

Conferințele FinMedia

Piața creditului - 2006

Evoluții și perspective ale creditului neguvernamental în România

Florin Georgescu

Prim-viceguvernator

Banca Națională a României

București, 12 aprilie 2006

Cuprins

1. Creditul neguvernamental în 2005

1.1. Premise macroeconomice

1.2. Structura pe valute a creditului neguvernamental

1.3. Structura creditului neguvernamental pe sectoare de activitate

1.4. Dinamica şi structura creditului neguvernamental acordat persoanelor fizice

1.5. Evoluția creditului pe scadențe

2. Calitatea creditului neguvernamental

A, B Indicatori privind riscul de credit

3. Previziuni pentru anul 2006

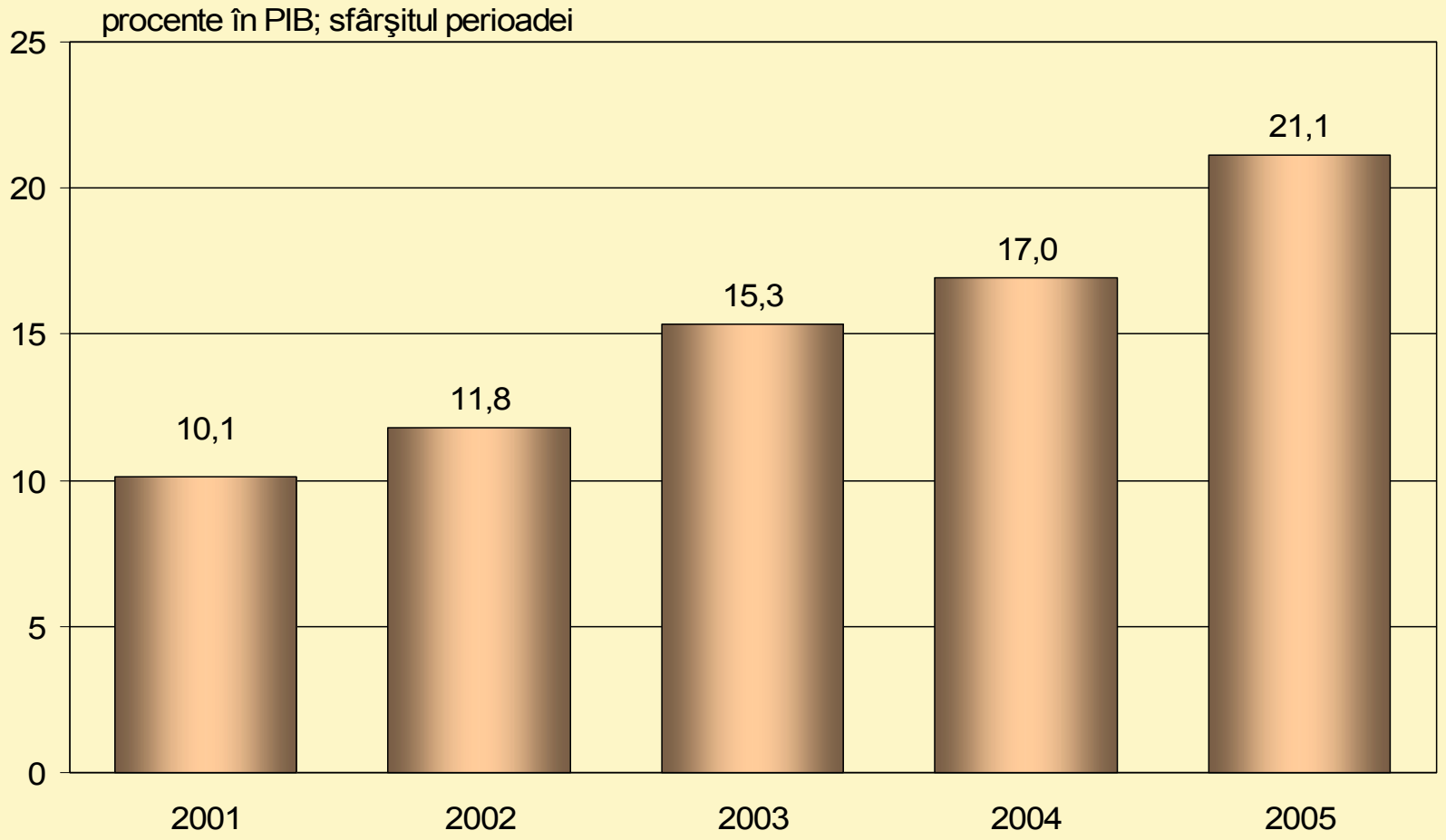
1. CREDITUL NEGUVERNAMENTAL ÎN 2005

Creditul neguvernamental în 2005: +33,8% (dec./dec.; în termeni reali) față de 2004

1.1. Premise macroeconomice

- **continuarea dezinflației: 9,3% ↘ 8,6% (dec./dec.)**
- **creşterea masei monetare (M2): +23,3% (dec./dec.)**
  - **sporirea depozitelor populației: +17,3%**
  - **creşterea depozitelor persoanelor juridice: +23,9%**
  - **majorarea surselor de creditare din împrumuturi externe: +73%**
- **adâncirea soldului negativ al creditului guvernamental net (creşterea depozitelor publice în sistemul bancar): +14,6% (dec./dec.)**

