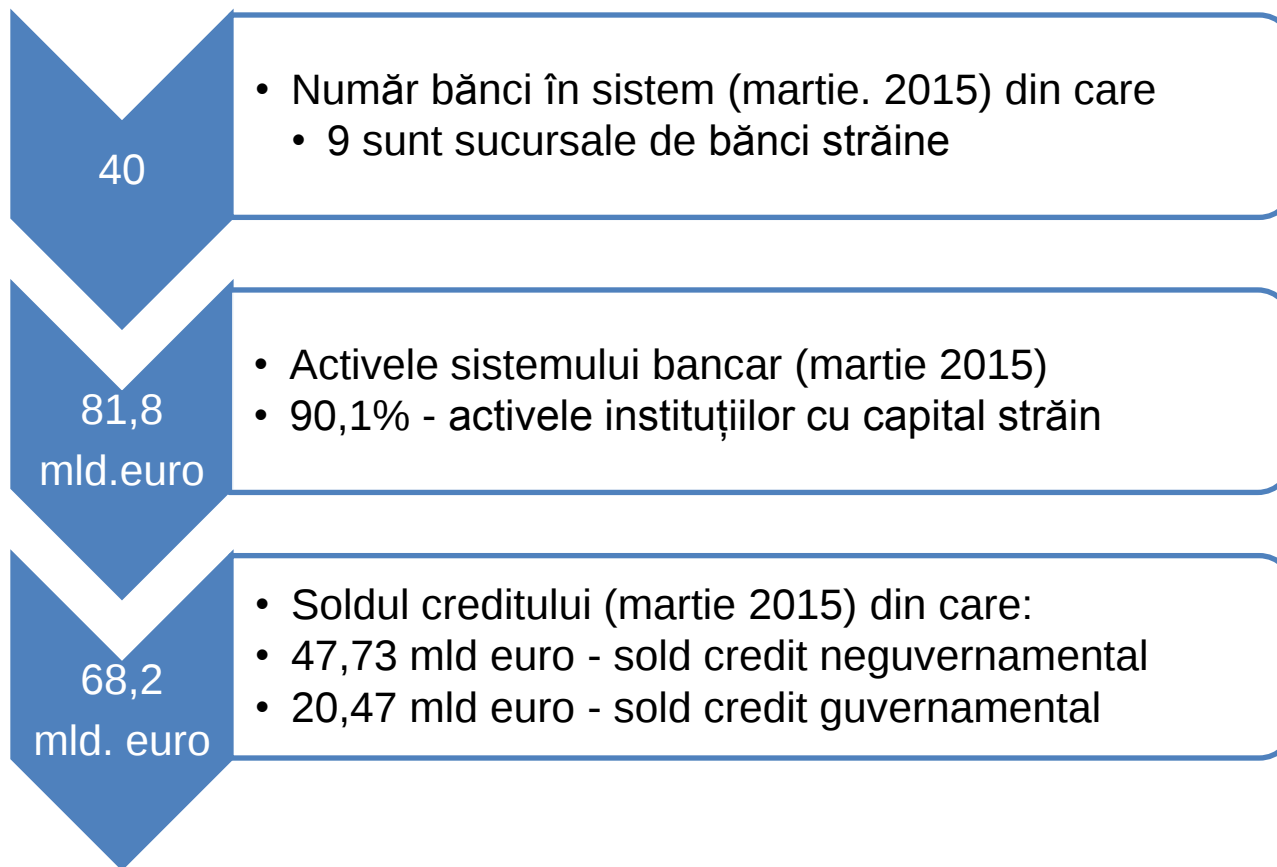


Perspectivă sistemului bancar românesc

26.05.2015

A decorative graphic element at the bottom of the slide, consisting of a horizontal bar with a green-to-dark-green gradient, sloping upwards from left to right.

Sistemul bancar românesc



13,85%

- Rata creditelor neperformante (martie 2015)
- Peste 8 p.p. reducerea NPL
- 75% din NPL sunt generate de companii si 25% de populație

18,64%

- Indicator de solvabilitate (martie 2015)
- 8% pragul minim stabilit conform cadrului de reglementare european CRD IV/CRR

93,68%

- raportul credite acordate /depozite atrase este, după șapte ani, unul subunitar (martie 2015)

