

# SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC

*BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI*



***Structura sistemului bancar românesc după natura  
acționariatului (\*inclusiv CEC autorizat ca bancă în 1999)***

	1990	1992	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
<b>Numărul total al băncilor, pers. juridice române din care:</b>	7	12	20	24	31	33	36	34	33
a) cu capital integral sau majoritar de stat, din care:	5	7	7	7	7	7	7	4	4
- cu capital integral de stat*	5	7	1	1	1	1	1	1	1
- cu capital majoritar de stat	-	-	6	6	6	6	6	3	3
b) cu capital integral sau majoritar privat, din care:	2	5	13	17	24	26	29	30	29
- cu capital integral sau majoritar autohton	2	5	8	9	14	13	13	11	8
- cu capital integral sau majoritar străin	-	-	5	8	10	13	16	19	21
<b>Numărul total al sucursalelor băncilor pers. juridice străine</b>	5	5	7	7	9	10	9	7	7

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



# STRUCTURA SISTEMULUI BANCAR LA 31.12.2000

## BĂNCI PERSOANE JURIDICE ROMÂNE

	Banca	Activ bilanțier		Capital social	
		mii lei	%	mii lei	%
1.	Banca Comercială Română S.A.	66.224.472.409	32,21%	4.313.487.500	33,13%
2.	Banca Română pentru Dezvoltare S.A.	37.016.280.144	18,00%	1.742.253.350	13,38%
3.	Casa de Economii și Consemnațiuni	22.087.572.649	10,74%	642.000.000	4,93%
4.	ABN Amro Bank România S.A.	11.218.637.289	5,46%	212.600.000	1,63%
5.	Banc Post S.A.	9.394.380.140	4,57%	664.799.969	5,11%
6.	Citibank Romania S.A.	7.715.309.161	3,75%	340.500.000	2,62%
7.	Banca Comercială —Ion Țiriac— S.A.	7.645.586.017	3,72%	490.865.904	3,77%
	<b>TOTAL (33 bănci persoane juridice)</b>	<b>205.612.095.855</b>	<b>100%</b>	<b>13.019.604.587</b>	<b>100%</b>

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



## STRUCTURA SISTEMULUI BANCAR LA 31.12.2000

### SUCURSALE ALE BANCILOR STRAINE

	Banca	Activ bilantier		Capital de dotare	
		mii lei	%	mii lei	%
1.	ING Bank N.V.	11.319.700.254	62,28%	105.137.500	14,10%
	United Garanti Bank International N.V.	1.805.659.222	9,94%	100.000.839	13,41%
3.	Banque Franco Roumaine	1.401.304.444	7,71%	100.000.000	13,41%
4.	National Bank of Greece S.A.	1.226.257.374	6,75%	100.434.694	13,46%
5.	Frankfurt Bukarest Bank AG	963.107.772	5,30%	100.000.000	13,41%
6.	MISR Romanian Bank	875.780.310	4,82%	140.291.683	18,81%
7.	Banca Italo-Romena SpA	581.519.581	3,20%	100.000.000	13,40%
	<b>TOTAL</b>	<b>18.173.328.957</b>	<b>100%</b>	<b>745.864.716</b>	<b>100%</b>