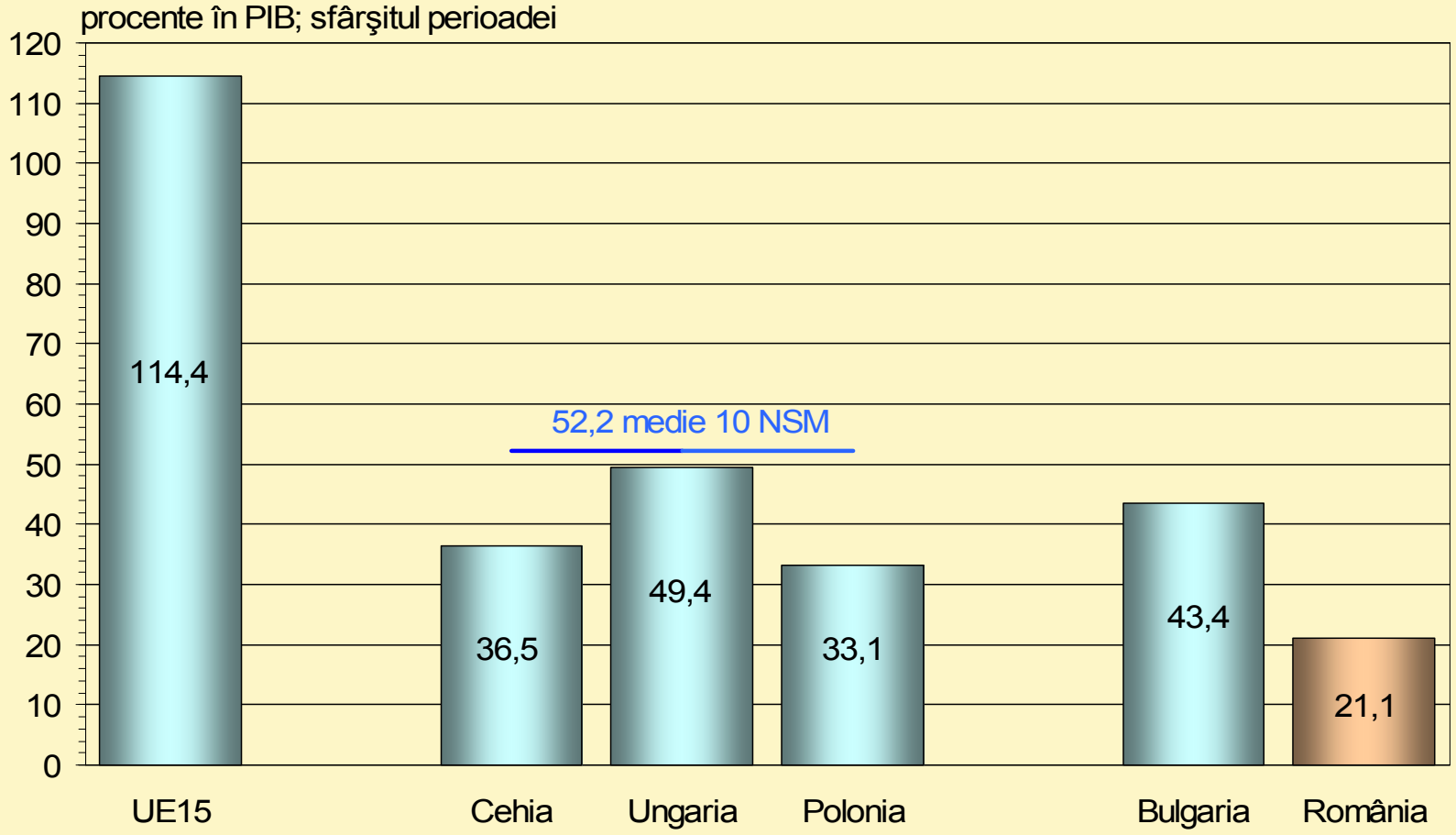
Intermedierea financiară*



*) creditul neguvernamental/PIB

Sursa: Institutul Național de Statistică; Banca Națională a României

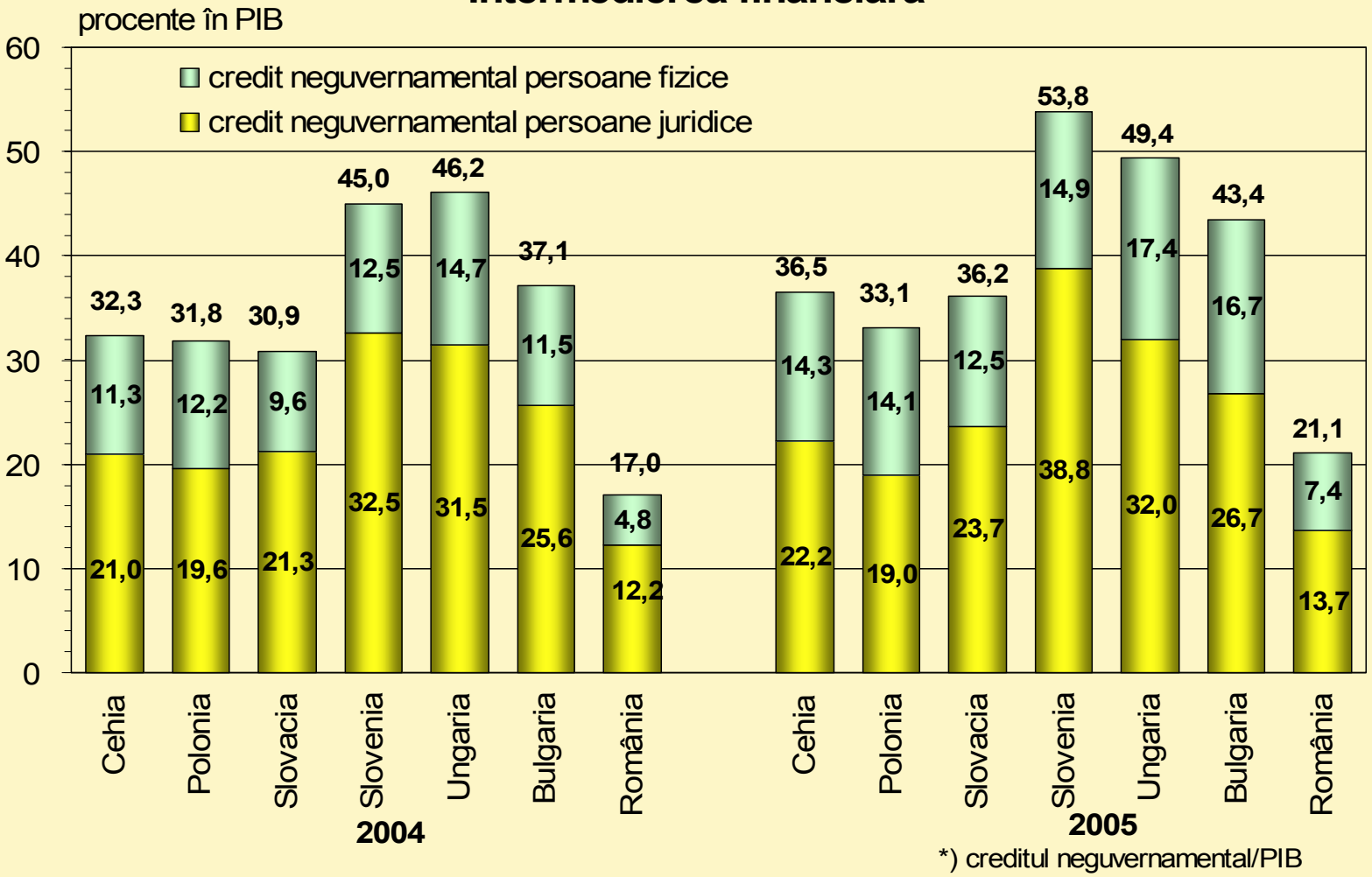
Intermedierea financiară*
comparații internaționale - 2005



