



FORUMUL BANCAR ROMÂN

**PERSPECTIVELE SISTEMULUI BANCAR
DUPĂ ADERAREA ROMÂNIEI
LA UNIUNEA EUROPEANĂ**

Florin Georgescu

Prim-viceguvernator

Banca Națională a României

București, 27 noiembrie 2006

CUPRINS

I. Caracteristicile sistemului bancar românesc la momentul aderării	3
II. Efectele estimate ale aplicării Basel II	14
III. Perspectivele României de adoptare a monedei euro	17
IV. Principalele obiective postaderare pentru sistemul bancar	20

I. Caracteristicile sistemului bancar românesc la momentul aderării

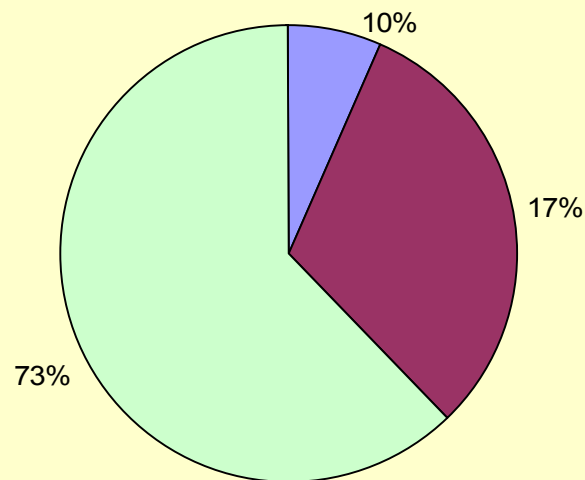
Caracteristicile sectorului bancar și structura acționariatului*

Caracteristicile sectorului bancar

- 37 de bănci (din care 6 sucursale ale unor bănci străine)
- Total active bancare: 43 miliarde EUR (circa 54% din PIB)
- 61% din activele bancare sunt concentrate în primele 5 bănci din sistem
- Indicatorul de solvabilitate = 17,8%
- Acționariat reprezentat în majoritate de entități străine

* septembrie 2006

Structura acționariatului în cadrul instituțiilor de credit din România



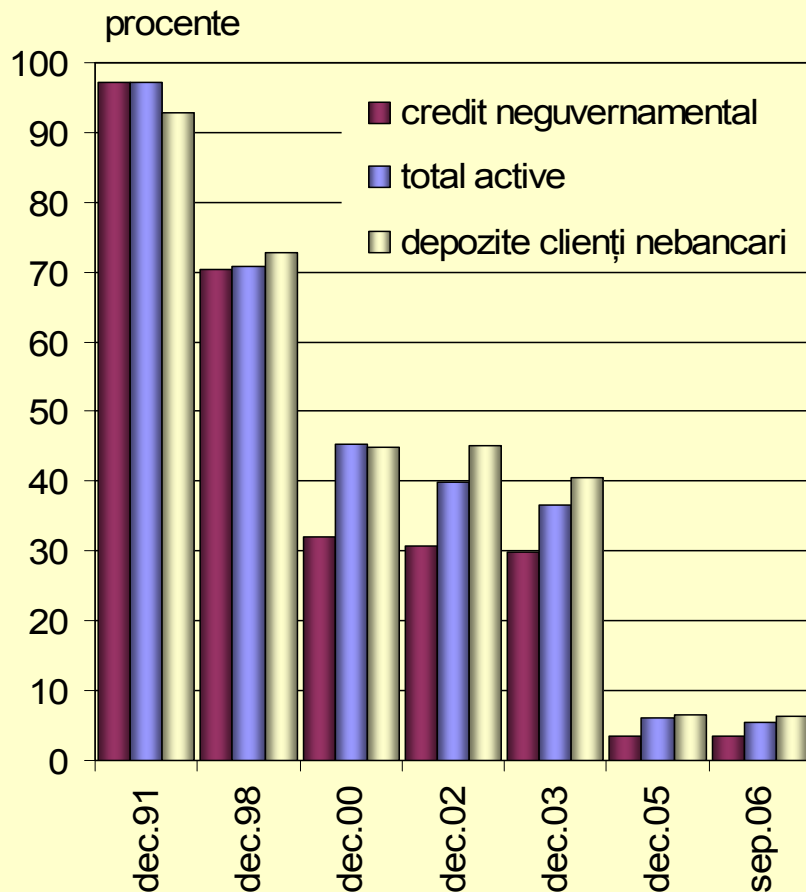
- instituții de credit cu capital majoritar de stat
- instituții de credit cu capital majoritar privat românesc
- instituții de credit cu capital majoritar străin (incluzând filialele băncilor străine)