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



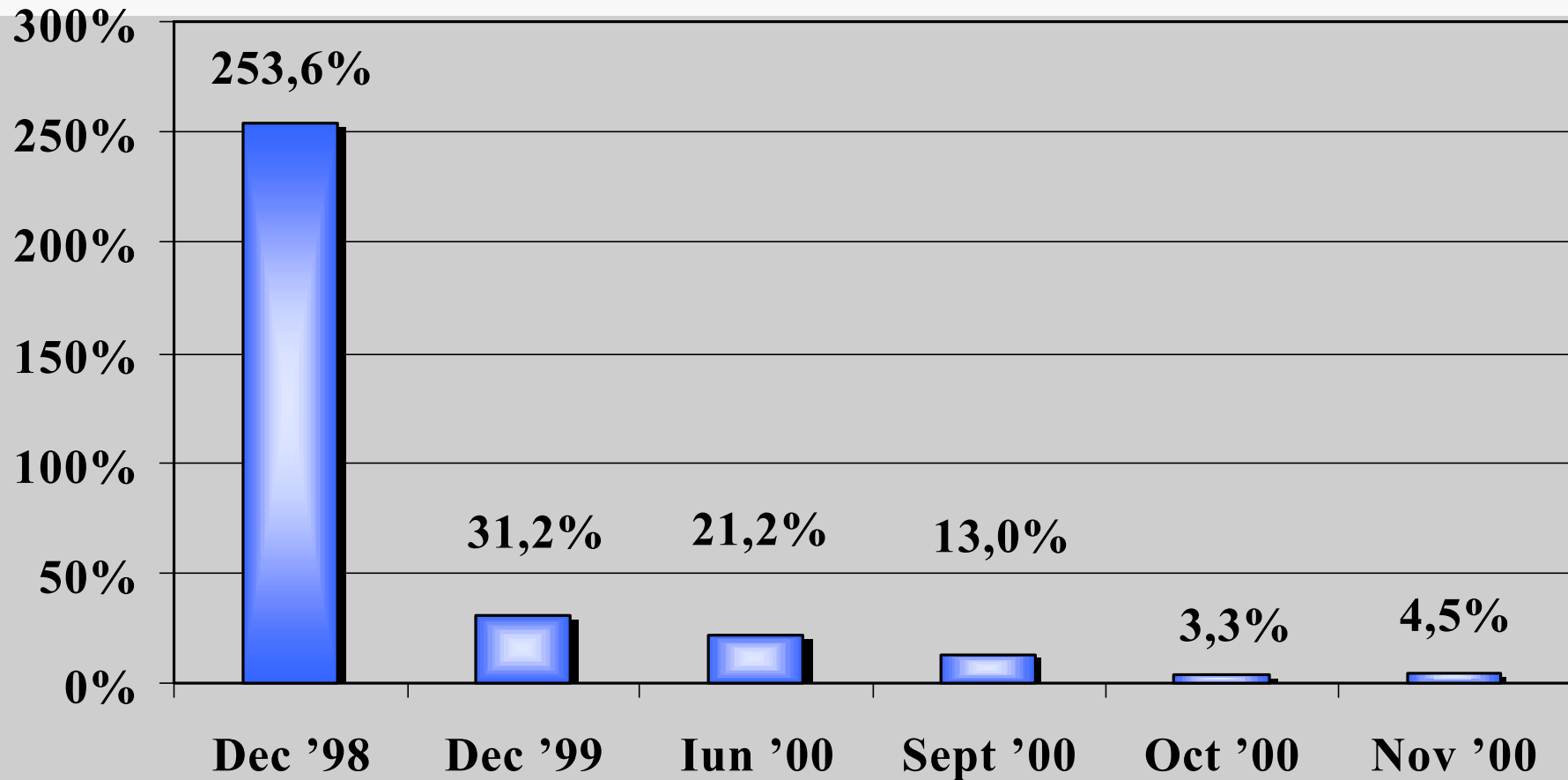
***Volumul capitalului social și al activelor băncilor,  
persoane juridice române,  
grupate după natura acționariatului***

	Capital social						Active bancare (valoare netă)					
	31.12.1998		31.12.1999		30.09.2000		31.12.1998		31.12.1999		30.09.2000	
	mld. lei	%	mld. lei	%	mld. lei	%	mld. lei	%	mld. lei	%	mld. lei	%
<b>Bănci cu capital integral sau majoritar autohton, din care:</b>												
-cu capital integral sau majoritar de stat	2.999,8	58,91	4.084,4	42,59	5.380,6	43,89	94.647,7	75,30	79.038,2	50,32	90.058,9	47,40
-cu capital integral sau majoritar privat	693,9	13,62	1.710,3	17,83	1.059,3	8,64	12.036,2	9,58	9.607,0	6,12	5.779,0	3,05
<b>Bănci cu capital integral sau majoritar străin</b>	<b>1.398,9</b>	<b>27,47</b>	<b>3.796,4</b>	<b>39,58</b>	<b>5.820,5</b>	<b>47,47</b>	<b>19.011,3</b>	<b>15,12</b>	<b>68.407,5</b>	<b>43,56</b>	<b>94.140,4</b>	<b>49,55</b>
<b>Total bănci comerciale</b>	<b>5.092,6</b>	<b>100</b>	<b>9.591,1</b>	<b>100</b>	<b>12.260,4</b>	<b>100</b>	<b>125.695,2</b>	<b>100</b>	<b>157.052,7</b>	<b>100</b>	<b>189.978,3</b>	<b>100</b>