Sursa: EUROSTAT; pentru România: BNR şi INS

*) creditul neguvernamental/PIB

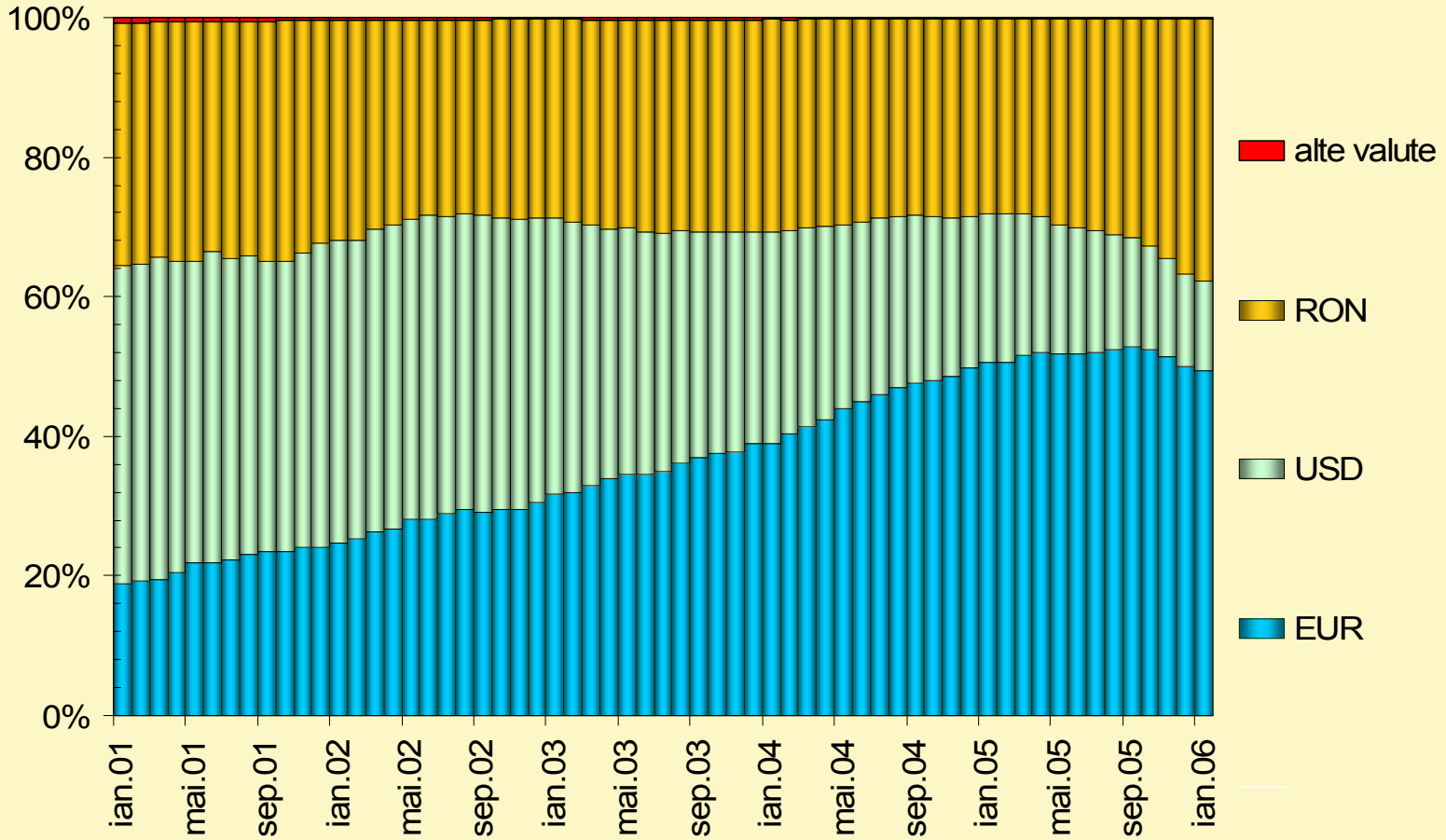
Intermedierea financiară*



*) creditul neguvernamental/PIB

Sursa: Site-uri ale băncilor centrale şi EUROSTAT; pentru România: BNR şi INS

