

SERGIU OPRESCU, ARB:

"Sistemul bancar a încheiat anul 2016 cu un sentiment pozitiv"



2016 a fost un an bancar marcat de multiple evenimente - au fost aprobate Legea dării în plată și Legea conversiei, au fost judecate numeroase procese deschise de clienți în instanță, au fost vândute portofolii importante de credite neperformante, au fost modificate condițiile de creditare etc. În acest context, încă de la început se anticipa că anul trecut urma să fie unul complex, potrivit domnului Sergiu Oprescu, președintele Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB). Domnia sa ne-a declarat: "Vedeam foarte multe influențe la începutul lui 2016 care puteau să vină și din factorii interni ai sistemului, dinspre zona de reglementare europeană sau națională etc., dar și din zona externă lui, întrucât la începutul anului trecut erau deja mai multe semnale cu privire la influențele ce urmau să vină în sistemul bancar, unele dintre ele de natură legislativă. La

Sergiu Oprescu: "Sistemul bancar are o anumită robustețe și are o stabilitate structurală".

acestea se adaugă și influențele venite din zona geopolitică internațională. Toate aceste elemente puteau să aibă o anumită influență asupra parcursului economic și, ca atare, asupra sistemului bancar în 2016. În acest context, care a fost destul de complicat și complex, cred că sistemul bancar și-a reafirmat stabilitatea structurală. Și-a reconfirmat, pe de o parte, nivelul foarte ridicat de capitalizare, indicatorul de solvabilitate fiind de circa 19%, la septembrie 2016, și, pe de altă parte, lichiditatea imediată, de aproape 38%, aceasta fiind una dintre cele mai mari lichidități imediate din zona euro. Cei doi indicatori arată ceea ce eu numesc stabilitate structurală a sistemului".

(continuare în pagina 28)

(*urmare din pagina 27*)

Anul 2016 a fost, pentru piața bancară, primul an de revenire la o profitabilitate operațională reală, pe care nu o mai avusese de ceva timp, mai ales că, după perioada de criză, am avut o perioadă destul de lungă de "pierdere" în sistem, a completat domnul Oprescu, concluzionând: "Eu cred că sentimentul cu care sistemul bancar a încheiat anul 2016 este unul pozitiv, în general. Iar optimismul cu care sistemul bancar se uită la economie se transferă, ulterior, în economie, prin activitatea de creditare, prin îndeplinirea rolului de principal finanțator al economiei. Este un optimism care se bazează pe încrederea pe care, încet-încet, încercăm să o construim între noi și clienți".

Referitor la efectele legilor pri-

vind darea în plată și conversia, Sergiu Oprescu ne-a precizat că, la prima vedere, impactul pe care acestea l-ar fi avut asupra sistemului sau economiei în anul 2016 încă nu a fost cuantificabil la adevărata lui dimensiune, pentru că, în primul rând, casele care au fost date în plată nu au fost repuse în circuitul economic, fiind blocate în diverse faze procedurale în instanță. "Acestea vor afecta, din punct de vedere economic, numai când vor reîntra în circuitul comercial și atunci vom putea evalua și noi care sunt efectele reale ale Legii dării în plată", consideră banche-
rul. Domnia sa a reiterat că volumul de notificări privind darea în plată, care a fost comunicat de BNR, nu a fost acela estimat inițial (nici de o parte, nici de cealaltă), ci mult mai redus.

Sergiu Oprescu susține că solu-

ția pe fond la toate problemele clienților cu credite în CHF este legată de mai multă comunicare, de la caz la caz, între bancă și clientul său.

Oprescu: "Poate că Legea dării în plată a fost și un element de resetare în sens pozitiv a dimensiunii avansului, la nivelul întregii societăți și a întregii piețe"

Președintele ARB explică majorarea volumului depozitelor în mai multe feluri: "O explicație este că omul începe să aibă nevoie din ce în ce mai mult de serviciile pe care sistemul bancar le pune la dispoziție, de siguranța pe care o are prin accederea la astfel de servicii bancare, de faptul că poate să facă plăți prin mobile banking, prin internet banking, de faptul că poate să

interacționeze cu alți provideri de servicii bancare având un cont în sistem, de faptul că întreaga piață se digitalizează și băncile încep să ofere soluții în această zonă digitală, iar oamenii fac tot felul de operațiuni prin bancă. Utilizarea serviciilor bancare de către populație crește într-un ritm susținut și, astfel, crește și incluziunea financiară".

Creditarea a avut o creștere moderată în cursul anului 2016, susține Sergiu Oprescu, menționând că procesul de curățare contabilă de anul trecut are impact pe volumul brut de credite: "Creșterea moderată pe care o avem s-ar putea să aibă în spate o accelerare a originării de credit, o creștere a creditului nou acordat. Majorarea creditului neguvernamental nu este foarte mare, dar dacă ne uităm din punct de vedere al intrărilor și





ieșirilor, în cursul anului 2016, s-ar putea să descoperim că originarea de credit a luat un avans destul de important. Creșterea de credit nou acordat s-a întâmplat pe două paliere, cel puțin. În primul rând vorbim despre persoanele fizice, mai ales de segmentul de consum, pentru că a fost mai puțin afectat din punct de vedere legislativ și comunicațional. S-a continuat o accelerare pe acest segment, fără ca prin această accelerare a creditului de consum să inducem în sistem un risc suplimentar. Am crescut creditarea în zona creditului de consum cu aceleași filtre de risc".

