

# Barometrul Bancar ARB&EY



**EY**

Building a better  
working world

# Barometrul Bancar, instrument de informare al bancherilor

---

EY Romania a realizat, in baza unui parteneriat cu Asociatia Romana a Bancilor (ARB), indicele industriei bancare denumit "Barometrul Bancar ARB & EY" prin intermediul unui chestionar derulat cu conducerile bancilor membre ale ARB. La acest sondaj au participat banci totalizand o cota de piata in functie de active de peste 85%.

Barometrul Bancar ARB & EY va fi derulat de doua ori pe an cu membrii Asociatiei Romane a Bancilor si este un instrument de informare al bancherilor insisi in privinta modului in care conducatorii din sistemul bancar romanesc privesc evolutia mediului economic, legislativ si de afaceri si implicatiile asupra bancilor pe care le conduc. Rezultatele sunt prezentate si pe grupuri de banci in functie de cota de piata pe active: Banci cu o cota de piata >5%, Banci cu o cota de piata intre 1%-5% si Banci cu o cota de piata <1%. Barometrul permite de asemenea compararea rezultatelor cu cele ale sondajului similar realizat de EY cu aproximativ 200 de bancheri din alte 11 piete europene (Austria, Belgia, Elvetia, Franta, Germania, Italia, Marea Britanie, Olanda, Polonia, Spania si tarile nordice).

# Mediul economic



# Cele mai multe banci se asteapta la o imbunatatire usoara a mediului economic

1. Cum va asteptati sa evolueze perspectivele generale ale economiei romanesti in urmatoarele 6 luni?

TOTAL



Banci <1%



Banci 1%-5%



Banci >5%



- Se vor imbunatati semnificativ
- Se vor imbunatati in mica masura
- Vor ramane la nivelul actual
- Se vor inrautati in mica masura
- Se vor inrautati semnificativ
- Nu stiu/Depinde

De la urmatoarea rulare se va putea compara cu starea de spirit/ estimarile precedente, acest lucru sugerand dinamica asteptarilor privind evolutia economiei. Este valabil pentru toate aspectele chestionate.

# Bancherii se asteapta ca perspectivele angajarii in economie sa nu se schimbe major

2. Cum va asteptati sa evolueze perspectivele angajarii fortei de munca in economia dumneavoastra in urmatoarele 6 luni ?

TOTAL



Banci <1%



Banci 1%-5%



Banci >5%



- Se vor imbunatati semnificativ
- Se vor imbunatati in mica masura
- Vor ramane la nivelul actual
- Se vor inrautati in mica masura
- Se vor inrautati semnificativ
- Nu stiu/Depinde

Totusi procentul celor care se asteapta la o imbunatatire este mai mare decat al celor care se asteapta la o inrautatie

# Impactul indirect al crizei datoriilor suverane, este asteptat sa ramana la acelasi nivel

3. Ce impact (INDIRECT) credeti ca va avea criza datoriilor suverane din zona euro asupra sectorului bancar din Romania in urmatoarele 6 luni, in comparatie cu ultimele 6 luni?

TOTAL



Banci <1%



Banci 1%-5%



Banci >5%



■ Impact semnificativ mai mare

■ Impact ceva mai mare

■ Cam acelasi impact

■ Impact semnificativ mai mic

■ Impact semnificativ mai mic

■ Nu stiu/Depinde

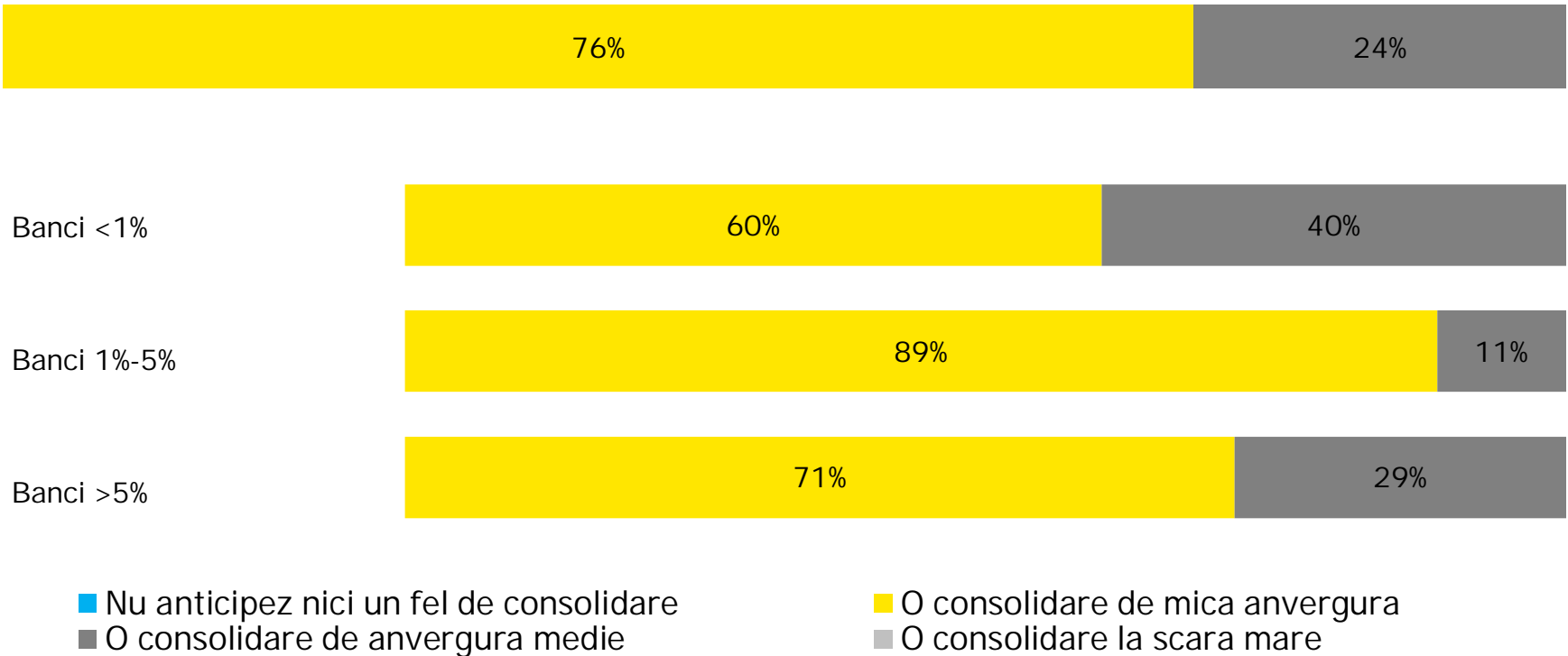
O consolidare de anvergura a sectorului bancar nu este asteptata pe termen mediu