1.2. Structura pe valute a creditului neguvernamental acordat de sistemul bancar*

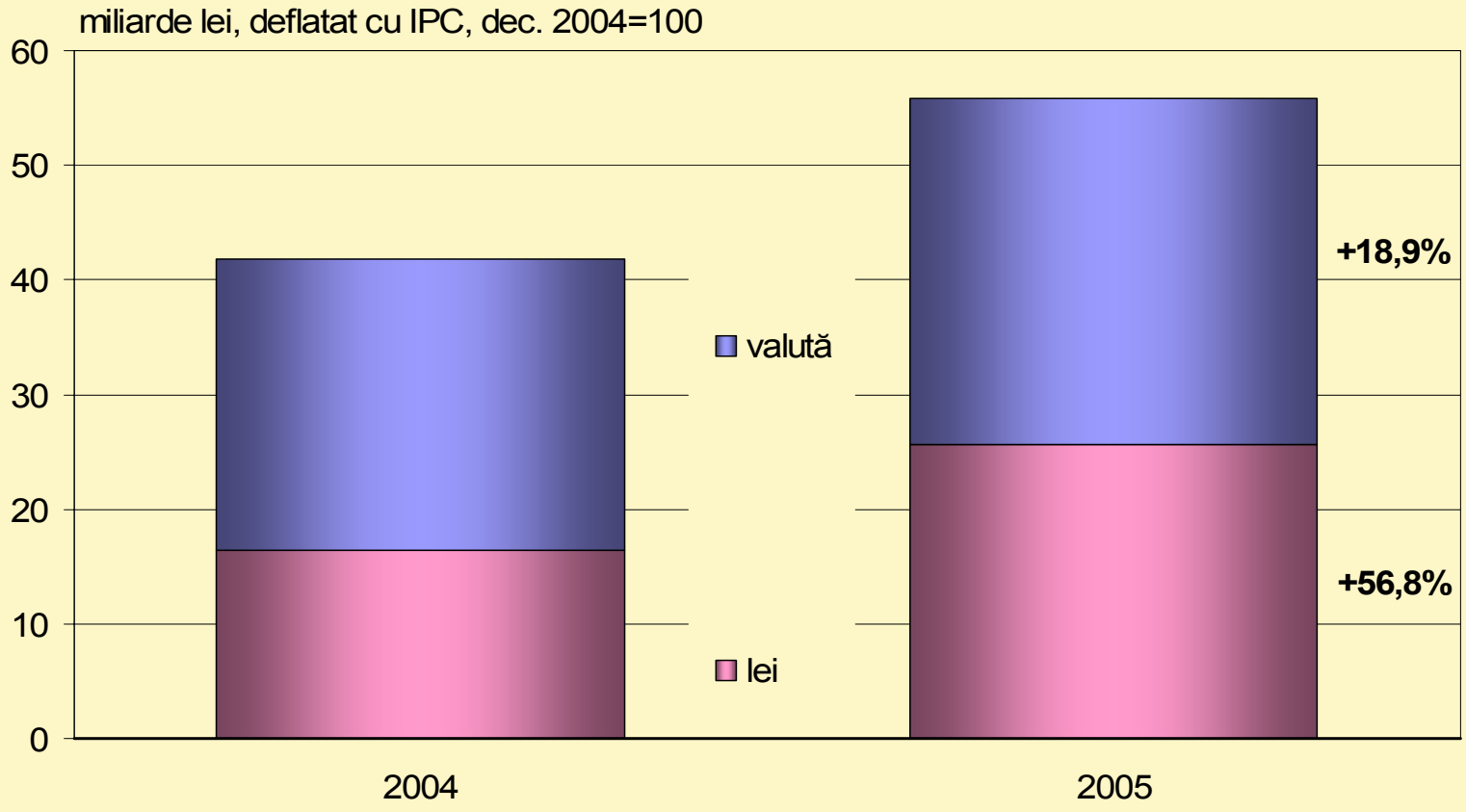


Sursa: Banca Națională a României

*) conform datelor Centralei Riscurilor Bancare

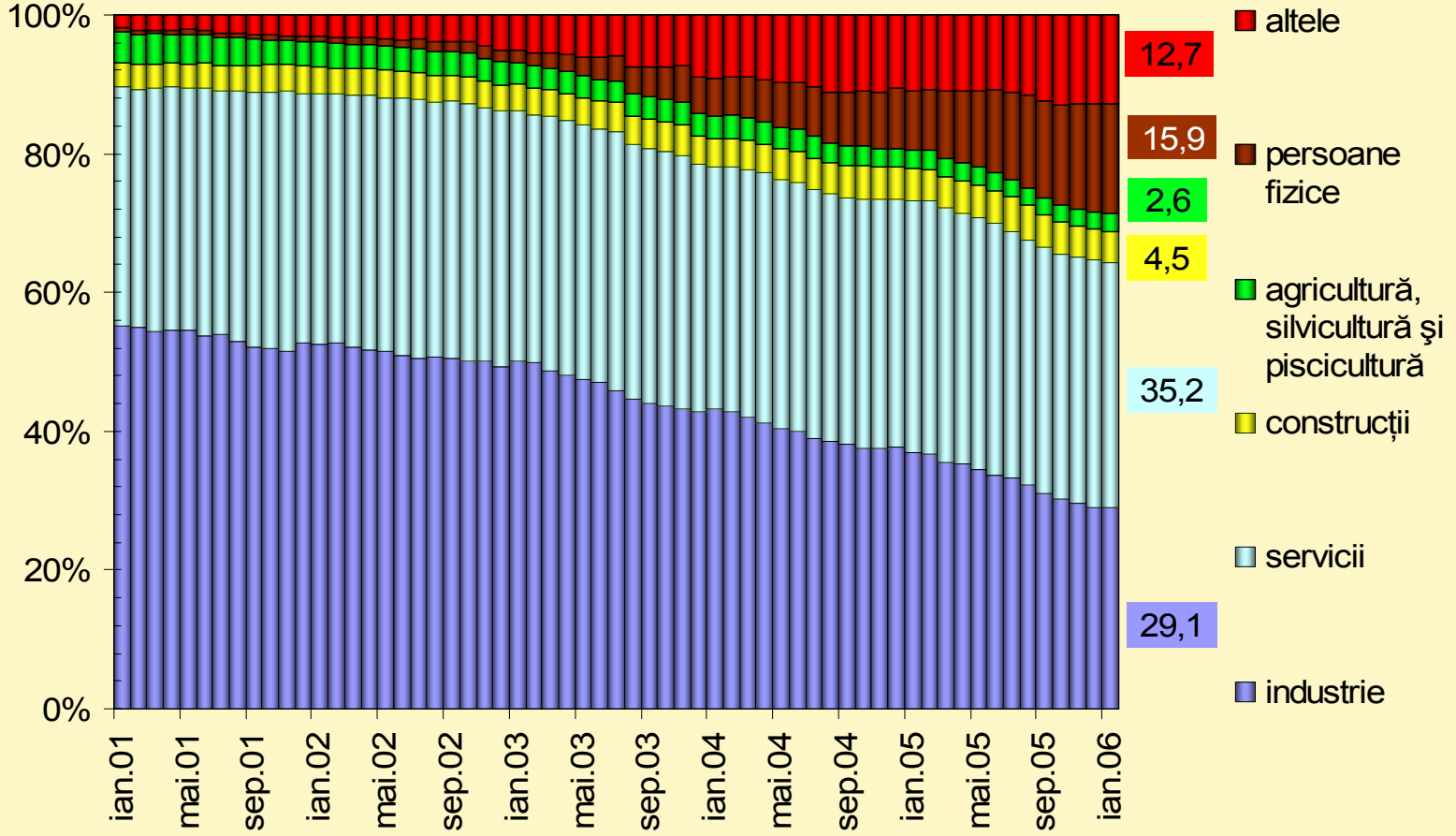
Dinamica şi structura creditului neguvernamental

