

**FINMEDIA - Managementul riscului în perspectiva Basel II - Ediția a III-a**

# **STADIUL PREGĂTIRII PENTRU APLICAREA REGLEMENTĂRILOR**

## **BASEL II**

### **ÎN SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC**

**Florin GEORGESCU**  
**Prim-viceguvernator**  
**Banca Națională a României**

**București, 22 Februarie 2006**

# *Cuprins*

- I. Obiectivele Basel II**
- II. Obiectivele BNR cu privire la implementarea Basel II**
- III. Strategia și acțiunile BNR pentru implementarea Proiectului Basel II**
  - III.1 Acțiuni **realizate**, aferente primelor două etape ale Proiectului Basel II
  - III. 2 Acțiuni **în curs de derulare** aferente primelor două etape ale Proiectului Basel II
- IV. Rezultate preliminare privind opțiunile băncilor referitoare la abordările specifice Riscului de credit**
- V. Rezultate preliminare privind opțiunile băncilor referitoare la abordările specifice Riscului operațional**
- VI. Exemplificări privind managementul riscului de credit**
  - Abordarea standard – Ponderi de risc aplicate Basel I vs. Basel II

## *I. Obiectivele Basel II*

---

- ❖ Asigurarea unui **cadru mai flexibil** pentru stabilirea cerințelor de capital, adecvat profilului de risc al instituțiilor de credit
  
- ❖ **Consolidarea premiselor** pentru stabilitatea sistemului financiar

## *II. Obiectivele BNR cu privire la implementarea Basel II*

---

- ❖ **Transpunerea în legislația primară și secundară a noilor cerințe prudențiale**
- ❖ **Dezvoltarea mijloacelor de supraveghere prudențială adecvate noului context**
- ❖ **Dezvoltarea sistemelor de management al riscului la nivelul instituțiilor de credit**

### *III. Strategia și acțiunile BNR pentru implementarea Proiectului Basel II*

---

#### **Coordonare și decizie în proiectul Basel II**

- **Nivelul de coordonare**, reprezentat de Steering Committee (BNR, MFP, CNVM, ARB)
  
- **Nivelul decizional**, reprezentat de Consiliul de administrație și Comitetul de supraveghere ale BNR



### ***III. Strategia și acțiunile BNR pentru implementarea Proiectului Basel II (2)***

---

- **Etapa 1: inițierea dialogului și realizarea schimbului de informații cu sectorul bancar :**
  - **realizarea evaluării generale** cu privire la instrumentele de management al riscului și **cunoașterea poziției instituțiilor de credit** în ceea ce privește **opțiunile tehnice** de implementare a Basel II
  - **informarea și stabilirea dialogului cu alte autorități naționale** (Ministerul Finanțelor Publice, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare) și **internaționale** (autorități de supraveghere din alte state)
  - **evaluarea necesităților de formare profesională la nivelul sectorului bancar**, inclusiv la nivelul **autorității de supraveghere**

- ❑ **Etapa a 2-a: dezvoltarea mijloacelor pentru realizarea supravegherii sectorului bancar la standardele impuse de Basel II:**
  - **Formularea poziției în legătură cu opțiunile aflate în competența de decizie a autorității monetare naționale**
  - **Derularea studiului de impact cantitativ**
  - **Activități de supraveghere a instituțiilor de credit la sediul băncii centrale (off-site)**
  - **Misiuni de evaluare a condițiilor de implementare a Basel II la sediul instituțiilor de credit (on-site);**
  - **Transpunerea în cadrul legislativ național a directivelor europene**
  - **Elaborarea ghidurilor de validare a modelelor interne de rating ale instituțiilor de credit**
  - **Adaptarea sistemului de raportări prudențiale ale instituțiilor de credit**

- ❖ **Etapa a 3-a: Derularea procesului de validare de către Banca Națională a României a modelelor interne de rating ale instituțiilor de credit**
  
- ❖ **Etapa a 4-a: procesul de verificare la instituțiile de credit a aplicării prevederilor Basel II**



### *III. 1 Acțiuni realizate, aferente primelor două etape ale Proiectului Basel II*

---

#### **a) Formularea poziției în legătură cu opțiunile aflate în competența de decizie a autorității monetare naționale**

- Obiectiv realizat în contextul **dialogului** BNR – MFP – CNVM – ARB
- **Domenii în care a fost decisă exercitarea opțiunilor naționale:**
  - **Riscul de credit** : abordarea standard ( s-au stabilit toate cele 28 opțiuni) și abordarea bazată pe modele interne de rating (13 opțiuni)
  - **Riscul operațional** : 5 opțiuni
  - **Structura capitalului si a grupului instituției de credit:** 11 opțiuni
- **Principii** avute în vedere la formularea poziției:
  - Racordarea opțiunilor la caracteristicile sistemului bancar românesc
  - Armonizarea cu opțiunile adoptate de alte state membre ale UE