# Desi considerata inevitabila, bancherii vad o consolidare de mica anvergura in urmatoarele 12 luni

4. Masura in care anticipati ca va aparea consolidarea industriei bancare din Romania in urmatoarele 12 luni. Prin consolidare ne referim inclusiv la vanzarea de portofolii.

TOTAL

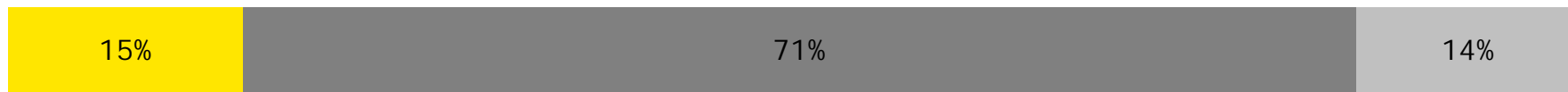




# Nici pentru urmatorii 3 ani o consolidare de anvergura mare nu este probabila

5. Indicati masura in care anticipati ca va aparea consolidarea industriei bancare din Romania in urmatorii 3 ani?

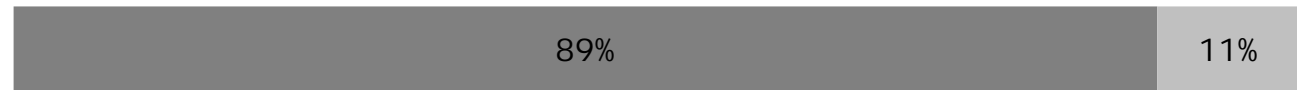