- **credite în lei: +56,8%**
- **credite în valută: +18,9%**



Sursa: Banca Națională a României, Institutul Național de Statistică

1.3. Structura creditului neguvernamental acordat de sistemul bancar* pe sectoare de activitate

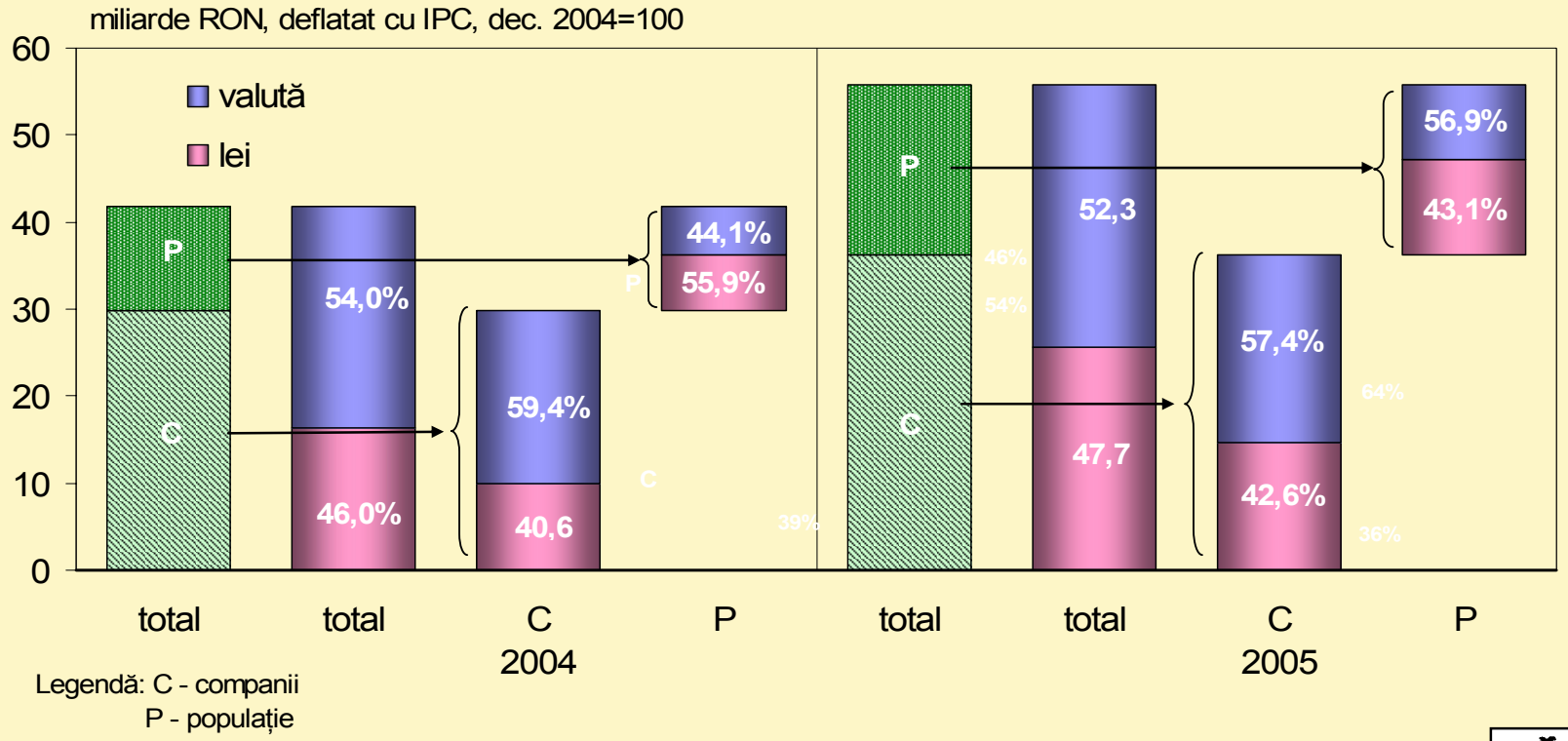


Sursa: Banca Națională a României

*) conform datelor Centralei Riscurilor Bancare

1.3.1. Dinamica şi structura creditului neguvernamental pe destinaţii şi monede

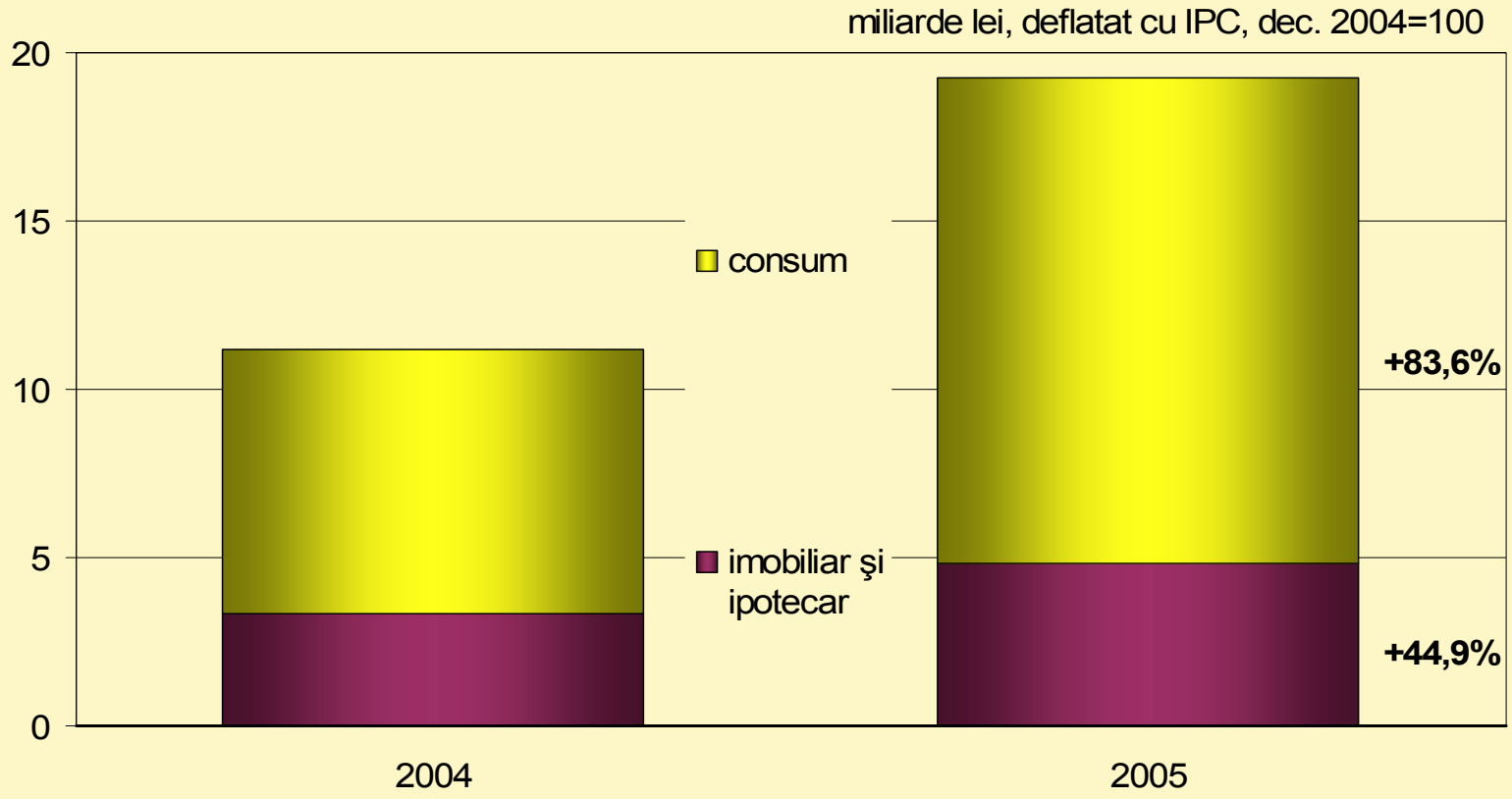
- **credite acordate companiilor la 31 dec. 2005: +21,1%; 12,1% din PIB în 2004; ↗ 13,7% din PIB în 2005**
- **credite acordate populaţiei la 31 dec. 2005 : +65,7%; 4,8% din PIB în 2004; ↗ 7,4% din PIB în 2005**



Legendă: C - companii
P - populaţie

1.4. Dinamica şi structura creditului neguvernamental acordat persoanelor fizice

- **credite ipotecare şi imobiliare: +44,9%**
- **credite de consum: +83,6%**



Sursa: BNR, Comportamentul financiar al populației şi agenților economici în profil teritorial

1.4.1. Factori de influenţă ai creşterii creditului pentru populaţie în 2005

- accentuarea orientării băncilor către *retail*
- reducerea ratelor dobânzilor la creditele în lei şi în valută
- creşterea salariului real cu 13,9% (dec./dec.)