Gradul de concentrare a sectorului bancar (primele 5 bănci)

Septembrie 2006	Miliarde RON	Miliarde EUR	Pondere în total sistem (%)
Active	92,5	26,2	61,1
Credite	54,6	15,5	64,5
Capital propriu	10,6	3,0	54,4
Depozite	61,5	17,4	58,8

Sursa: Banca Națională a României

Participarea băncilor cu capital de stat la activitatea sistemului bancar în perioada 1991-2006

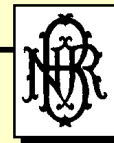


pondere în total bănci (%); septembrie 2006

	Total activ	Credit neguvernamental	Depozite clienți nebankari
Bănci cu capital majoritar străin	87,9	89,1	85,5
Bănci cu capital majoritar privat autohton	6,7	7,4	7,9
Bănci cu capital majoritar autohton de stat	5,4	3,4	6,3

Sursa: Banca Națională a României

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI



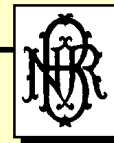
Participațiile capitalului străin clasificate în funcție de țara de origine

septembrie 2006

	Participațiile capitalului străin	
	% în total capital străin	% în total capital
Austria	26,6	19,2
Grecia	23,3	16,8
Olanda	10,3	7,4
Italia	10,0	7,2
Franța	6,5	4,7
Ungaria	5,8	4,2
Germania	1,9	1,4
Marea Britanie	1,7	1,2
Alte țări membre UE	2,0	1,3
Total UE	88,1	63,4
SUA	2,3	1,7
Alte țări	3,0	2,2
BERD	4,4	3,1
IFC	2,2	1,6
Total	100,0	72,0