TOTAL



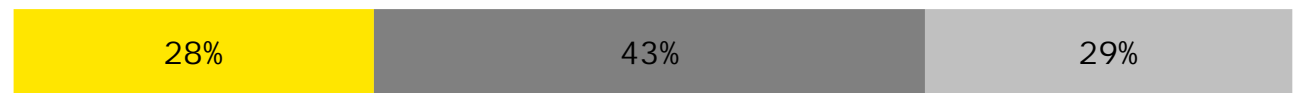
Banci <1%



Banci 1%-5%



Banci >5%



■ Nu anticipez nici un fel de consolidare  
■ O consolidare de anvergura medie

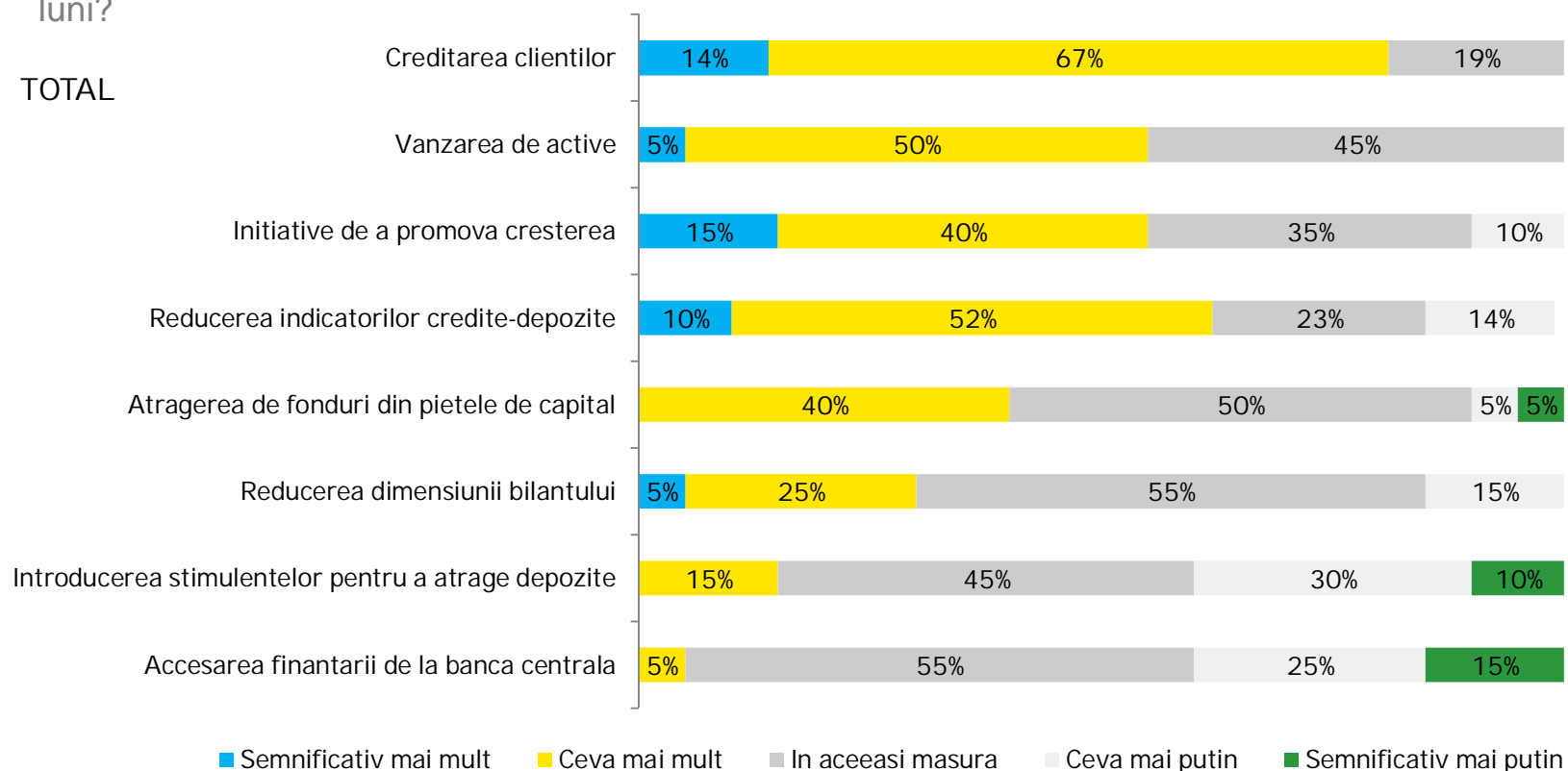
■ O consolidare de mica anvergura  
■ O consolidare la scara mare

# Perspective de afaceri



# Peste 80% din banci se asteapta la o intensificare a activitatii de creditare

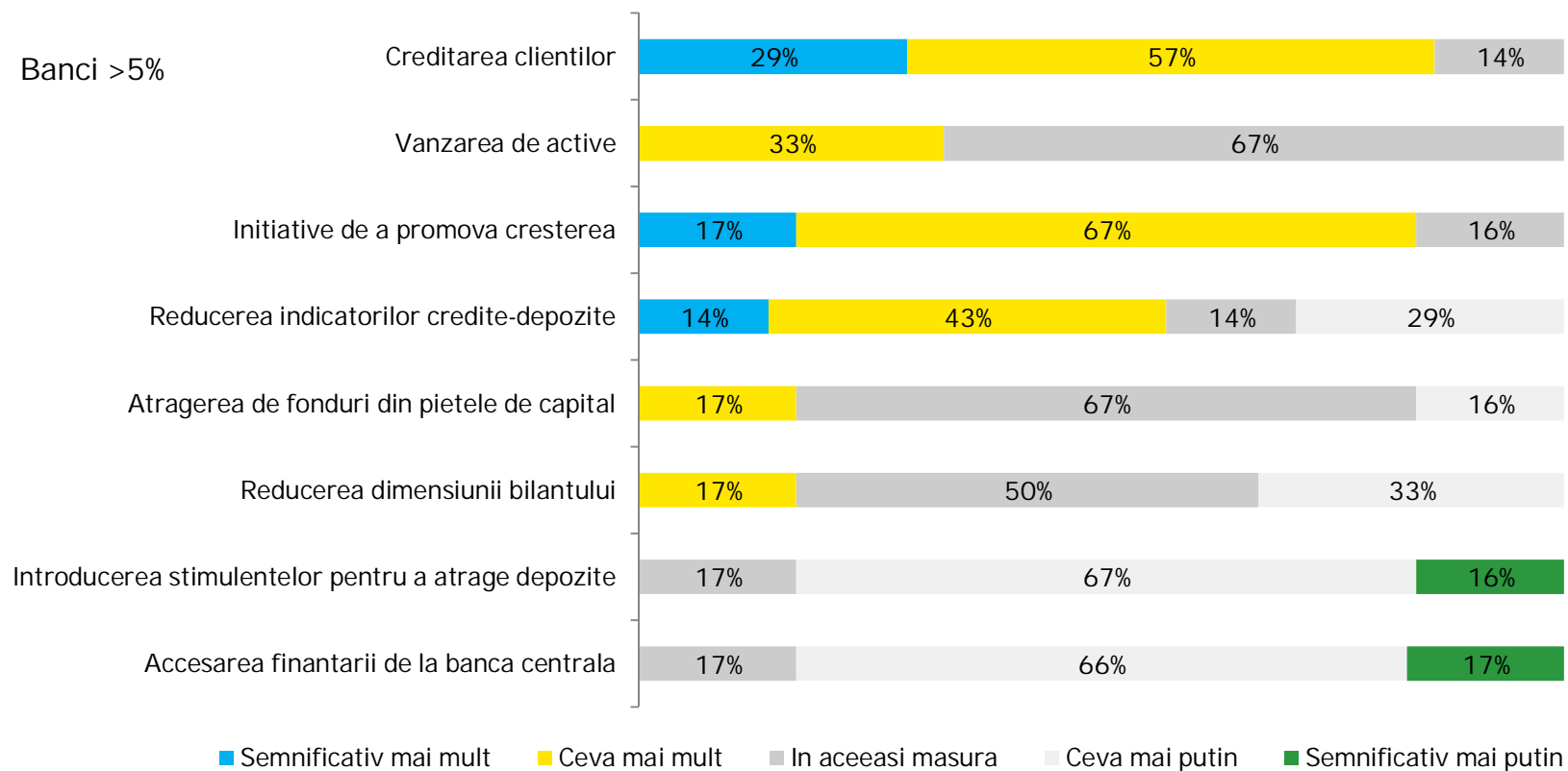
6. In ce masura va asteptati ca bancile din Romania sa se angajeze in urmatoarele activitati, in urmatoarele 6 luni?