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



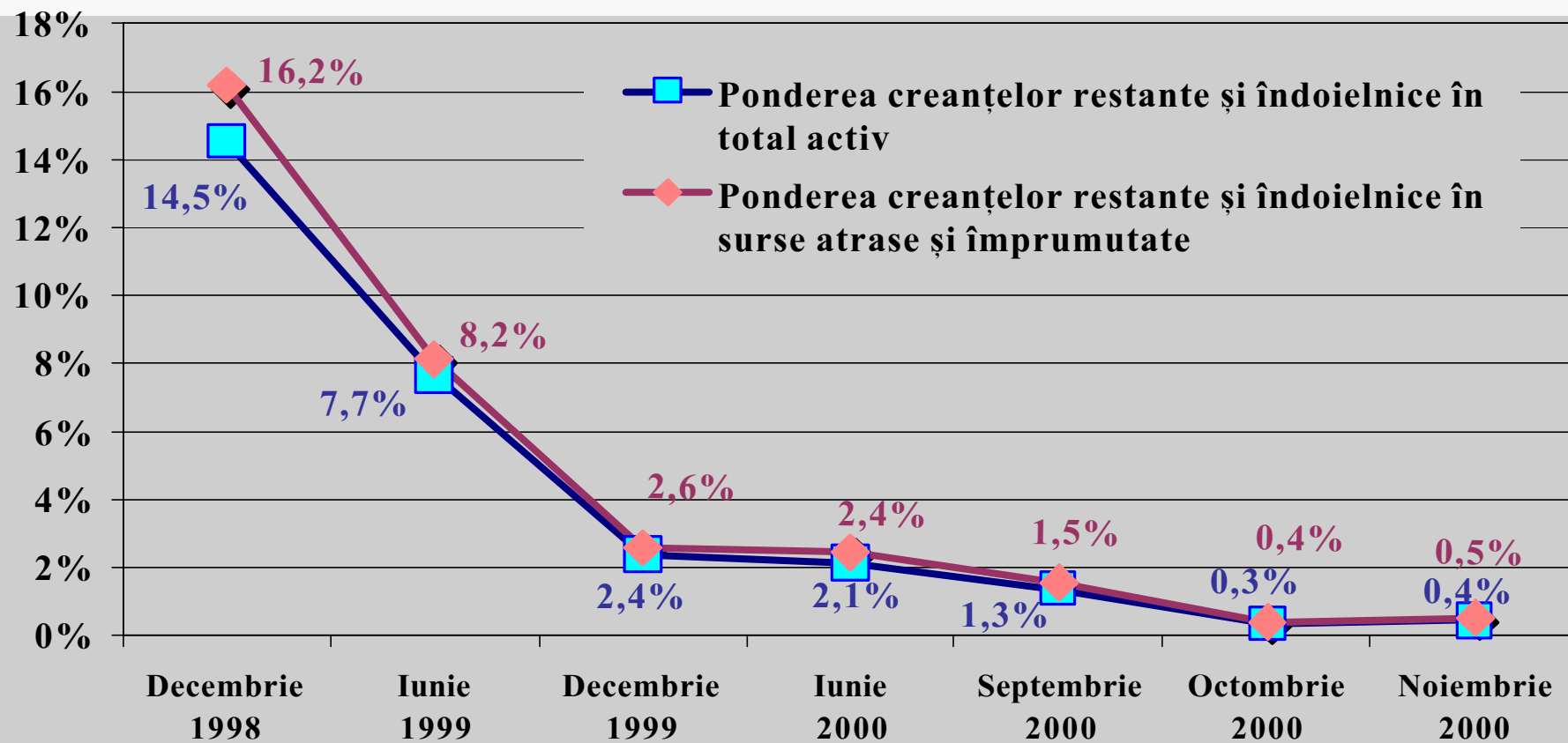
**Ponderea creanțelor restante și îndoielnice  
în capitalul propriu  
31.12.1998 - 30.11.2000**