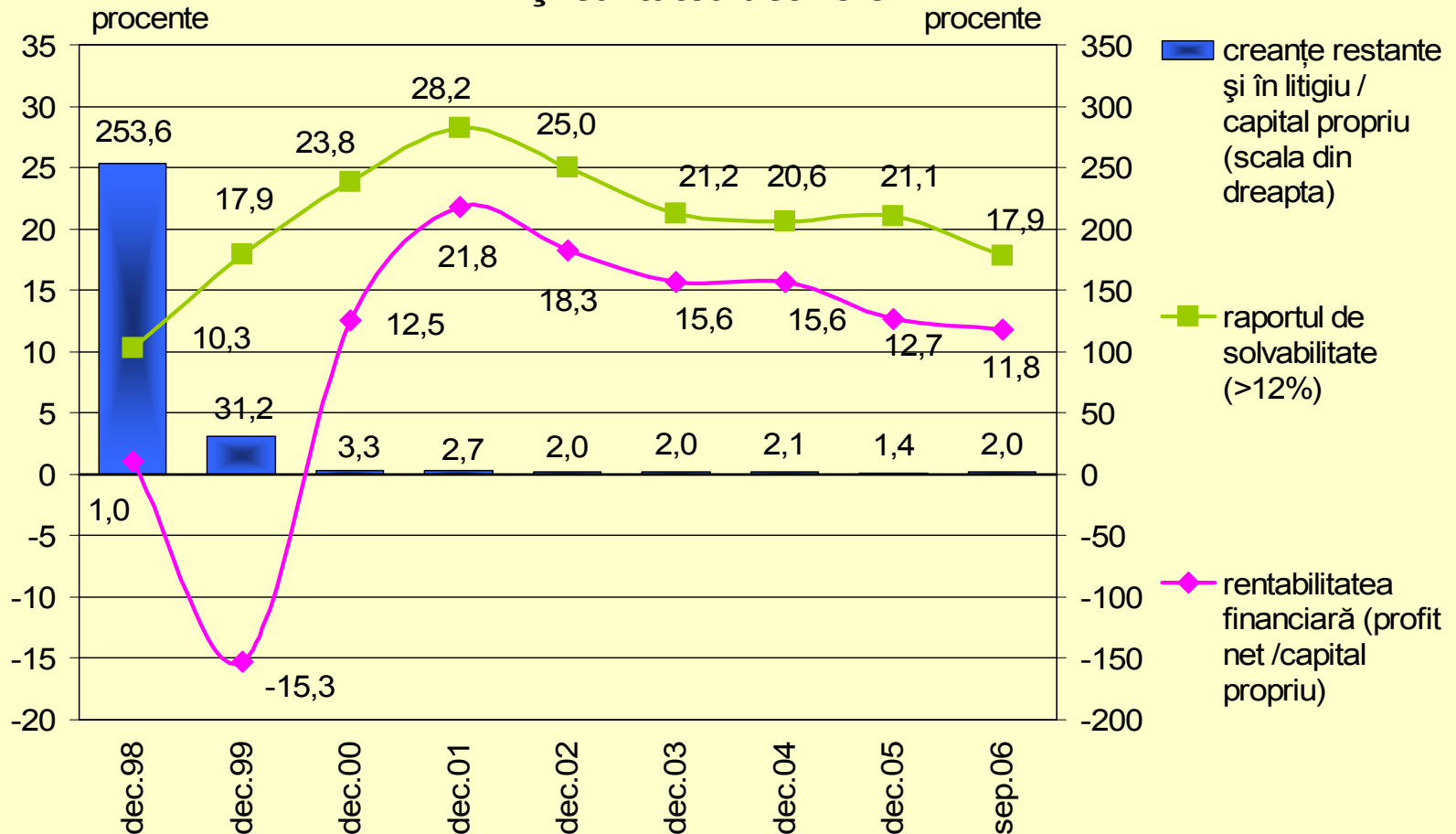
Sursa: Banca Națională a României

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI



Stabilitatea sistemului bancar

Analiza principalilor indicatori privind adecvarea capitalului și calitatea activelor