*Peste 45% din bancheri se asteapta la intensificarea initiativelor de promovare a cresterii. Desi procentul de banci care se asteapta ca vanzarea de active sa se intensifice e de 55%, in majoritatea cazurilor bancile s-au referit doar la credite neperformante.*

# Peste 80% din banci se asteapta la o intensificare a activitatii de creditare

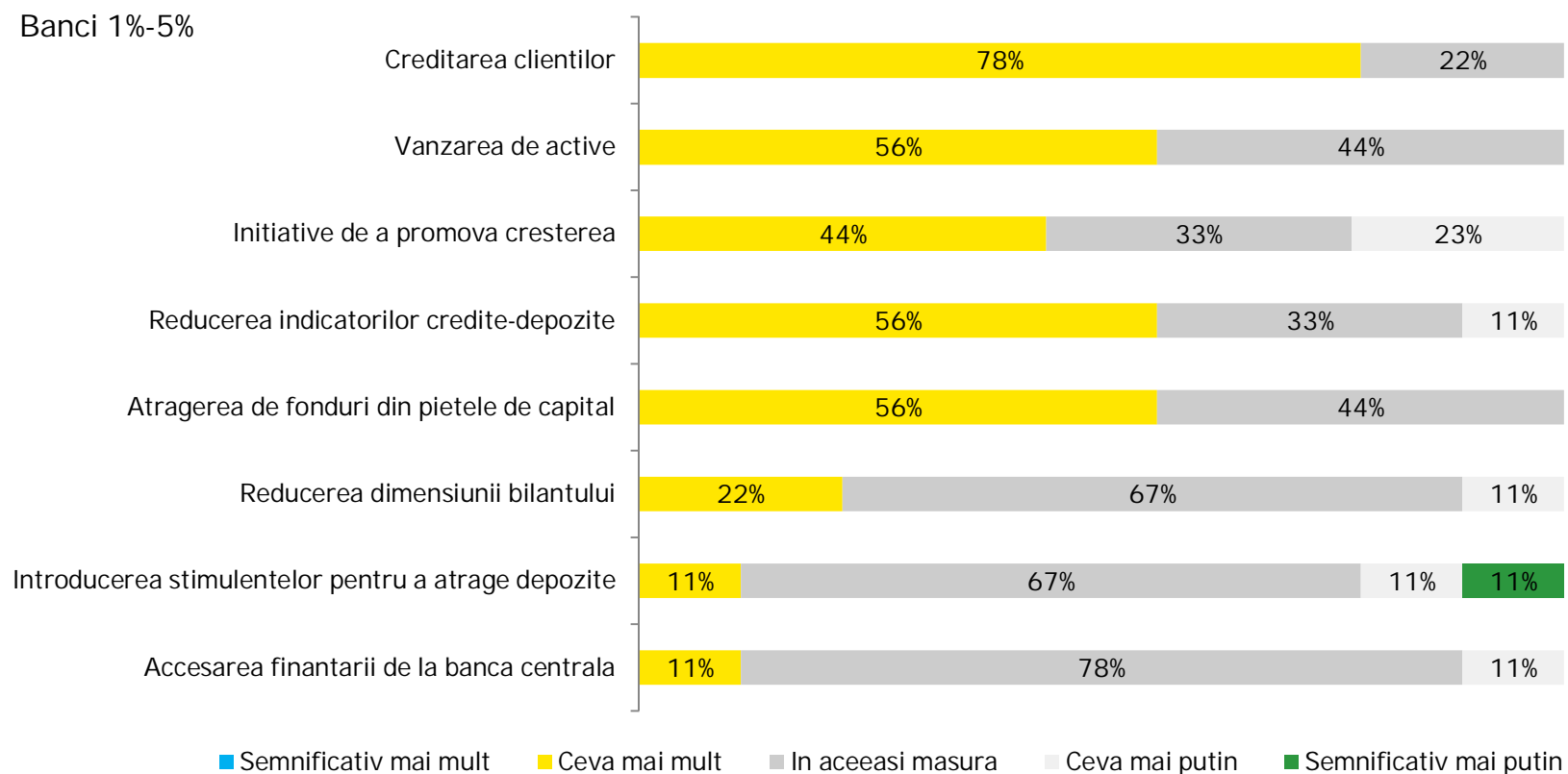
6. In ce masura va asteptati ca bancile din Romania sa se angajeze in urmatoarele activitati, in urmatoarele 6 luni?



