

O CONDIȚIE MINIMALĂ

Băncile ar fi mai deschise fără excesele intrării în insolvență

Băncile ar fi mai deschise spre creditare dacă impactul legislației privind insolvența și modul de aplicare nu ar produce distorsiuni prin excesele intrării în insolvență. Este necesară urgentarea modificării și completării legislației privind insolvența persoanelor juridice, limitând și sancționând excesele.



Radu Grațian Ghețea
Președintele Consiliului Director
al ARB, Președinte CEC Bank

Comunitatea bancară urmărește să asigure creditorilor o mai mare transparență în privința gestionării procedurii de către administratorul judiciar și protecția intereselor creditorilor majoritari și garanți. ARB este implicată activ în redactarea amendamentelor la legislația privind insolvența alături de consultanții desemnați de Ministerul Justiției. Activitatea este menită să conducă la adoptarea Codului Insolvenței, care va integra coerent toate reglementările din această materie. Impactul crizei asupra rezultatelor financiare și intrarea în insolvență a unui număr important de companii menține încă o atitudine prudentă în ceea ce privește creditarea. Numai în primul trimestru, numărul firmelor intrate sub incidența legii insolvenței se cifrează la 4.500.

Costurile generate de provizioanele pentru împrumuturile nerambursate sunt mai mult decât relevante. Soldul creditelor aflate în categoria „pierdere” se cifrează la aproximativ 11,5 miliarde de euro, acestea fiind provizionate integral. La nivelul întregii economii, suma vehiculată a fi prinsă în labirintul insolvenței este

de aproximativ 25 miliarde de euro, rata de recuperare fiind simbolică. Cele mai multe dosare eșuează din păcate în faliment.

De asemenea, trebuie avută în vedere sancționarea drastică a încălcării disciplinei în onorarea cambiilor, biletelor la ordin și a ceurilor emise de debitori.

Regândirea politicii de creditare, menită să frâneze procesul de dezintermediere financiară prin țintirea de domenii prioritare în concordanță cu strategia de reindustrializare, concentrarea pe accelerarea atragerii fondurilor europene și susținerea agriculturii și a proiectelor mari de investiții, este corelată cu obiectivele de dezvoltare economică, cu măsuri legislative și reglementări. Baniul a devenit mai scump și mai greu de obținut, iar reglementările care se au în vedere în plan internațional vor conduce la reșezarea pe baze noi a deciziilor de alocare de capital și finanțare.

Probabil că raportul credite acordate/depozite atrase urmează să fie ajustat de la nivelul de 120%, înregistrat în decembrie 2012, la 115% prin reducerea creditării. Miza economiei naționale este atragerea fondurilor europene, iar resursa internă este foarte importantă.

Sistemul bancar susține implementarea de programe multi-aniuale de încurajare și sprijinire a IMM-urilor, majorarea capitalului Fondurilor de garantare a creditelor și a Fondului de Contragarantare facilitând, prin garanțiile emise, accesul cât mai multor firme la creditare.

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. Provocările la adresa

sistemului bancar sunt în cele din urmă preluate de mediul de business, așa cum și sectorul bancar preia în bilanțul său dificultățile mediului 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 conduc la constrângeri și mai ample pentru mediul de business. Finanțarea sectorului IMM-urilor a avansat modest în perioada de criză, ponderea IMM-urilor cu credite fiind de 21% din IMM-urile active.

Comunitatea bancară susține inițiativele care promovează activitatea și accesul la finanțare al IMM-urilor eligibile, fiind preocupată de reducerea impactului negativ al reglementărilor bancare asupra creditării.

Reglementările Basel III – Noul acord privind cerințele de capital pentru instituțiile de credit CRD IV introduc 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. Programul de implementare a reglementărilor Basel III prevede ca acestea să intre în vigoare la 1 ianuarie 2014. Regulamentul privind cerințele de capital (CRR) urmează să fie publicat în Monitorul Oficial cel mai probabil în luna iulie, în timp ce Directiva va fi transpusă în reglementări naționale.

Adaptarea graduală la cerințele de capital nu evidențiază în acest moment probleme în materie de necesar de capitalizare la nivelul sistemului bancar românesc, indicatorul de solvabilitate fiind destul de solid, de peste 14,6%, dar va pune, în opinia mea, presiune pe activitatea de creditare.