Contribuția sectorului bancar

- Volumul creditelor noi acordate de bănci companiilor și populației, în primele trei luni din 2015, se cifrează la aprox. 2,6 mld. euro, cca 5% din stocul creditului neguv. *(Nu sunt incluse în baza de calcul creditele acordate pe descoperit de cont, creditele reînnoibile automat (revolving), creanțele aferente cărților de credit și creditele neperformante.);*
- Soldul creditului neguvernamental (aprox. 48 mld. euro) continuă să înregistreze scădere în ritm anual în condițiile în care rambusările de principal și curățarea bilanțurilor depășesc valoarea creditelor noi;
- Este de așteptat să vedem și o creștere a soldului creditului neguvernamental în 2015.
- Prioritățile industriei bancare vizează menținerea rolului sistemului bancar de principal finanțator al economiei României, inclusiv prin demersuri pentru întărirea disciplinei financiare;
- În România, băncile asigură peste 92% din necesarul de finanțare al economiei, iar dacă includem și finanțarea prin IFN-urile care aparțin grupurilor bancare, înseamnă că doar 5% din nevoia de finanțare a economiei României este asigurată de alte piețe financiare;
- La nivel european, băncile asigură 80% din necesarul de finanțare al economiei, restul fiind realizat prin intermediul pieței de capital. În SUA, companiile se finanțează prin credit bancar în proporție de doar 15%.

Eliminarea din bilanț a NPL



- Rata creditelor neperformante urmează să mai scadă cu câteva puncte procentuale după ce băncile vor proceda la eliminarea din bilanț a creditelor neperformante (write off) pentru care nu există așteptări rezonabile de recuperare, dar care sunt provizionate;
- Curățarea bilanțurilor și schimbarea metodologiei de calcul a NPL au condus la o reducere cu peste 8 puncte procentuale a ratei creditelor neperformante până la 13,85% în martie 2015;
- Provizioanele pe care băncile au fost nevoite să le înregistreze au afectat rezultatele financiare ale sistemului bancar. Sistemul bancar a înregistrat în anul 2014 o pierdere netă de 1 mld. euro;
- În perioada 2009 -2014, sistemul bancar a înregistrat o pierdere netă consolidată de 1,6 mld. euro, în timp ce aporturile suplimentare de capital s-au ridicat la 1,8 mld. euro. Gradul de acoperire prin provizioane IFRS este situat la 70% la finalul anului 2014.

Rezultate

- Peste 80% din bănci anticipează ca cheltuielile cu provizioanele de risc de credit să nu crească sau chiar să scadă (40%);
- Gestionarea riscurilor, în special Riscul reputațional, respectiv Conformarea cu reglementările pe zona consumatorilor ocupă primele 3 locuri pe agenda bancherilor români;
- Peste 90% din bănci se așteaptă ca rezultatele financiare să se îmbunătățească, față de 80% în 2014.

Consolidare

- Se intensifică așteptările privind consolidarea sectorului bancar românesc atât pe termen scurt cât și pe termen mediu;
- Aproximativ 50% din bancheri se așteaptă la o consolidare de anvergură medie în următoarele 12 luni în timp ce la orizontul următorilor 3 ani, 41% din bănci estimează o consolidare de mare anvergură;
- Băncile sunt mai interesate decât în 2014 de vânzarea de active, procentul celor care iau în considerare acest aspect ajungând la 59% (credite neperformante).

Trei piloni:

I. Mecanismul unic de supraveghere (MUS) este funcțional din noiembrie 2014

II. Mecanismul unic de rezoluție (MUR) care va fi funcțional din 2016 și va include și fondul unic de rezoluție (FUR) de 55 mld euro alimentat de bănci