Bancile >5% se arata chiar mai increzatoare decat media: aproximativ 30% se asteapta la o intensificare semnificativ mai mare a creditarii.

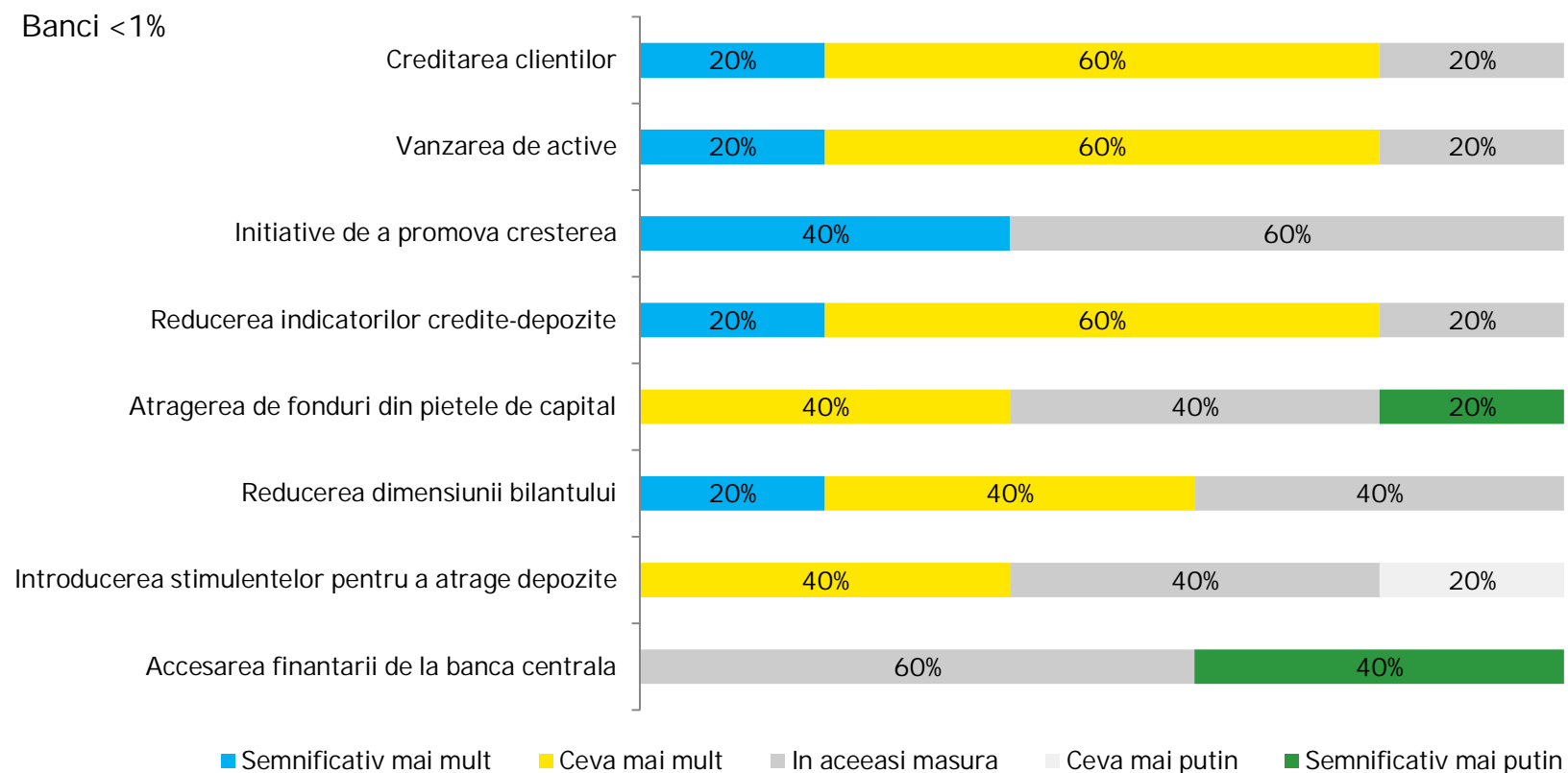
# Peste 80% din banci se asteapta la o intensificare a activitatii de creditare