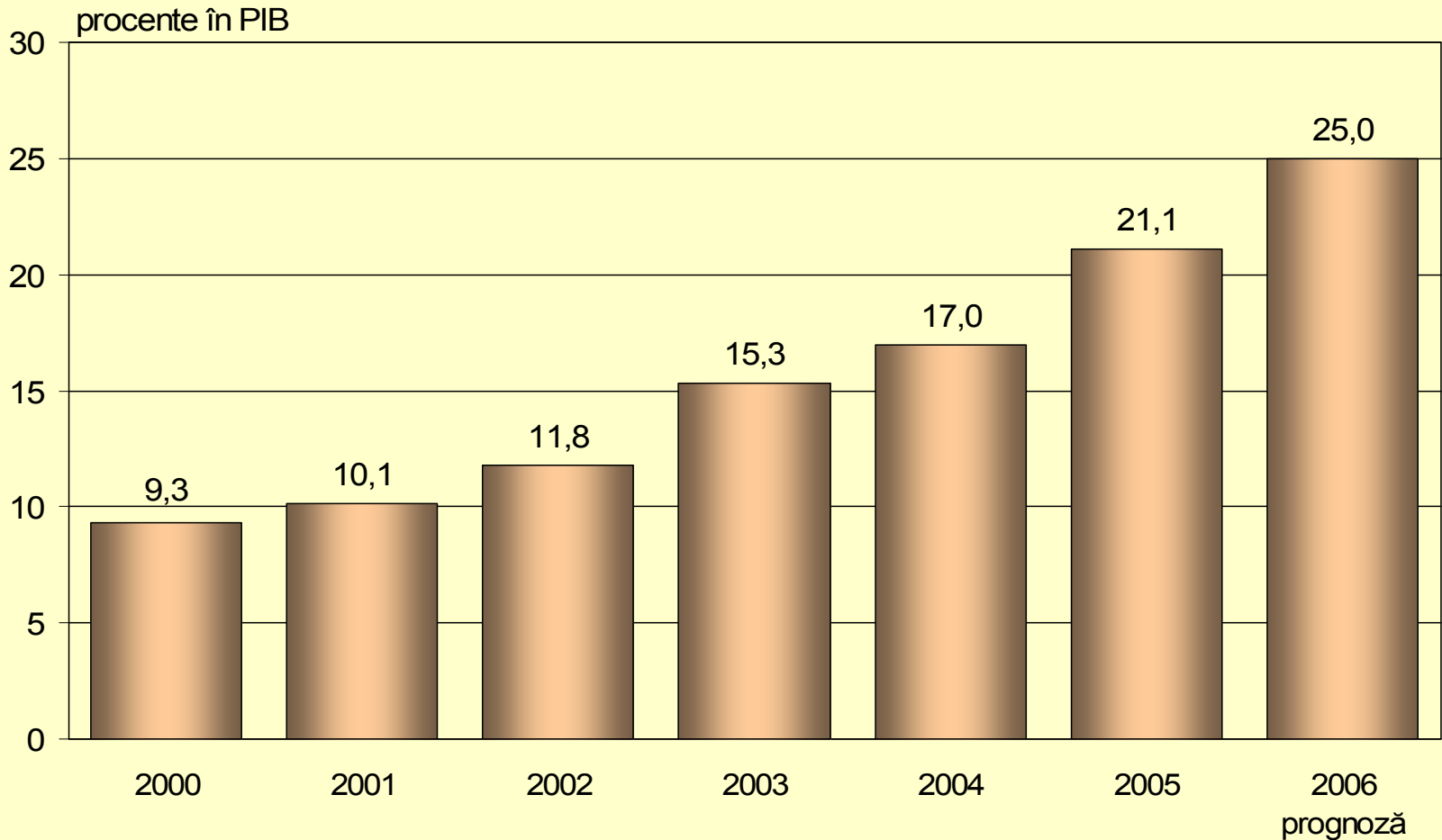


Sursa: Banca Națională a României

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI



Intermedierea financiară*



Sursa: Institutul Național de Statistică; Banca Națională a României

*) creditul neguvernamental/PIB

Principalii indicatori bilanțieri (1)

(sept. 2006/ sept. 2005)

Bilanțul agregat*: +24,5%

➤ **Dinamica structurii pasivelor bilanțiere*: +24,5%**

✓ **Capitalul propriu: + 33,6%**

▪ **capitalul social: +35,1%, datorită**

- necesității îndeplinirii reglementărilor BNR
- extinderii și diversificării activității băncilor

* *în termeni reali*

Principalii indicatori bilanțieri (2)

(sept. 2006/sept. 2005)

- **Depozite atrase de la persoane fizice și juridice: +15,6%**
- **Împrumuturi și depozite atrase de la alte bănci: +40,0%**
- **Resurse din emisiuni de obligațiuni și împrumuturi pe gaj de titluri: +97,5%**

