pe anumite piețe pentru a se adapta noilor cerințe.

Reglementările Basel III trebuie privite ca o parte dintr-un întreg: uniunea bancară. Liderii europeni și-au propus să adopte un sistem unic de supraveghere a băncilor care va permite, în caz de nevoie, recapitalizarea băncilor europene.

Acordul la care s-a ajuns în decembrie 2012 prevede că Banca Centrală Europeană ar putea să supravegheze direct băncile din zona euro începând din ianuarie 2014, amânând termenul preconizat inițial, de 1 ianuarie 2013, din cauza diferendelor între marile puteri europene. Autoritățile naționale de supraveghere vor avea în continuare un rol important în activitățile cotidiene de supraveghere și în

pregătirea și punerea în aplicare a deciziilor BCE. Între timp, sunt așteptate acorduri concrete privind capitalizarea băncilor, uniformizarea sistemelor de soluționare a situațiilor de criză bancară și de garantare a depozitelor.

Reglementările Basel III – Noul acord privind cerințele de capital pentru instituțiile de credit CRD IV – sunt restrictive și ar putea determina scăderea interesului instituțiilor de credit privind finanțarea IMM-urilor, reprezentând o provocare inclusiv în ceea ce privește capacitatea industriei bancare de a realiza profit. Acordul de capital Basel III introduce cerințe de capital cantitative și calitative extinse, noi cerințe de lichiditate și o revizuire a riscului de credit pentru băncile din țările membre ale Comitetului de la Basel.

Noul scadențar de implementare a prevederilor Basel III urmează a fi stabilit. În acest moment, introducerea noilor norme de capital pentru sectorul bancar este amănată pe o perioadă între șase luni și un an. Progresele înregistrate de membrii Comitetului de la Basel în implementarea reformelor de adecvare a capitalului sunt diferite. Uniunea Europeană se află în rândul celor care au emis proiecte de reglementări și și-au asumat publicarea versiunii finale cât mai repede posibil. Într-o situație similară se află Argentina, Brazilia, Indonezia, Coreea, Rusia și Statele Unite.

Regulamentul privind cerințele de capital (CRR) va fi implementat direct și unitar de către toate băncile din țările UE, în timp ce Directiva va fi transpusă în reglementare națională.

Angajamentul luat de a pune în aplicare reformele Basel III convenite vizează întărirea rezilienței sistemului bancar la nivel mondial,

dar conduce și la efecte potențial adverse. Reversul medaliei face ca noile reglementări să încetinească revenirea economiilor afectate de criza datoriilor. Comunitatea bancară rămâne preocupată de consecințele neintenționate ale creșterii semnificative a costului capitalului necesar.

Aplicarea măsurilor în materie de adecvare a capitalului se poate face fie prin atragerea de capital de la banca mamă sau de la investitori noi, fie prin diminuarea activelor ponderate la risc, ceea ce va putea duce în timp la reducerea activelor.

Și cerințele în materie de lichiditate ar putea conduce băncile spre adăugarea în portofoliu de active ușor de transformat în lichidități, cum ar fi titlurile de stat sau obligațiunile, pentru a se asigura că ar putea face față unui scenariu de criză severă. Se va exercita presiune pe acordarea de credite pe termen lung, în sensul diminuării perioadei de acordare. 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.

Datorită calendarului de introducere treptată a noilor cerințe Basel III, efectele vor fi resimțite pe termen mediu și lung. Se consideră că nu ar trebui să existe întârzieri în programul băncilor de majorare a capitalului până în anul 2019.

Chiar dacă data de start nu a fost aceeași cu cea planificată inițial de 1 ianuarie 2013, autoritățile naționale de supraveghere trebuie să se asigure că instituțiile de credit active în plan internațional fac progrese constante în consolidarea bazei de capital.