



**Forumul Financiar Sud-Est European**

**IMPACTUL ADERĂRII ASUPRA  
INSTITUȚIILOR FINANCIARE NEBANCARE  
- Perspective ale creditării -**

**Florin Georgescu**

**Prim-viceguvernator**

**Banca Națională a României**

**București, 15 mai 2007**

# Cuprins

---

<b>I. Obiective și principii urmărite la crearea cadrului de reglementare a IFN .....</b>	<b>3</b>
<b>II. Stadiul procesului de înregistrare a IFN la Banca Națională a României .....</b>	<b>4</b>
<b>III. Incidența legislației comunitare .....</b>	<b>5</b>
<b>IV. Elemente ce concură la diminuarea riscului de credit asumat .....</b>	<b>7</b>
<b>V. Evoluția creditului neguvernamental .....</b>	<b>8</b>
<b>VI. Evoluții și perspective ale creditării populației .....</b>	<b>11</b>
<b>VII. Concluzii .....</b>	<b>17</b>

# I. Obiective și principii urmărite la crearea cadrului de reglementare a IFN

---

- Stabilirea premiselor care să orienteze **dezvoltarea sănătoasă a gradului de intermediere financiară**, astfel încât să asigure stabilitatea financiară
- **Crearea unui mediu de afaceri stabil și competitiv**, prin instituirea unor condiții similare pentru toți operatorii de pe piața creditului
- **Asigurarea protecției consumatorilor de produse de creditare**, inclusiv prin evitarea supraîndatorării

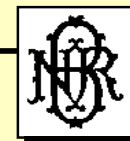
# II. Stadiul procesului de înregistrare a IFN la Banca Națională a României

3 mai 2007

Nr. crt.	Domeniul de activitate	Nr. entități notificate	Nr. entități înscrise în registre
<b>I</b>	<b><i>Registrul General și Special</i></b>	<b>230</b>	<b>108 (17*)</b>
	Leasing financiar	165	46
	Credit de consum	17	3
	Credit ipotecar	4	2
	Microcredite	15	7
	Finanțare tranzacții comerciale (s.a.)	18	1
	Emitere de garanții	6	1
	<i>Activități multiple de creditare</i>	5	48
<b>II</b>	<b><i>Registrul de Evidență</i></b>	<b>4 470</b>	<b>2 530</b>
	Case de ajutor reciproc	3 306	1 218
	Case de amanet	1 164	1 312

\* Entități înscrise în Registrul Special

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



# III. Incidența legislației comunitare (1)

---

- **Cadrul de reglementare prudential – Basel II** este aplicabil exclusiv instituțiilor de credit și societăților de servicii de investiții financiare, **neavând implicații directe asupra IFN-urilor**
- În contextul **consolidării, societatea-mamă** instituție de credit **va impune IFN-urilor afiliate**, în raport cu politica sa de implementare a BASEL II, **cerințe** privind:
  - ✓ **Bazele de date**
  - ✓ **Contabilitatea**
  - ✓ **Administrarea riscurilor**
  - ✓ **Proceduri interne de lucru și proceduri de control intern**
  - ✓ **Structura raportărilor intragrup**
- IFN-urile filiale de instituții de credit care îndeplinesc anumite cerințe beneficiază de pașaport european

### III. Incidența legislației comunitare (2)

---

- **Convergența către piața internă a Uniunii Europene** presupune **corelarea eforturilor întreprinse de autoritatea competentă și de entitățile supravegheate pe linia aplicării efective a legislației armonizate** cu *acquis*-ul comunitar în domeniul **protecției consumatorului de servicii financiare**
- Din perspectiva **combaterii spălării banilor**, instituțiile financiare nebancare vor trebui **să-și stabilească mecanisme și proceduri interne care să le permită analizarea informațiilor pe tipuri de tranzacții** în funcție de riscul de spălare a banilor
- Pentru **activitatea de creditare legată de serviciile de plăți**, instituțiile financiare nebancare vor beneficia de **pașaport european**, putând desfășura **activități transfrontaliere** pe baza autorizației obținute de la autoritatea competentă din țara de origine