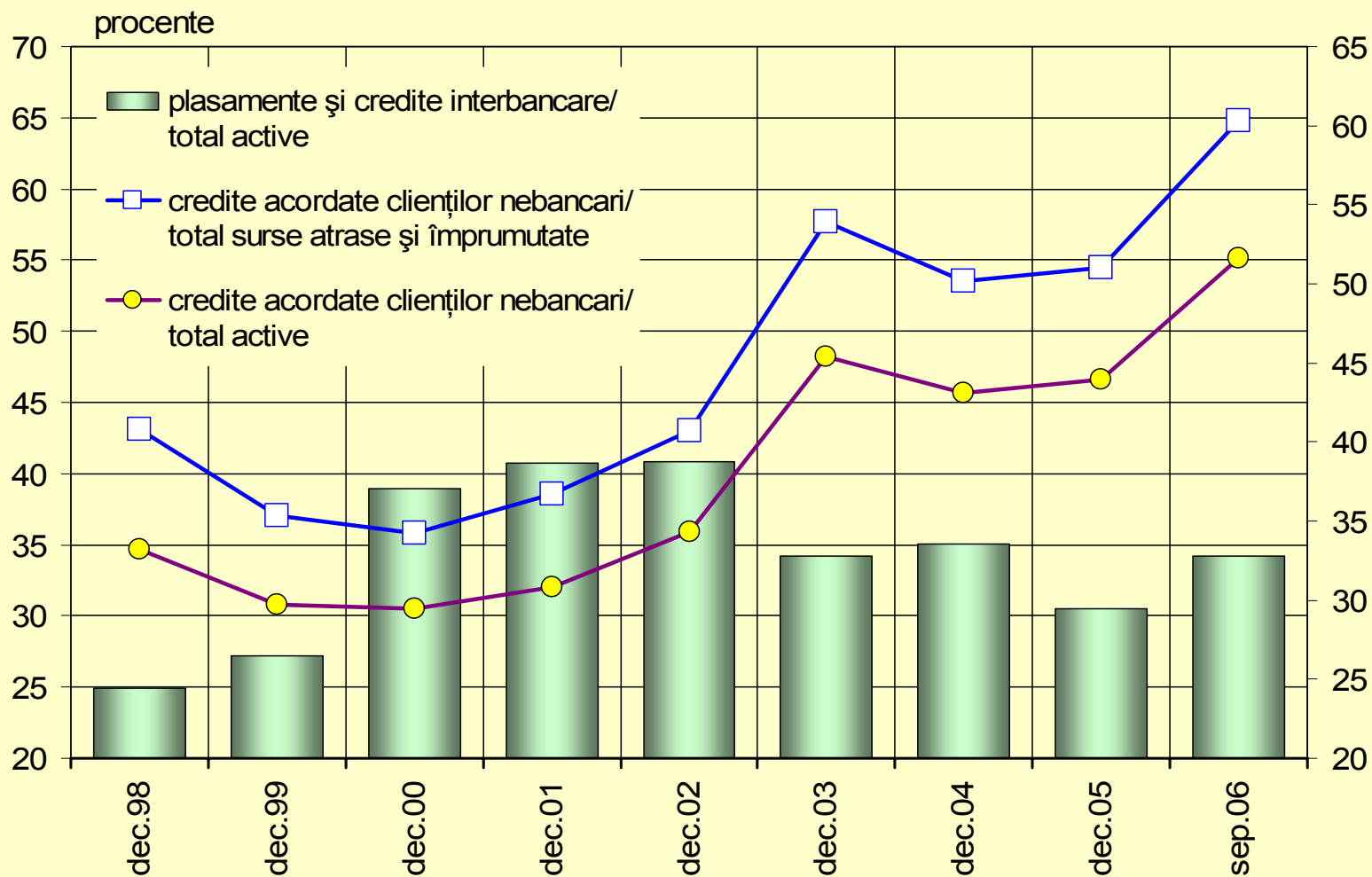
Principalii indicatori bilanțieri (3)

(sept. 2006/sept. 2005)

- **Dinamica structurii activelor bilanțiere*: +24,5%**
 - ✓ **Credite acordate persoanelor fizice: +75,2%**
 - credite de consum: +85,7%
 - credite imobiliare/ipotecare: +46,9%
 - ✓ **Credite acordate persoanelor juridice: +31,6%**
 - ✓ **Operațiuni cu titluri: -37,0%**
 - ✓ **Plasamente și credite interbancare: +14,2%, din care:**
 - plasamente la BNR: +8,2%

* în termeni reali

Indicatori ai activității bancare



Sursa: Banca Națională a României

II. Efecte estimate ale aplicării Basel II

Efecte estimate ale aplicării Basel II pentru sistemul bancar românesc (1)