6. In ce masura va asteptati ca bancile din Romania sa se angajeze in urmatoarele activitati, in urmatoarele 6 luni?



# Peste 80% din banci se asteapta la o intensificare a activitatii de creditare

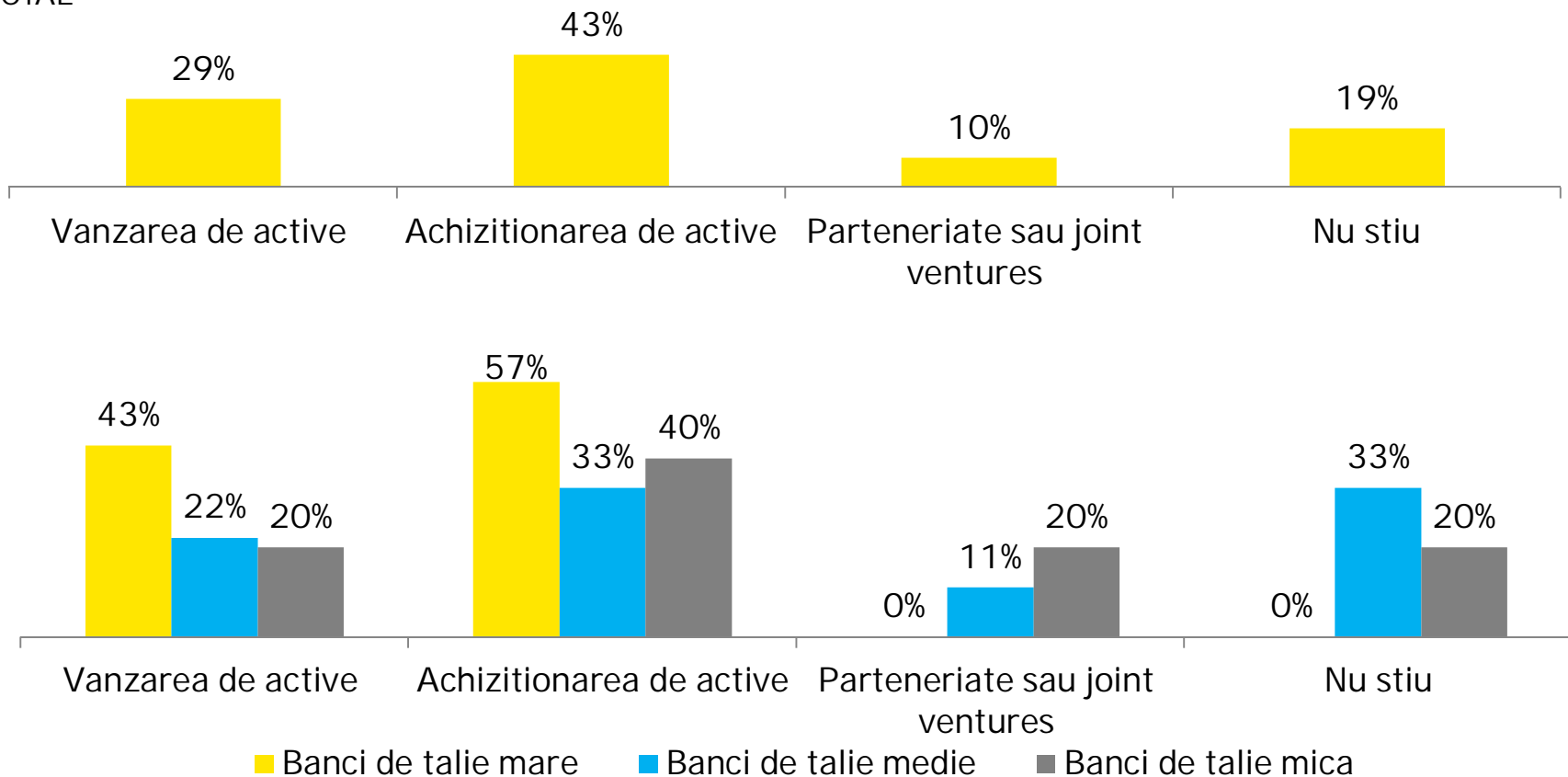
6. In ce masura va asteptati ca bancile din Romania sa se angajeze in urmatoarele activitati, in urmatoarele 6 luni?



Bancile sunt mai interesate de cumpararea decat de vanzarea de active . *In majoritatea cazurilor in care au in vedere vanzarea de active este vorba de credite neperformante.*

7. Care, daca este cazul, din urmatoarele activitati ar putea fi luate in considerare de catre banca dvs. in urmatoarele 6 luni?