## IV. Elemente ce concură la diminuarea riscului de credit asumat

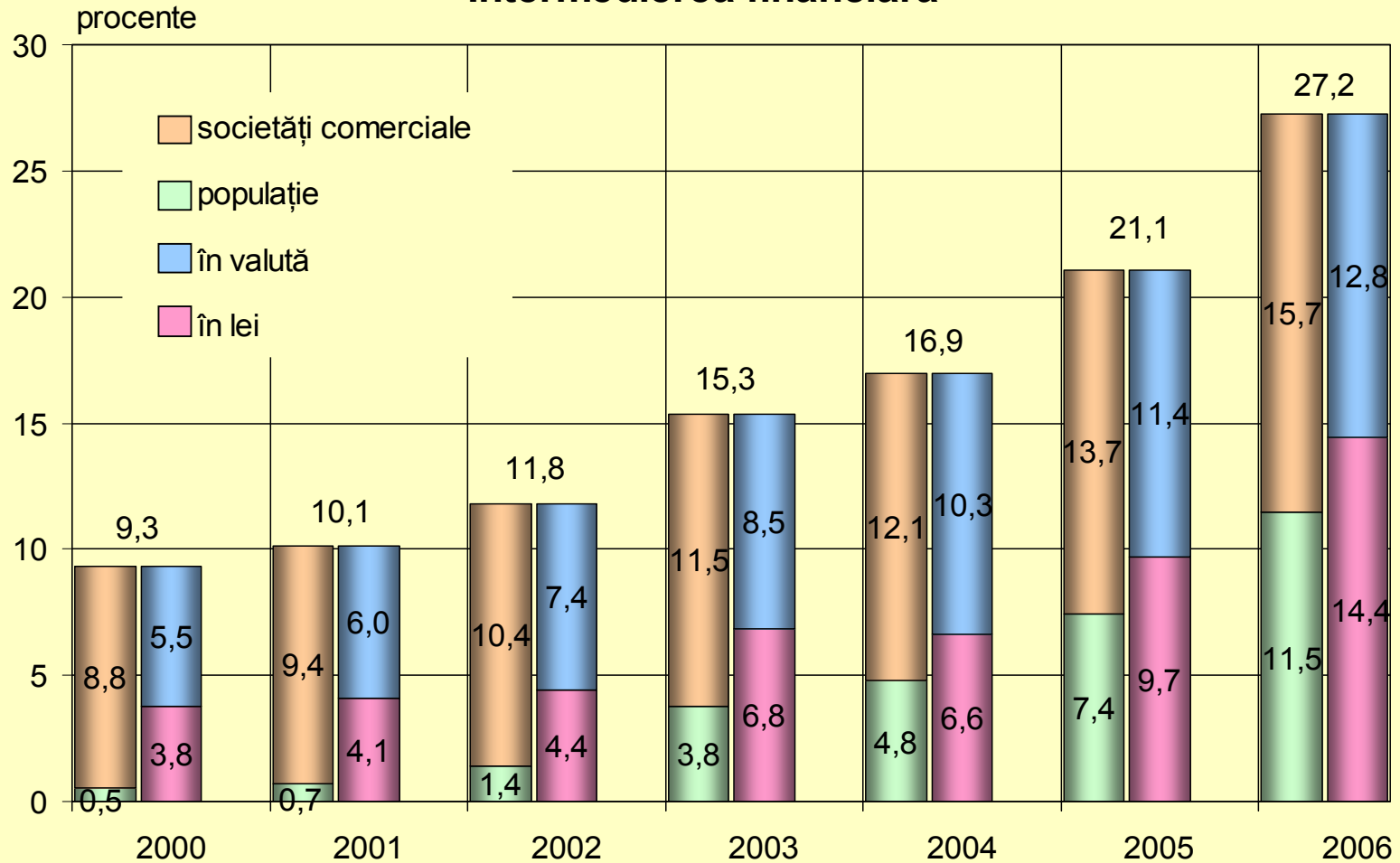
---

- **Stabilirea clară a unor criterii de eligibilitate a beneficiarilor** și urmărirea strictă a îndeplinirii acestor criterii de către solicitanții de credit
- **Crearea/aderarea la mecanismele care permit o informare corectă și eficientă** privind bonitatea clienților, comportamentul acestora în mediul de afaceri, istoricul financiar, serviciul datoriei
- **Asigurarea unui nivel ridicat de transparență a activității de creditare**, în special a prețului real al creditului, care să permită debitorului o mai bună înțelegere a obligațiilor pe care le are și a riscurilor la care se expune, astfel încât să-și poată gestiona eficient și în cunoștință de cauză bugetul