***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



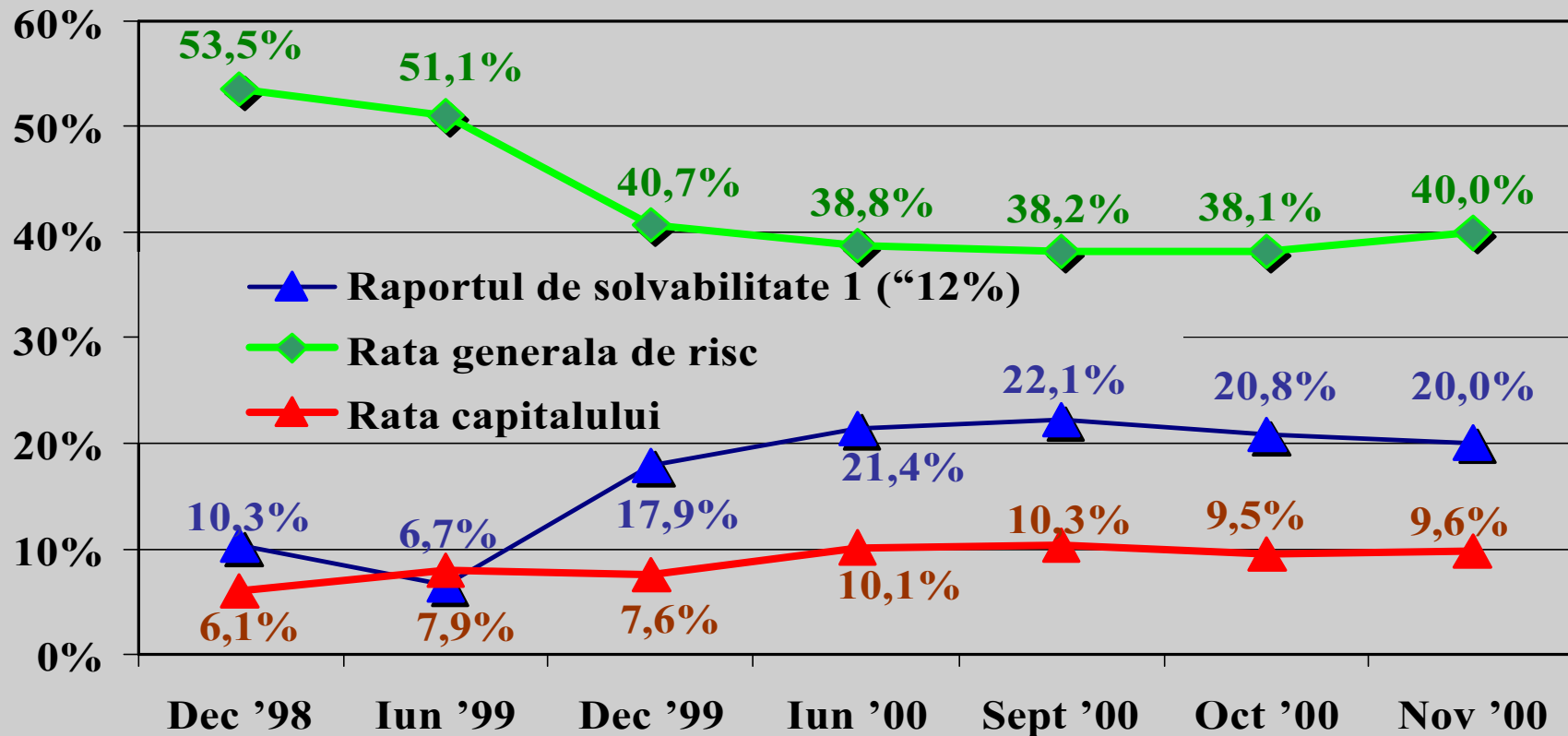
## Ponderea creanțelor restante și îndoielnice în total activ și în surse atrase și împrumutate 31.12.1998 - 30.11.2000



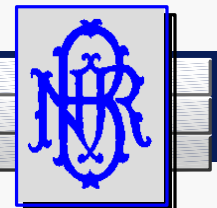
***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



# Raportul de solvabilitate 1, rata capitalului și rata generală de risc 31.12.1998 – 30.11.2000



***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***





## Banca Comercială Română S.A. - 31.12.2000

	U.M.	BCR
0	1	2
- Volum active	mii lei	66.224.472.409
- Capital social / Capital dotare	mii lei	4.313.487.500
- Total depozite și disponibilități atrase	mii lei	48.589.772.446
-Titluri de stat în portofoliu	mii lei	11.620.192.597
	USD	56.055.330

- Rețea teritorială	nr. Unități	270
- Număr salariați	număr	10.280
- Număr conturi	număr	3.900.000
- Active în valută	USD	934.197.331

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



## Banca Agricolă S.A. - 31.12.2000

	U.M.	BAGR	Total sistem	%
0	1	2	3	4 (2/3)
- Volum active	mii lei	5 124 971 170	223 785 424 812	2,29
- Capital social / Capital dotare	mii lei	108 143 904	13 765 469 303	0,79
- Total depozite și disponibilități atrase	mii lei	4 130 573 120	163 590 209 073	2,52
- Titluri de stat în portofoliu	mii lei	35 929 972	44 230 484 828	0,09
	USD	0	104 334 200	0,00

- Rețea teritorială	nr. unități	180
- Număr salariați	număr	3 675
- Număr conturi	număr	1 723 028
- Active în valuta	USD	94 110 000