Creditul ipotecar a cunoscut o gătuire care a fost generată de întreaga comunicare cu privire la Legea dării în plată, subliniază domnul Oprescu. Șeful ARB a completat: "Reacția normală a băncilor a fost să se uite la criteriile de calificare, unul din elemente fiind și nivelul avansului. Acest lucru nu a făcut decât să țină deoparte de o posibilă calificare un segment din cererea de credite ipotecare, segment care, anterior, era calificabil. După creșterea avansului, acest segment a devenit necalificabil. Ulterior deciziei CCR, sistemul a făcut o revenire, dar nu totală și nu la nivelul primei iterații. S-a făcut o revenire către niveluri mai accep-

tabile de avans. Puține bănci cred că s-au mai întors acolo de unde au plecat, deci s-a pierdut o parte din capacitatea de finanțare. În același timp, s-ar putea să se fi câștigat în zona de neperformanță, în sensul că acel cost al riscului pe viitor s-ar putea să fie mai bun. Poate că a fost și un element de resetare în sens pozitiv a dimensiunii avansului, la nivelul întregii societăți și a întregii piețe".

2016 a fost un an în care creditarea societăților comerciale a fost destul de puternică. Creditul guvernamental acordat societăților comerciale a crescut, o creștere interesantă având loc și pe segmentul creditului de investiții. Pe măsură ce piața oferă condiții din ce în ce mai bune, anteprenorii ajung la concluzia că trebuie să investească din ce în ce mai mult în capacități de producție, în creșterea de capacitate, în majorarea cotei de piață, în introducerea unor produse noi etc., ne-a mai explicat Sergiu Oprescu, adăugând: "Când anteprenorii ajung la astfel de concluzii, atunci au nevoie fie de cash-ul pe care l-au economisit pentru un astfel de moment, fie de angajarea de credite pentru realizarea importurilor tehnologice necesare, a liniilor de producție, pentru creșterea eficienței anumitor utilaje etc. Toate acestea sunt importuri de

tehnologii și de mașini pe termen mediu și lung și finanțarea lor nu se face din capital de lucru. Atunci când începi să decelezi și să simți o creștere a nivelului creditului guvernamental adresat investițiilor, este momentul în care îți dai seama că există un confort, cel puțin psihic, la nivelul anteprenorilor cu privire la predictibilitatea mediului economic, la așteptări, la o anumită încredere în viitor. Eu sper ca această încredere să continue și în 2017 și ca nivelul de încredere pe care mediul de business îl are în economie să crească, pentru că abia atunci vom putea vorbi de creditare accelerată pe segmentul respectiv".

Domnia sa subliniază că este nevoie de creditare și că sistemul bancar are o anumită robustețe și are o stabilitate structurală care îi permite să își îndeplinească mult mai puternic mandatul de finanțator.

Șeful ARB: "Structura sistemului nostru bancar arată că suntem cvasiintegrați în Uniunea Bancară Europeană"

ARB a susținut intrarea României în Uniunea Bancară Europeană, ne-a mai spus Sergiu Oprescu, subliniind, totodată, că robustețea si-

stemului de care discutăm arată că țara noastră ar fi un partener solid și un punct de stabilitate, nu un obstacol pentru dezvoltarea unei astfel de structuri.

Bancherul ne-a explicat: "Un alt element pe care trebuie să îl luăm în calcul este faptul că deja structura sistemului bancar din România arată că noi suntem cvasiintegrați în Uniunea Bancară Europeană, pentru că 75% dintre activele bancare din România aparțin unor bănci sistemice europene și, în mod implicit, aproape 70% din capital aparține acestor bănci. Aproape implicit, sistemul bancar românesc este deja ancorat în Uniunea Bancară Europeană. Cred că este important ca noi să stăm în «bucătărie» atunci când se prepară felurile acestea de mâncare, pentru că vom vedea ce va fi servit din punct de vedere al reglementărilor și care va fi impactul asupra subsidiarilor care operează în România. Cred că aici BNR are o poziționare inteligentă - decât să stea în afară și să vadă ce i se servește, mai bine se uită înăuntru și urmărește cum se construiește. Intrarea în Uniunea Bancară Europeană mai are un rol, care nu trebuie neglijat - elimină o mare parte din potențialul risc de contagiune. Pentru că abordarea la momentul respectiv este o abordare pe grup, pe cluster, pe întreg grupul financiar, inclusiv cu implicațiile «cross border» pe care grupul financiar le poate avea la momentul respectiv".

Sistemul bancar din țara noastră își va continua trendul de consolidare, este de părere Sergiu Oprescu. Domnia sa ne-a spus că pe piața românească "vor fi instituții financiare care vor aplica o strategie de creștere numai pe bază organică, dar vor fi și altele care vor aborda o strategie mixtă, și anume de achiziționare fie de bănci, fie de portofolii performante ale unor bănci, cuplată cu o strategie de creștere organică".

Domnul Oprescu apreciază că existența oportunităților de consolidare arată că, de fapt, avem un excedent de bănci de dimensiuni nu foarte ridicate, din punctul de vedere al cotei de piață.