# V. Evoluția creditului neguvernamental



## Intermedierea financiară\*



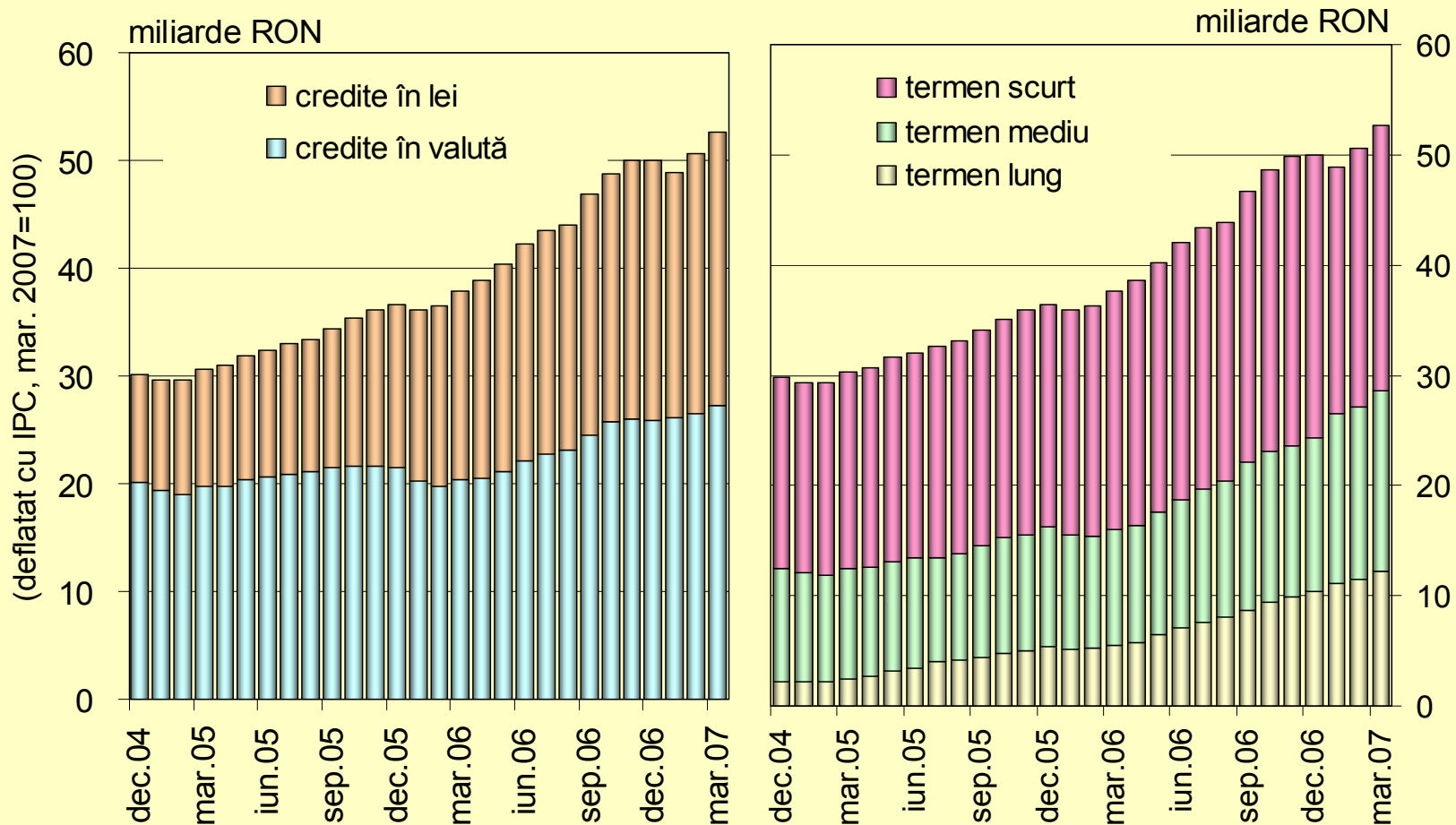
\*) creditul neguvernamental/PIB

Sursa: Banca Națională a României; Institutul