TOTAL

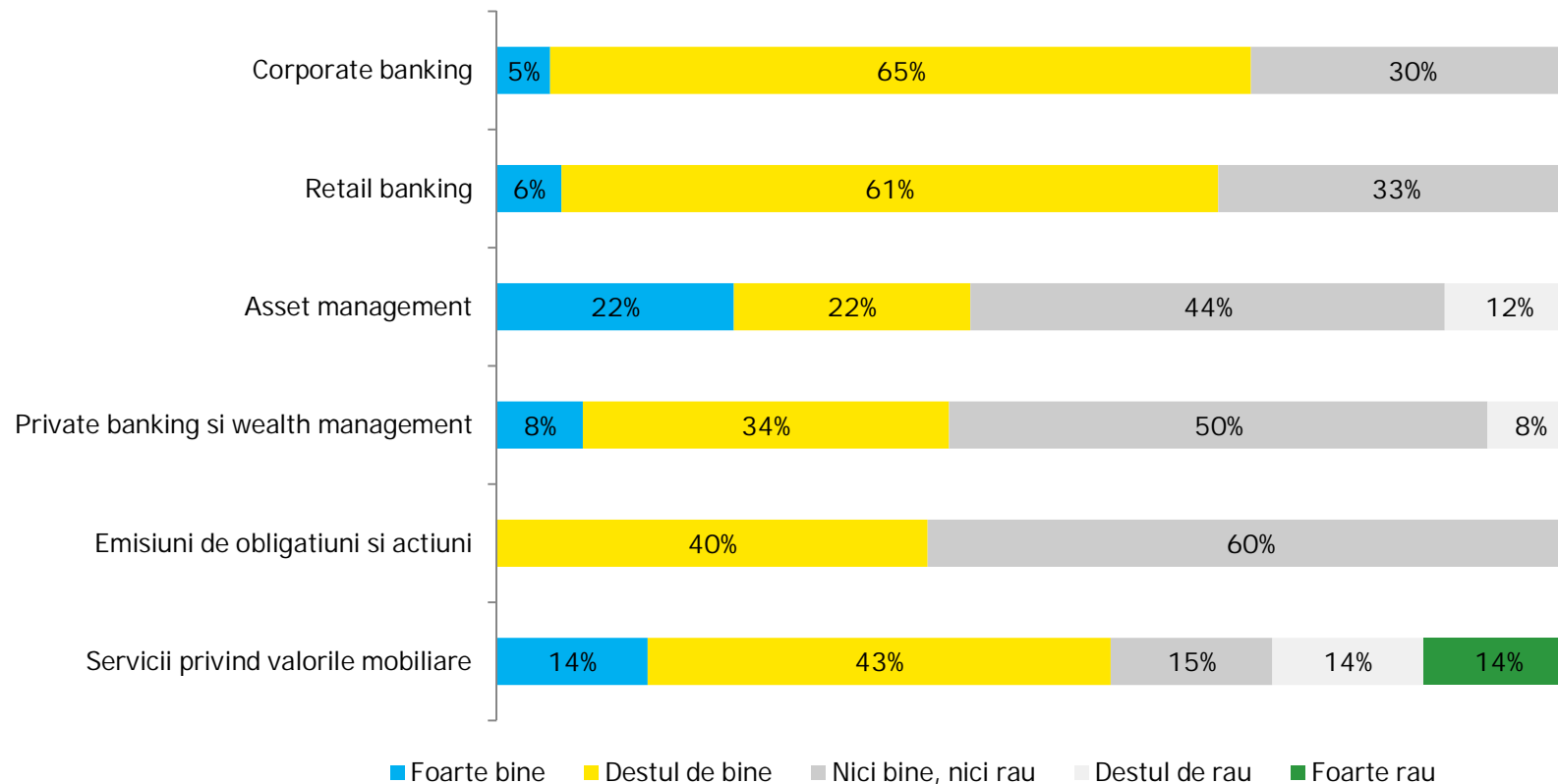


\*Respondentii au putut alege mai mult de un raspuns

# Se asteapta o evolutie pozitiva in principalele linii de afaceri

8. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in banca dvs. in urmatoarele 6 luni, pentru fiecare dintre urmatoarele domenii de activitate/ linii de afaceri?

