



Romanian Banking Banana Skins

Vasile Iuga, Country Managing Partner, PwC Romania

Octombrie 2010

Agenda

Banking Banana Skins

Rezultate globale - 2010

Rezultate pentru România

Banking Banana Skins

- Realizat de PwC și Centre for the Study of Financial Innovation (CSFI)
- Evaluează principalele riscuri pentru sistemul bancar
- Ediția 2010 se bazează pe răspunsurile a 450 de manageri seniori din sistemul bancar din 49 de țări
- Au participat bancheri, analiști din sectorul financiar și decidenți din rândul autorităților de reglementare



Banking Banana Skins

Banking Banana Skins România

- În România, 13 manageri seniori din sistemul bancar autohton au participat la studiu
- Prima ediție a Banking Banana Skins care a avut un raport distinct pentru România



Concluzii la nivel global

- „Politizarea băncilor”, ca urmare a intervențiilor statului în sectorul bancar, percepută ca principala amenințare pentru situația financiară a băncilor
- Riscul de ”ingerință politică” nu a fost indicat niciodată ca risc major în precedentele 15 ediții ale ”Banking Banana Skins”
- ”Excesul de reglementare”, corelat cu cel de ingerință politică este perceput ca fiind al treilea cel mai ridicat risc



Concluzii la nivel global (continuare)

- Se mențin temerile privind efectele recesiunii asupra sectorului bancar
- Cei mai mulți respondenți se tem de o “recesiune în W”, ce va genera un nou val de credite neperformante
- În Asia-Pacific respondenții s-au declarat preocupați de posibilitatea formării unui nou ”balon speculativ”

Concluzii la nivel global (continuare)

- Studiul reflectă de asemenea o îngrijorare cu privire la capacitatea băncilor de a se gestiona în condiții de criză
- Analiza a identificat și alte riscuri precum calitatea managementului riscului, guvernanta corporatistă și recompensarea managementului
- Un număr de riscuri financiare precum cele legate de lichiditate, de instrumentele derivate, de marjele de dobândă ale creditelor și de capitalizare sunt percepute ca fiind mai mici decât în ediția precedentă din 2008
- O diminuare semnificativă a riscului este cea aferentă fondurilor speculative, al căror risc a scăzut de pe poziția a 10-a pe locul 19
- Riscurile privind „Infrastructura financiară” (funcțiile de back-office, sistemele de plăți etc.) sunt de asemenea percepute ca fiind scăzute
- Riscul de mediu a rămas pe aceeași poziție 25 în ciuda atenției sporite generate de summit-ul de la Copenhaga

Banking Banana Skins 2010

| | La nivel global | CEE | România |
|----|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Ingerința politică (-) | Riscul de credit | Riscul de credit |
| 2 | Riscul de credit (2) | Calitatea managementului riscului | Ingerința politică |
| 3 | Supra-reglementarea (8) | Disponibilitatea capitalului | Riscul valutar |
| 4 | Tendințe macro-economice (5) | Ingerința politică | Tendințe macro-economice |
| 5 | Lichiditatea (1) | Tendințe macro-economice | Calitatea managementului riscului |
| 6 | Disponibilitatea capitalului (-) | Marjele de dobândă | Capitalul propriu |
| 7 | Instrumentele derivate (4) | Supra-reglementarea | Frauda |
| 8 | Calitatea managementului riscului (6) | Riscul valutar | Marjele de dobândă ale creditelor |
| 9 | Marjele de dobândă ale creditelor (3) | Frauda | Instrumentele derivate |
| 10 | Capitalul propriu (7) | Lichiditatea | Continuitatea afacerii |

*Cifrele din 2008 între paranteze

Rezultate pentru România

- Riscul de credit este perceput drept principala amenințare pentru sistemul bancar de către respondenții din România
- Perspectivele pentru sistemul bancar din România par a fi dificil de prognozat
- Temeri privind fragilitatea economiei, a impactului creditelor neperformante și a scăderii profitabilității business-urilor locale asupra băncilor
- O altă îngrijorare este legată de faptul că aversiunea băncilor față de riscuri va întârzia relansarea economică

Top 7 Riscuri percepute în sistemul bancar românesc



Vă mulțumim!



© 2010 PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each of which is a separate and independent legal entity.

PRICEWATERHOUSECOOPERS 