1.5. Evoluția creditului pe scadențe

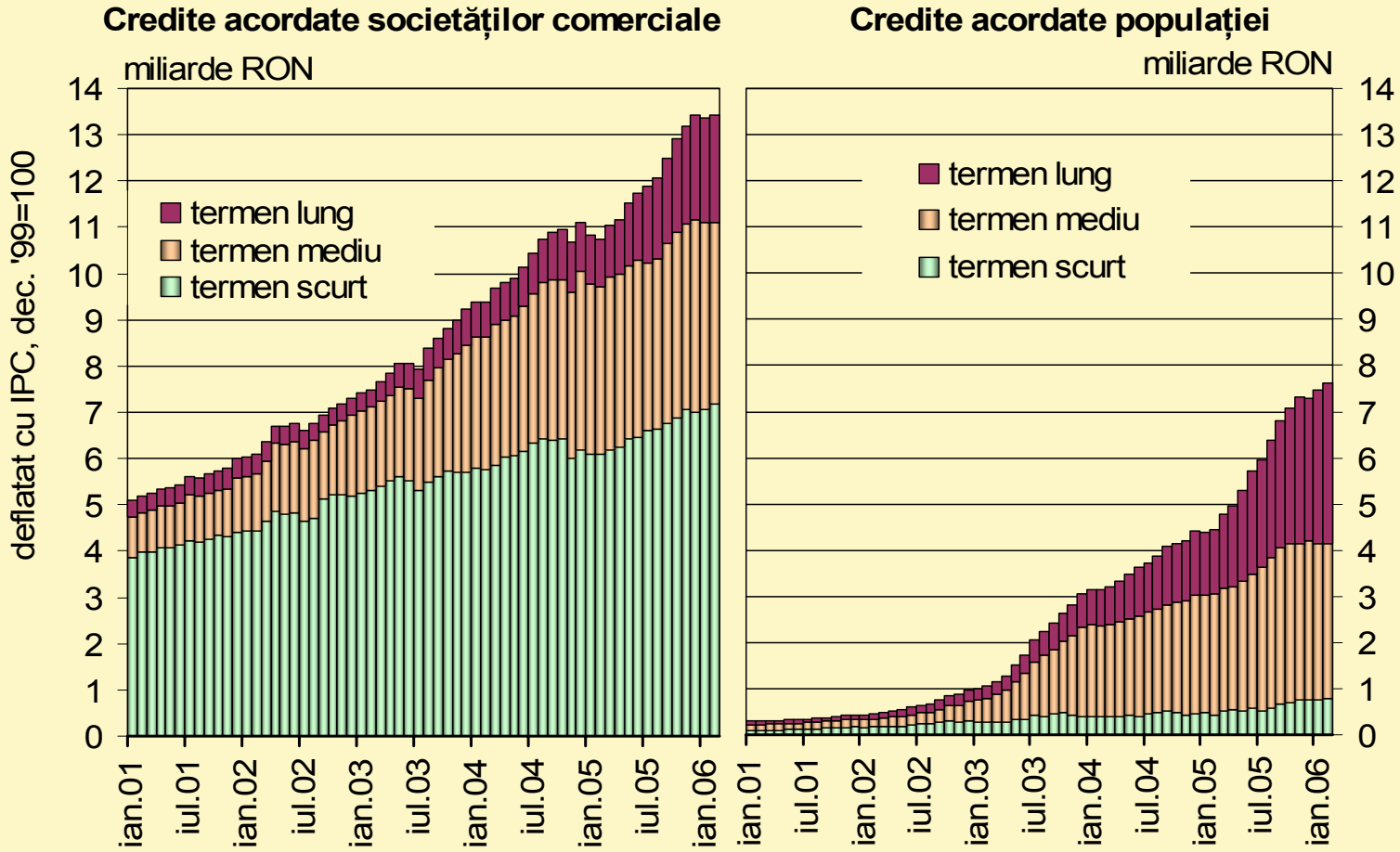
2005 (dec./dec.; în termeni reali)

- termen scurt: +17,2%
- termen mediu: +18,4%
- termen lung: +119,6%

Se constată accelerarea procesului investițional pe seama consolidării pe termen mediu şi lung a surselor de creditare ale băncilor comerciale

Creditul neguvernamental

(în termeni reali)



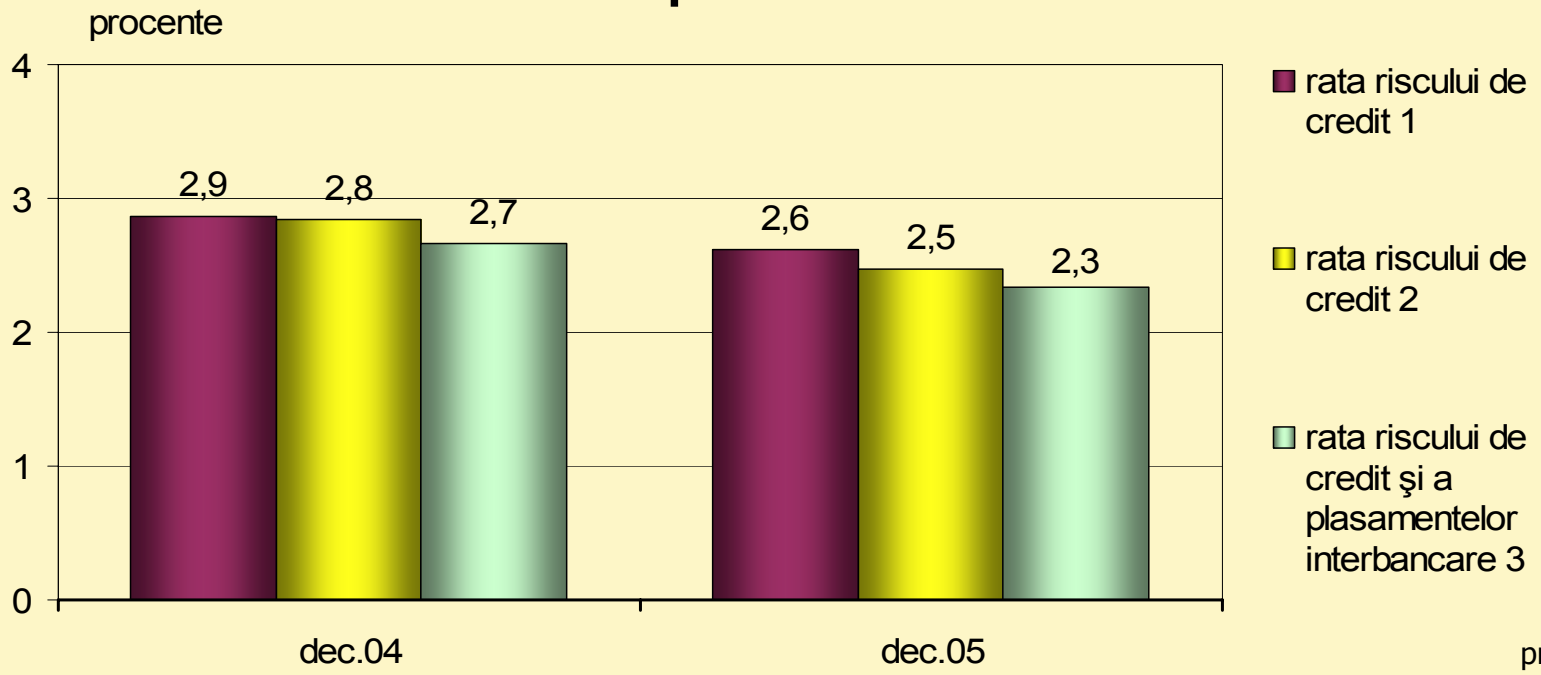
Sursa: Banca Națională a României; Institutul Național de Statistică