- Asigurarea unui **management mai eficient al riscurilor bancare**
- Asigurarea unui **cadru mai flexibil** pentru stabilirea cerințelor de capital, adecvat profilului de risc al fiecărei instituții de credit, cu drepturi și răspunderi sporite pentru instituțiile de credit
- **Consolidarea premiselor** pentru stabilitatea sistemului financiar

Efecte estimate ale aplicării Basel II pentru sistemul bancar românesc (2)

- **Intensificarea cooperării și a parteneriatului cu comunitatea bancară**, care participă activ la implementarea Basel II – mai ales în condițiile deținerii unei cote de 73% din piața bancară românească de către instituțiile de credit cu capital majoritar străin
- **Convergența obiectivelor interne ale instituțiilor de credit** (de management al riscului și de luare a deciziilor de afaceri) cu cele urmărite de autoritățile de supraveghere (conform principiului *home-host*)

III. Perspectivele României de adoptare a monedei euro

Abordarea trecerii la euro (1)

- **Elaborarea și asigurarea aplicării programului de convergență**

- **Perioada 2007-2010**
 - ✓ Consolidarea inflației scăzute prin continuarea procesului dezinflaționist
 - ✓ Formarea pieței interne de capitaluri pe termen lung și convergența ratelor de dobândă
 - ✓ Stabilitatea relativă a cursului leului pe piață (în condiții de convertibilitate deplină) în jurul nivelului de echilibru pe termen lung

Abordarea trecerii la euro (2)

- **Stabilirea momentului de intrare în ERM II (2010-2012) în funcție de:**
 - ✓ Îndeplinirea criteriilor de convergență nominală pentru minimizarea perioadei de participare la ERM II
 - ✓ Progrese în îngustarea decalajelor din economia reală
- **Intrarea prematură ar putea prelungi perioada de participare la ERM II**
- **Amânarea excesivă ar putea slăbi motivația pentru un ritm susținut al reformelor**
- **Intrarea în zona euro (2012-2014)**

IV. Principalele obiective postaderare pentru sistemul bancar

Obiective pe termen scurt și mediu

➤ **Promovarea amplificării intermedierei financiare pe baza unui sistem bancar**

- ✓ Modern și solid structurat
- ✓ Corect reglementat prudențial
- ✓ Eficient supravegheat

care să conducă la evitarea dezechilibrelor sectoriale și să contribuie la asigurarea stabilității macroeconomice în dinamică

- **Monitorizarea stabilității financiare pentru:**
 - ✓ Sporirea capacității de alocare eficientă a resurselor
 - ✓ Absorbirea unor eventuale șocuri
 - ✓ Prevenirea efectelor nefavorabile ale șocurilor asupra economiei reale

- **Creșterea capacității administrative a băncii centrale în vederea asigurării stabilității sistemului financiar, care să susțină obiectivul fundamental al acesteia de asigurare a stabilității prețurilor**

➤ **Aprofundarea laturilor calitative ale procesului de supraveghere prin:**

- ✓ Creșterea rolului managementului instituțiilor de credit în **gestionarea riscurilor bancare**
- ✓ Reglementările BNR vor fi adaptate mai mult **profilului de risc specific fiecărei instituții de credit**
- ✓ **Trecerea la supravegherea consolidată** va presupune evaluarea situației unei instituții de credit pe baza indicatorilor de prudență calculați la nivel consolidat:
 - instituția de credit, persoană juridică română, este supravegheată de BNR, dacă are filiale sau participații în instituții de credit și/sau instituții financiare, în România sau în străinătate
 - instituția de credit, persoană juridică română, este supravegheată de o autoritate competentă dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, dacă este filială a unei instituții de credit din respectivul stat

- Promovarea unor **instrumente de plasament atractive** pentru investitorii instituționali (în special fonduri de pensii, fonduri mutuale și instituții de asigurare)
- Crearea condițiilor pentru un **management bancar mai eficient** în ceea ce privește plasamentele pe termen lung