Național de Statistică

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



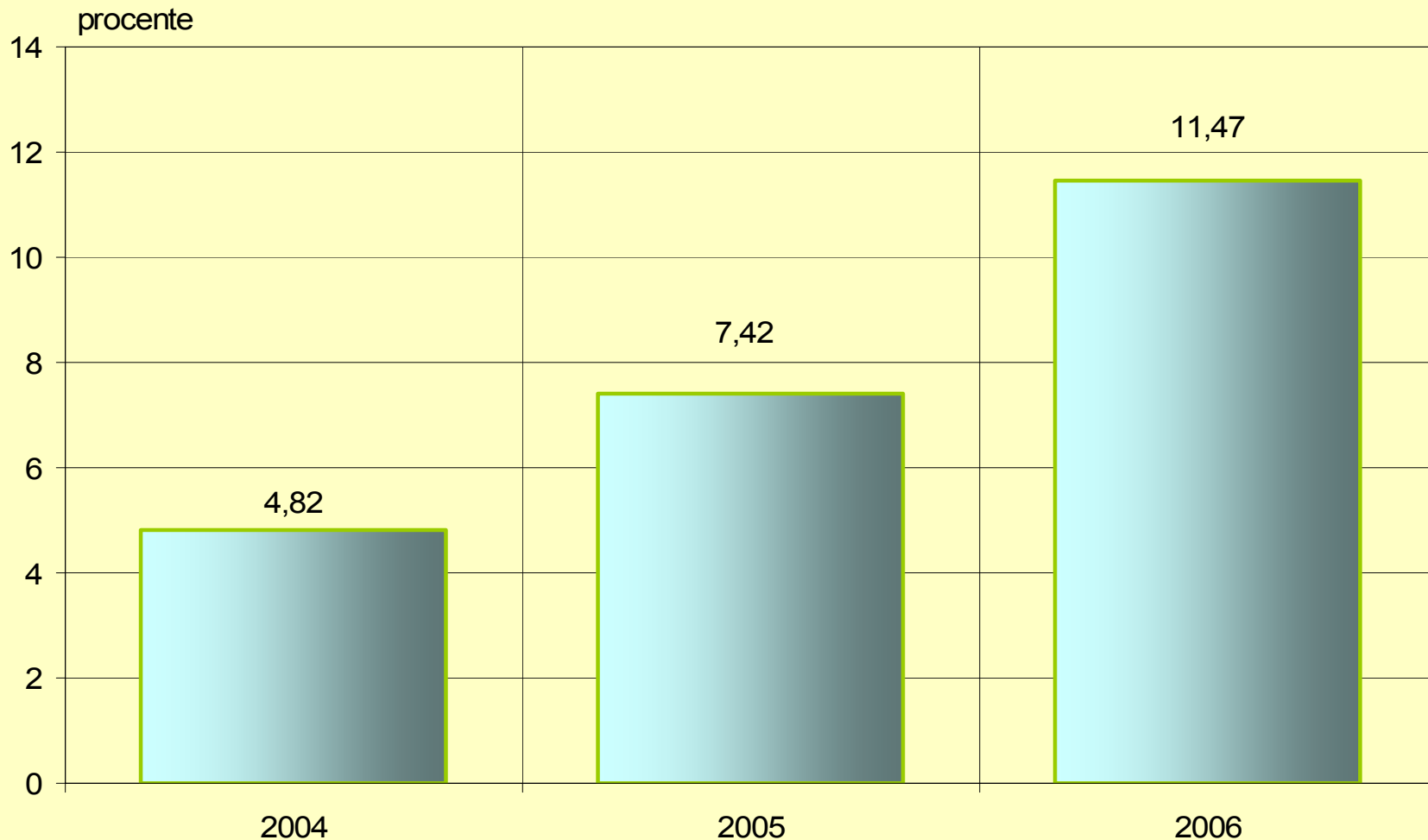
## Credite acordate societăților comerciale (în termeni reali)