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



## Casa de Economii și Consemnațiuni - 31.12.2000

	U.M.	CEC	Total sistem	%
0	1	2	3	4 (2/3)
- Volum active	mii lei	22 087 572 649	223 785 424 812	9,87
- Capital social / Capital dotare	mii lei	642 000 000	13 765 469 303	4,66
- Total depozite și disponibilități atrase	mii lei	19 433 894 759	163 590 209 073	11,88
-Titluri de stat în portofoliu	mii lei	13 339 101 881	44 230 484 828	30,16
	USD	0	104 334 200	0,00

- Retea teritorială	nr. unitati	1 723
- Număr salariați	număr	12 611
- Număr conturi	număr	12 705 443
- Active în valută	USD	3 527 733

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



# Banca de Export-Import a Romaniei – EXIMBANK S.A.

## 31.12.2000

	U.M.	EXIM	Total sistem	%
0	1	2	3	4 (2/3)
- Volum active	mii lei	5 698 142 255	223 785 424 812	2,55
- Capital social / Capital dotare	mii lei	316 985 550	13 765 469 303	2,30
- Total depozite și disponibilități atrase	mii lei	909 726 132	163 590 209 073	0,56
- Titluri de stat în portofoliu	mii lei	186 335 272	44 230 484 828	0,43
	USD	0	104 334 200	0,00

- Rețea teritorială	nr. unități	3
- Număr salariați	număr	378
- Număr conturi	număr	7 360
- Active în valuta	USD	154 008 307

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**



# Probleme de rezolvat în 2001

- Finalizarea privatizării Băncii Agricole
- Pregătirea strategiei privind procesul de privatizare a BCR
- Perfecționarea legislației privind organizarea și funcționarea CEC și EXIMBANK
- Integrarea sistemului cooperativelor de credit în cadrul sectorului bancar și emiterea de reglementări în aplicarea O.U.G. 97/2000
- Perfecționarea sistemului de monitorizare a lichidității băncilor prin utilizarea unei metodologii de calcul a indicatorilor de lichiditate pe baza scadențelor reziduale ale elementelor de activ și de pasiv
- Emiterea de reglementări pentru limitarea riscului de piață
- Armonizarea reglementărilor contabile cu legislația comunitară precum și cu standardele contabile internaționale
- Perfecționarea sistemului de avertizare timpurie și de rating bancar

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



# Probleme de rezolvat în 2001

## (continuare 1)

- Finalizarea cadrului legislativ privind supravegherea tuturor entităților bancare și nebancare abilitate prin lege să desfășoare activități bancare și înlăturarea disfuncționalităților în activitatea de supraveghere și de analiză a datelor din sistemul de indicatori de avertizare timpurie
- Soluționarea tuturor problemelor de competența băncii centrale în vederea finalizării procedurilor de faliment aflate pe rolul instanțelor de judecată
- Cooperarea cu Ministerul Justiției și celelalte structuri guvernamentale în vederea combaterii fraudelor în sistemul financiar bancar, a spălării banilor și a fenomenului de corupție
- Definitivarea unei concepții unitare împreună cu Ministerul Finanțelor și Asociația Română a Băncilor în ceea ce privește sistemul național de plăți și decontări bancare

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



# Probleme de rezolvat în 2001

## (continuare 2)

- Analiza, împreună cu Ministerul Finanțelor și Ministerul Industriei, a legislației privind regimul metalelor prețioase și stabilirea clară a atribuțiilor fiecărei instituții în acest domeniu
- Finalizarea reglementărilor aferente operațiunilor prevăzute în calendarul de liberalizare a pieței operațiunilor valutare
- Prezentarea unui proiect de lege Guvernului privind constituirea unui fond de garantare a depozitelor persoanelor juridice în bănci
- Finalizarea restructurării sistemului central și teritorial al băncii centrale
- Finalizarea analizelor privind sistematizarea legislației bancare și armonizarea acesteia cu legislația Uniunii Europene
- Elaborarea unui studiu privind activitatea de creditare și rolul Centralei Riscurilor Bancare și a Centralei Incidentelor de Plăți

***BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI***



# Probleme de rezolvat în 2001

## (continuare 3)

- Încheierea cu Ministerul Finanțelor a unor noi convenții privind titlurile de stat, operațiunile cu titluri de stat și supravegherea pieței primare și secundare a titlurilor de stat
- Finalizarea reglementarilor privind organizarea plăților cu card de către bănci și a instituțiilor abilitate
- Prezentarea la Guvern, împreună cu Ministerul Justiției, a unui nou proiect de lege privind procedura falimentului bancilor
- Finalizarea în mare parte în acest an a cazurilor privind cereri de restituire a unor bunuri din metale prețioase confiscate abuziv înainte de 1989