2. CALITATEA CREDITULUI NEGUVERNAMENTAL

Expansiunea creditului nu a afectat calitatea portofoliului pe ansamblul sistemului bancar:

- ponderea creditelor restante şi îndoielnice **în total credite şi în total activ s-a menținut la nivelul anului anterior (0,3% şi, respectiv, 0,2%)**
- **ponderea creditelor restante şi îndoielnice în capitalul propriu s-a diminuat de la 2,1%** în decembrie 2004 **la 1,5%** la sfârşitul anului 2005
- **rata riscului de credit a înregistrat o scădere de 0,3 puncte procentuale** (ajungând la 2,6 la sută în decembrie 2005)

A: Indicatori privind riscul de credit

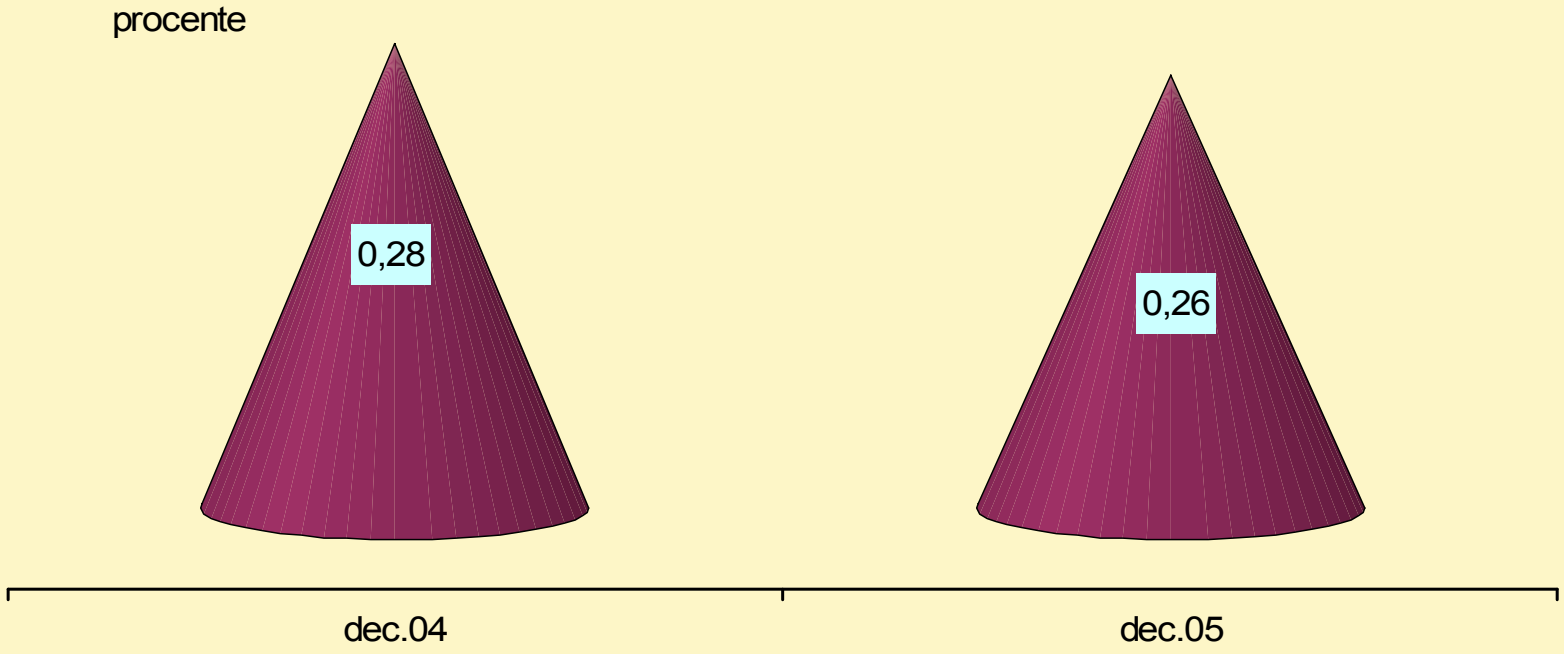


procente

Indicatori	dec. 04	dec. 05
Rata riscului de credit 1 (expunere neajustată aferentă creditelor şi dobânzilor clasificate "îndoielnic" şi "pierdere"/credite şi dobânzi clasificate) exclusiv elementele în afara bilanţului	2,9	2,6
Rata riscului de credit 2 (expunere neajustată aferentă creditelor şi dobânzilor clasificate "îndoielnic" şi "pierdere"/credite şi dobânzi clasificate) inclusiv elementele în afara bilanţului	2,8	2,5
Rata riscului de credit şi al plasamentelor interbancare 3 (expunere neajustată aferentă creditelor acordate clientelei bancare şi nebancare, a plasamentelor interbancare şi a dobânzilor clasificate în "îndoielnic" şi "pierdere"/total credite, plasamente interbancare şi dobânzi clasificate)	2,7	2,3

Sursa: Banca Naţională a României

B: Indicatori privind riscul de credit



procente

Indicatori	decembrie 2004	decembrie 2005
Credite restante şi îndoielnice acordate clientelei (valoare netă)/ Total portofoliu de credite aferent clientelei (valoare netă)	0,28	0,26

Sursa: Banca Națională a României

3. PREVIZIUNI PENTRU ANUL 2006

Creşterea creditului neguvernamental în 2006: circa 30% (în termeni nominali) ⇨ mai temperată față de anul 2005 (+45,3% în termeni nominali)

- **în aceste condiții gradul de intermediere la finele anului 2006 va continua să crească, ajungând la aproximativ 24% față de 21,1% în 2005**
- **ponderea creditelor în lei va creşte**
- **creditele de consum îşi vor diminua ponderea comparativ cu creditele imobiliare şi ipotecare**

OBIECTIVUL URMĂRIT: menținerea stabilității macroeconomice şi a sustenabilității finanțării deficitului programat al contului curent al balanței de plăți.