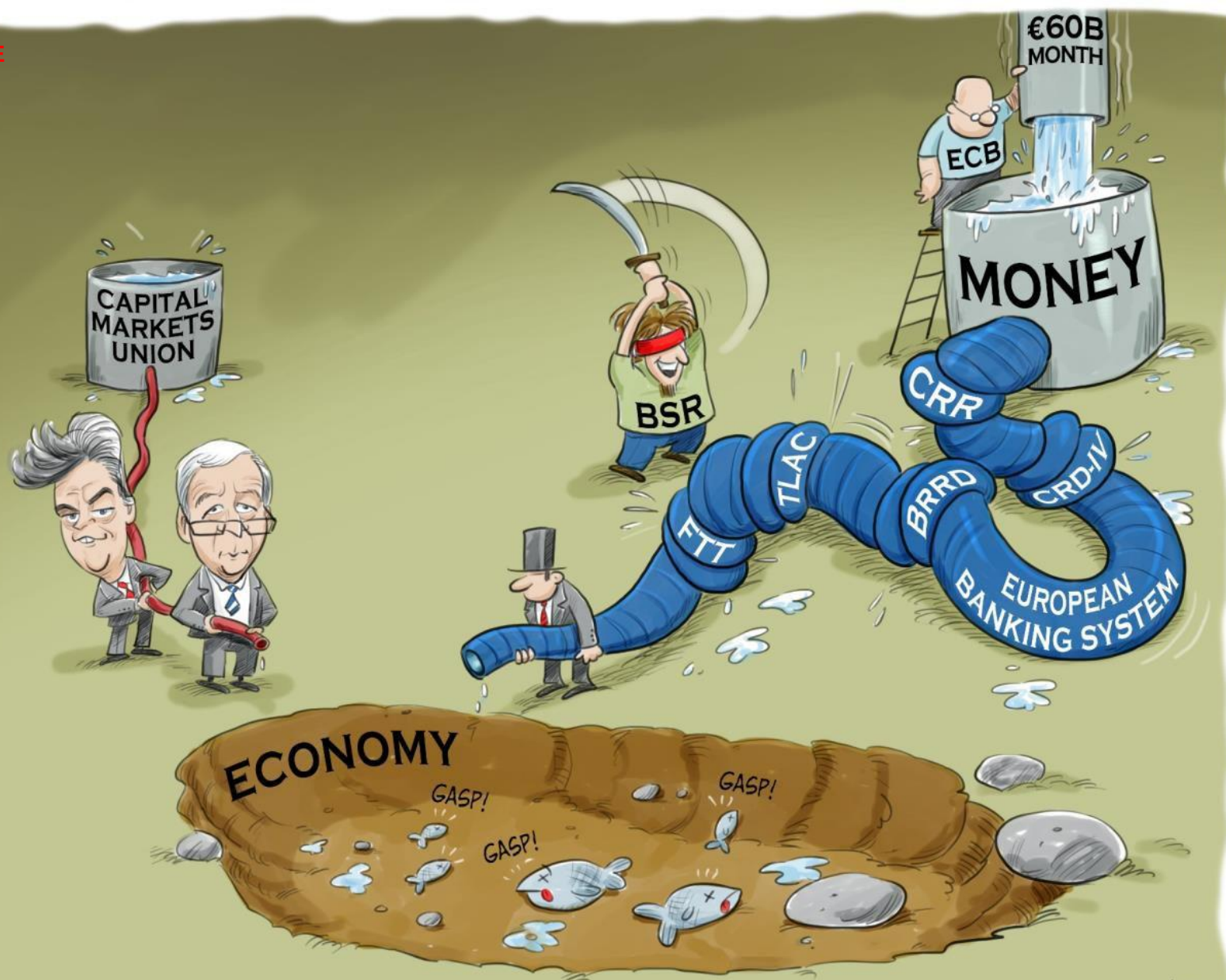
III. Fondurile de garantare a depozitelor naționale

- România, stat din zona non euro, și-a exprimat angajamentul de a fi parte din Uniunea Bancară Europeană. Aproximativ 90% din activele sistemului bancar sunt deținute de instituții cu capital străin;
- BCE va supraveghea direct băncile semnificative, băncile care au solicitat sau primit asistență financiară publică directă, băncile mai puțin semnificative (*când este necesar pentru a asigura aplicarea consecventă a unor standarde înalte de supraveghere*) și cele mai importante trei bănci din fiecare stat membru participant;
- Riscurile implicate în procesul de conturare, transpunere și respectare a reglementărilor în și post criză constau în posibilitatea restrângerii expunerii instituțiilor de credit cu capital străin;
- În anul 2015 urmează să se desfășoare un amplu exercițiu de evaluare a calității activelor la nivelul sistemului bancar românesc.

1. **Încrederea (absența perspectivei privind evoluția economiei/ materializare riscuri)**
2. **Evoluțiile economice (datoriile suverane)**
3. **Reglementarea europeană:**
 - **BSR - Reforma structurală a băncilor din UE**
 - **CRR - Regulamentul privind cerințele de capital**
 - **CRD IV - Directiva privind cerințele de capital**
 - **BRRD - Directiva privind redresarea și rezoluția bancară**
 - **FTT - Taxa pe tranzacții financiare**
 - **TLAC - Capacitate totală de absorbție a pierderilor**
 - **MREL - Cerința minimă pentru fonduri proprii și datorii eligibile**
 - **CMU - Uniunea Piețelor de Capital**

Principalele riscuri ale sistemului bancar la nivel mondial:

Reglementare & Reputațional & Stabilitate



IT'S ALL ABOUT THE EUROPEAN ECONOMY

Roberto 15

Măsuri pentru intensificarea activității de creditare



- Evitarea impunerii unor reglementări care afectează capacitatea băncilor de susținere a economiei reale;
- Transpunerea în legislația națională a Directivelor europene trebuie să se facă în spiritul prevederilor aprobate de reglementatorii europeni;
- Menținerea disciplinei financiare prin abținerea de la promovarea unor inițiative legislative;
- Adoptarea de măsuri care să conducă la revenirea încrederii în economie;
- Menținerea predictibilității;
- Oferirea de instrumente specifice de garantare și contragarantare care să genereze creșterea încrederii.