Sursa: Banca Națională a României; Institutul Național de Statistică

# **VI. Evoluții și perspective ale creditării populației**

## Ponderea creditului acordat gospodăriilor populației în PIB

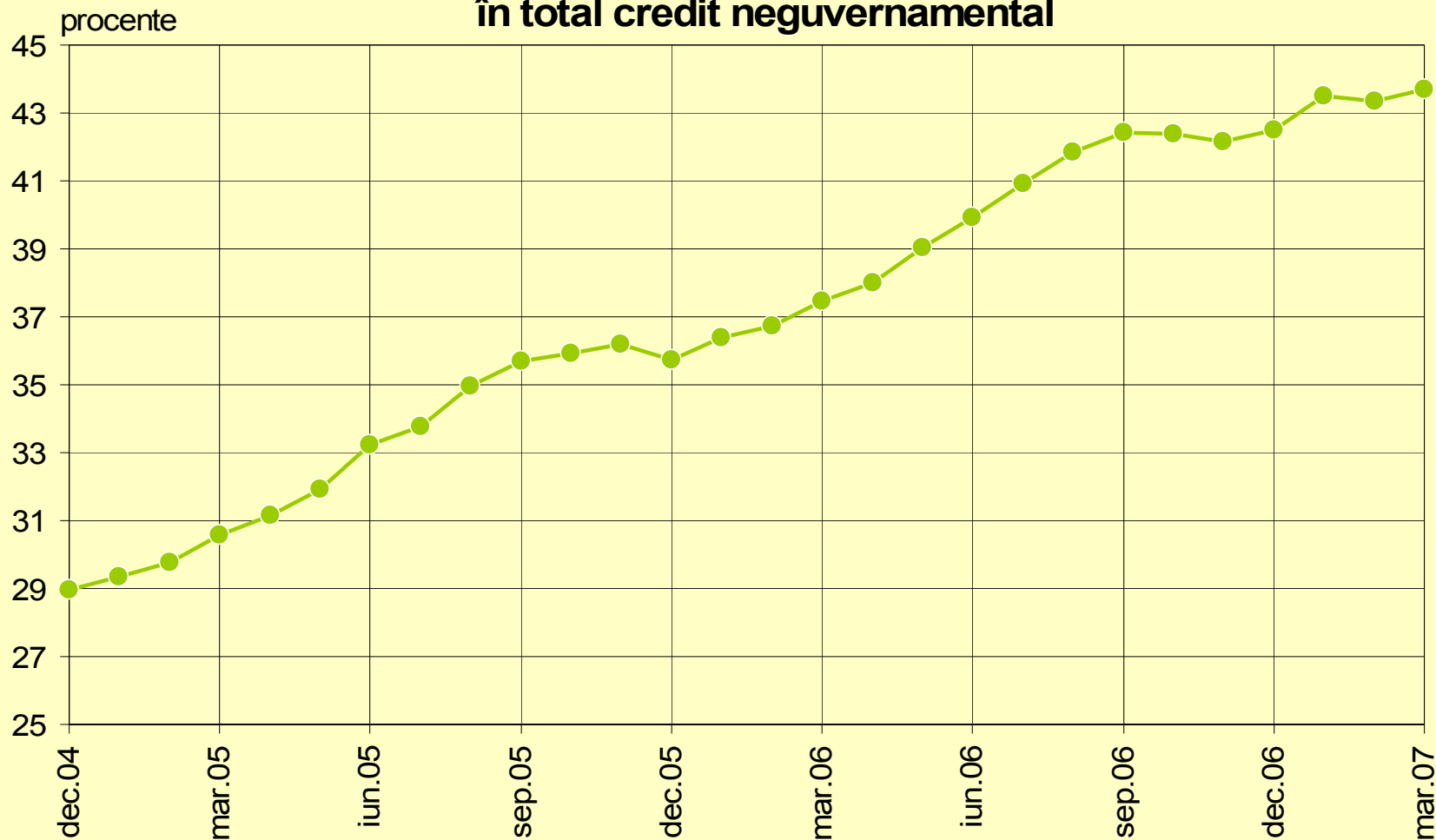


Sursa: Institutul Național de Statistică; Banca Națională a României

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



## Ponderea creditului acordat gospodăriilor populației în total credit neguvernamental

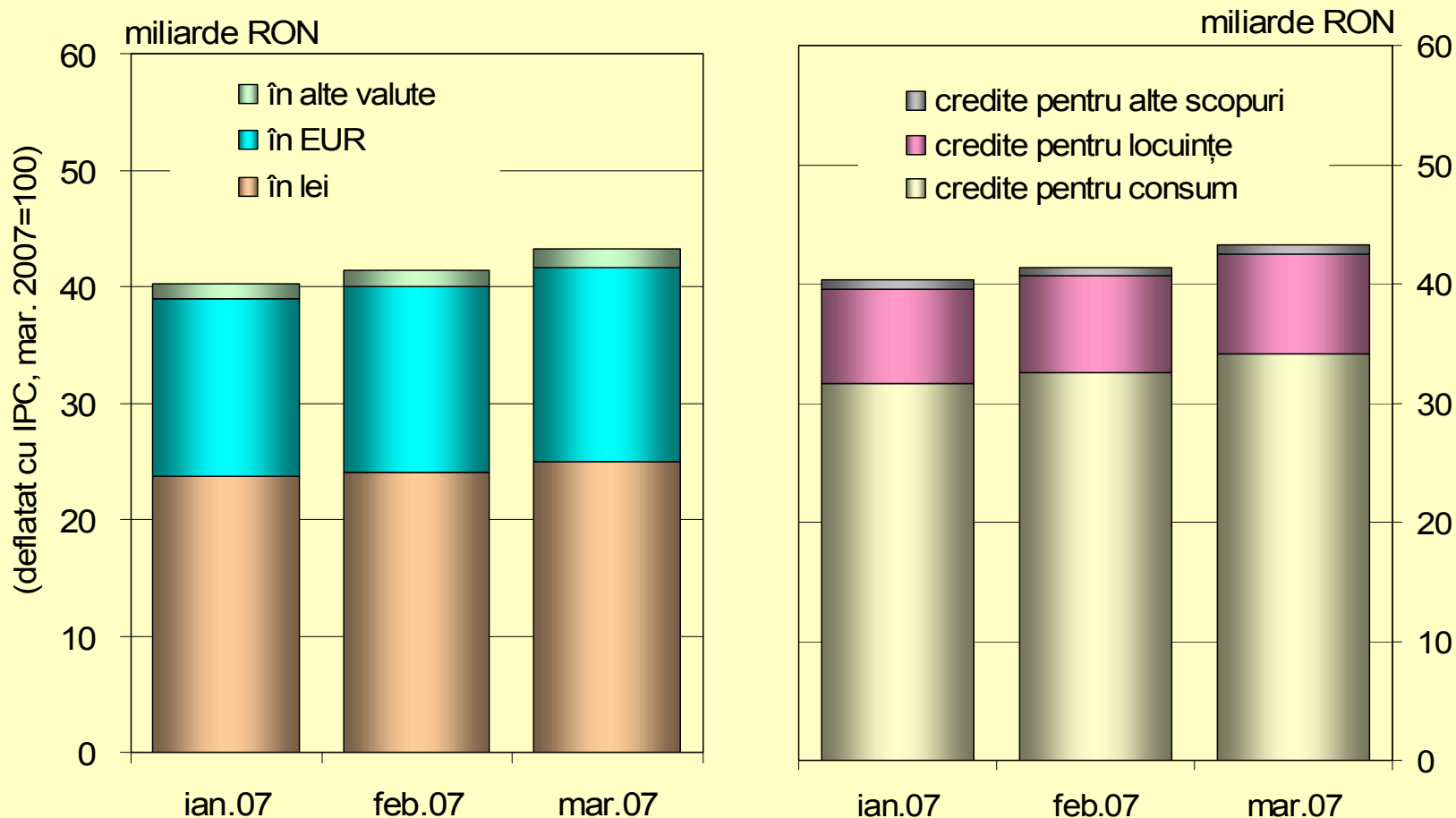


Sursa: Banca Națională a României

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

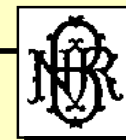


## Credite acordate gospodăriilor populației (în termeni reali)



Sursa: Banca Națională a României; Institutul Național de Statistică

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



# VI. Perspective ale creditării populației (1)

---

- **Creditul de consum** va rămâne, pe termen mediu, **principala formă de împrumut al populației**, datorită unor factori specifici:
  - ✓ **Creșterea veniturilor disponibile**
  - ✓ Trendul de **diminuare a ratei șomajului**