## b) Inițierea colaborării active cu comunitatea bancară

- Efectuarea de **sondaje** privind opțiunile tehnice ale băncilor referitoare la implementarea abordărilor specifice Basel II
- Organizarea de **conferințe și seminarii** pe tema Basel II
- Desfășurarea unor **întâlniri și consultări** cu experți ai **Comisiei Europene**
- Crearea unui **site intranet destinat sistemului bancar** care permite dezbateră rapidă a problemelor legate de implementarea Basel II

## *III. 2 Acțiuni în curs de derulare aferente primelor două etape ale Proiectului Basel II*

---

- ❁ **Finalizarea pachetului de acte normative** - legea și reglementările prin care se transpun prevederile directivelor europene aferente Basel II
- ❁ **Elaborarea ghidurilor de validare** a modelelor interne de rating ale instituțiilor de credit
- ❁ **Adaptarea sistemului de raportări prudențiale** ale instituțiilor de credit
- ❁ La nivelul instituțiilor de credit se desfășoară **adaptarea sistemului informatic** pentru:
  - măsurarea riscului
  - monitorizarea riscului
  - raportarea riscului

## *IV. Rezultate preliminare privind opțiunile băncilor referitoare la abordările specifice Riscului de credit*

| Abordarea   | Numărul de bănci care au ales să adopte abordarea pentru întreg portofoliul de plasamente. | Numărul de bănci care au ales să adopte abordarea pentru întreg portofoliul de plasamente. |
|---|--|--|
|   | <b>Iulie 2005</b>  | <b>Noiembrie 2005</b>  |
| Abordarea standard                                    | <b>13</b>  | <b>30</b>  |
| Modele interne de rating - abordarea de bază (FIRBA)  | <b>3</b>   | <b>2</b>   |
| Modele interne de rating - abordarea avansată (AIRBA) | <b>1</b>   | <b>0</b>   |
| Bănci care nu s-au decis                              | <b>17</b>  | <b>2</b>   |

## *V. Rezultate preliminare privind opțiunile băncilor referitoare la abordările specifice Riscului operațional*

| Abordarea                     | Numărul de bănci care au ales să adopte abordarea pentru întreg portofoliul de plasamente. |                |
|-------------------------------|--|----------------|
|                               | Iulie 2005   | Noiembrie 2005 |
| Indicatorul de bază           | 11   | 17             |
| Abordarea Standard            | 10   | 13             |
| Modele interne avansate (AMA) | 4  | 2              |
| Bănci care nu s-au decis      | 9  | 2              |

# VI. Exemplificări privind managementul riscului de credit

## Abordarea Standard –Ponderi de risc aplicate Basel I vs. Basel II

| Expunere  | Risc de credit asociat expunerilor locale în varianta: |          |
|---|--|----------|
|   | Basel I  | Basel II |
| Administrații centrale, bănci centrale și instituții financiare internaționale asimilate acestora (pentru expuneri exprimate și finanțate în moneda locală)                   | 0  | 0        |
| Administrații centrale, bănci centrale și instituții financiare internaționale asimilate acestora (pentru expuneri altele decât cele exprimate și finanțate în moneda locală) | 0%   | 50%      |
| Instituții de credit – expuneri pe termen scurt finanțate și exprimate în moneda locală   | 20%  | 20%      |
| Instituții de credit – expuneri pe termen lung  | 20%  | 50%      |
| SSIF*-uri – expuneri pe termen scurt finanțate și exprimate în moneda locală  | 100%   | 20%      |
| SSIF-uri – expuneri pe termen lung  | 100%   | 50%      |
| Expuneri față de instituțiile** din grup  | 20%-100%   | 20%-100% |
| Administrații regionale și locale   | 20%  | 100%     |
| Entități ale sectorului public  | 100%   | 100%     |

## Abordarea Standard –Ponderi de risc aplicate Basel I vs. Basel II (2)

| Expunere  | Risc de credit asociat expunerilor locale în varianta: |          |
|---|--|----------|
|   | Basel I  | Basel II |
| Expuneri retail (include și expuneri față de populație)   | 100%   | 75%      |
| Expuneri față de corporații   | 100%   | 100%     |
| Credite garantate cu proprietăți comerciale   | 100%   | 100%     |
| Credite garantate cu proprietăți imobiliare   | 50%  | 35%      |
| Expuneri cu grad de risc ridicat (investiții în titluri de participare la entități necotate la bursă) | 100%   | 150%     |

\* Societati de servicii de investitii financiare (SSIF)

\*\*instituții de credit și SSIF-uri