  - ✓ **Eliminarea constrângerilor de natură prudențială și administrativă** (limitarea creditării în valută, limitarea gradului de îndatorare prin flexibilizarea acestui indicator în funcție de politica și procedurile interne ale creditorilor)
  - ✓ **Nevoia de înzestrare a populației cu bunuri de folosință îndelungată** combinată cu dinamismul și diversitatea ofertelor (de furnizare de bunuri de consum, de creditare)
  - ✓ **Refinanțarea în condiții de creștere a dimensiunii și scadențelor** creditului

## VI. Perspective ale creditării populației (2)

---

➤ **Pe termen lung** apreciem ca probabilă o **repliere a cererii** de finanțare către **creditul pentru investiții imobiliare**, deoarece:

- ✓ Piața creditului de consum se va apropia de saturație
- ✓ Veniturile disponibile ale cetățenilor vor crește
- ✓ Oferta de bunuri imobiliare se va îmbunătăți
- ✓ Prețurile de pe piața imobiliară sunt relativ ridicate
- ✓ Piața creditului ipotecar se va dinamiza prin intensificarea utilizării metodelor de finanțare de tipul emisiunii de obligațiuni ipotecare și al securitizării creanțelor
- ✓ Au fost eliminate constrângerile de natură prudențială și administrativă impuse asupra veniturilor solicitanților de credit (limitarea gradului de îndatorare, limitarea creditării în valută)
- ✓ Se manifestă o tendință de îmbunătățire a standardului de viață



# VII. Concluzii

---

- **Concurența transfrontalieră** tot mai accentuată, dublată de **eforturile comunitare de integrare a pieței serviciilor financiare de retail** (European Commission – *Green Paper on Retail Financial Services – 02.05.2007*), **determină necesitatea implementării de către operatorii de pe piața autohtonă a unor strategii și tehnici persuasive de fidelizare a clientelei și de atragere de noi clienți** prin:
- ✓ **Creșterea gradului de transparență a creditării** în beneficiul consumatorului – personalizarea produselor de creditare, posibilitatea comparării ofertelor diferiților furnizori
  - ✓ **Reducerea costurilor creditării**, în condițiile în care veniturile obținute de către creditorii interni din dobânzi și comisioane, raportat la total active, sunt relativ ridicate comparativ cu media europeană
  - ✓ **Creșterea credibilității pe piață prin asumarea deplină a responsabilităților în gestionarea riscurilor specifice activității de creditare**