TOTAL

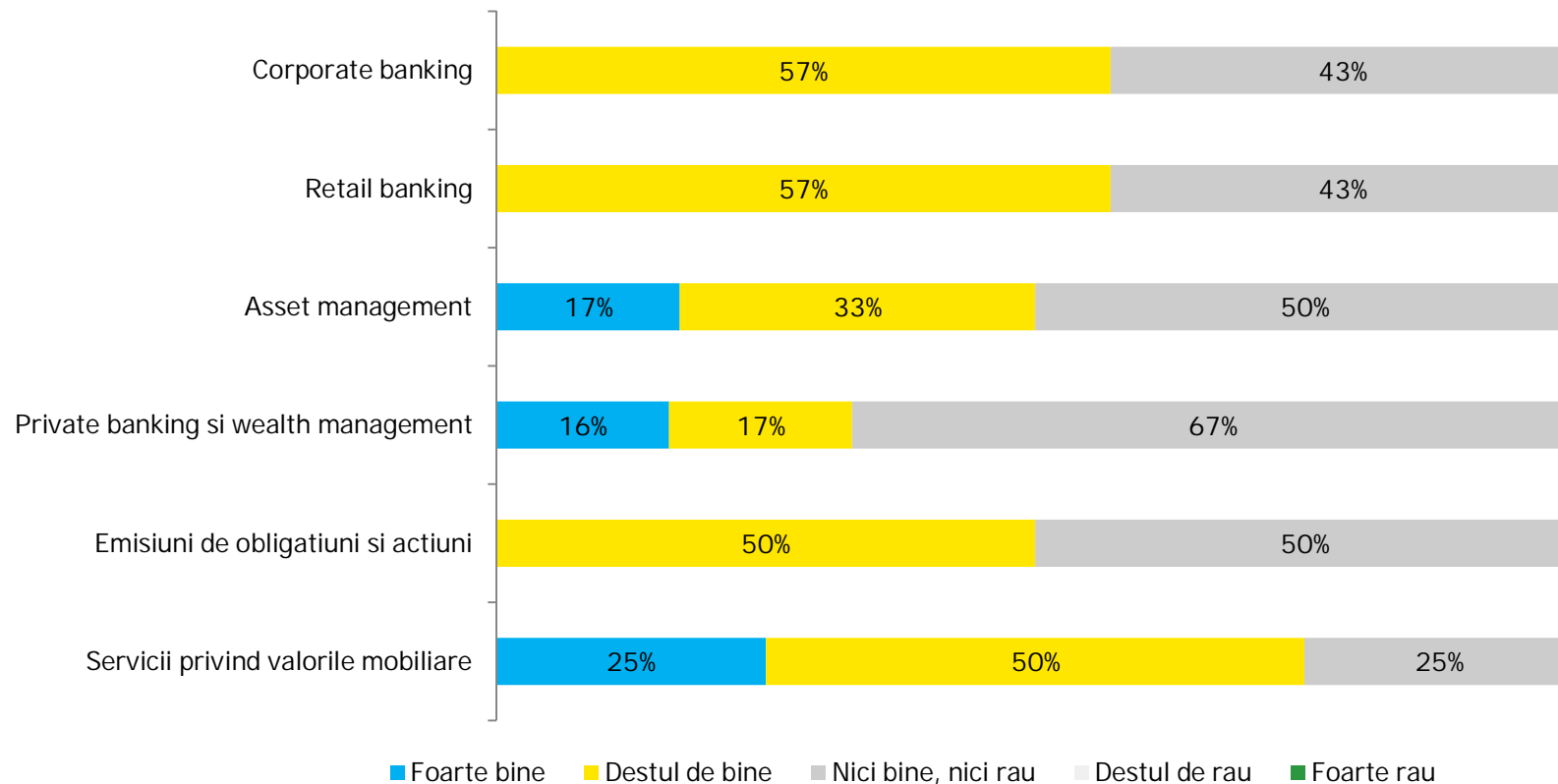




# Se asteapta o evolutie pozitiva in principalele linii de afaceri

8. Cum credeti ca vor evolua lucrrurile in banca dvs. in urmatoarele 6 luni, pentru fiecare dintre urmatoarele domenii de activitate/ linii de afaceri?

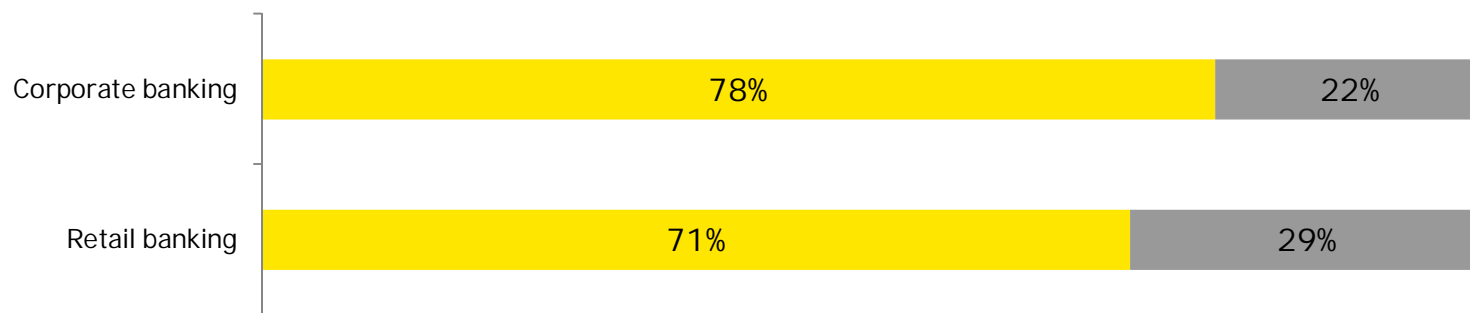
Banci >5%



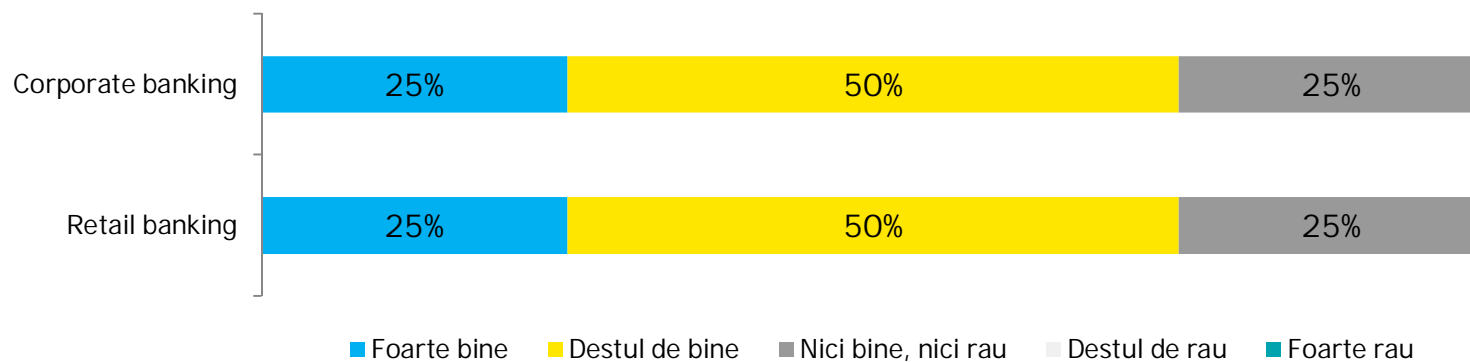
# Se asteapta o evolutie pozitiva in principalele linii de afaceri

8. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in banca dvs. in urmatoarele 6 luni, pentru fiecare dintre urmatoarele domenii de activitate/ linii de afaceri?

Banci 1%-5%



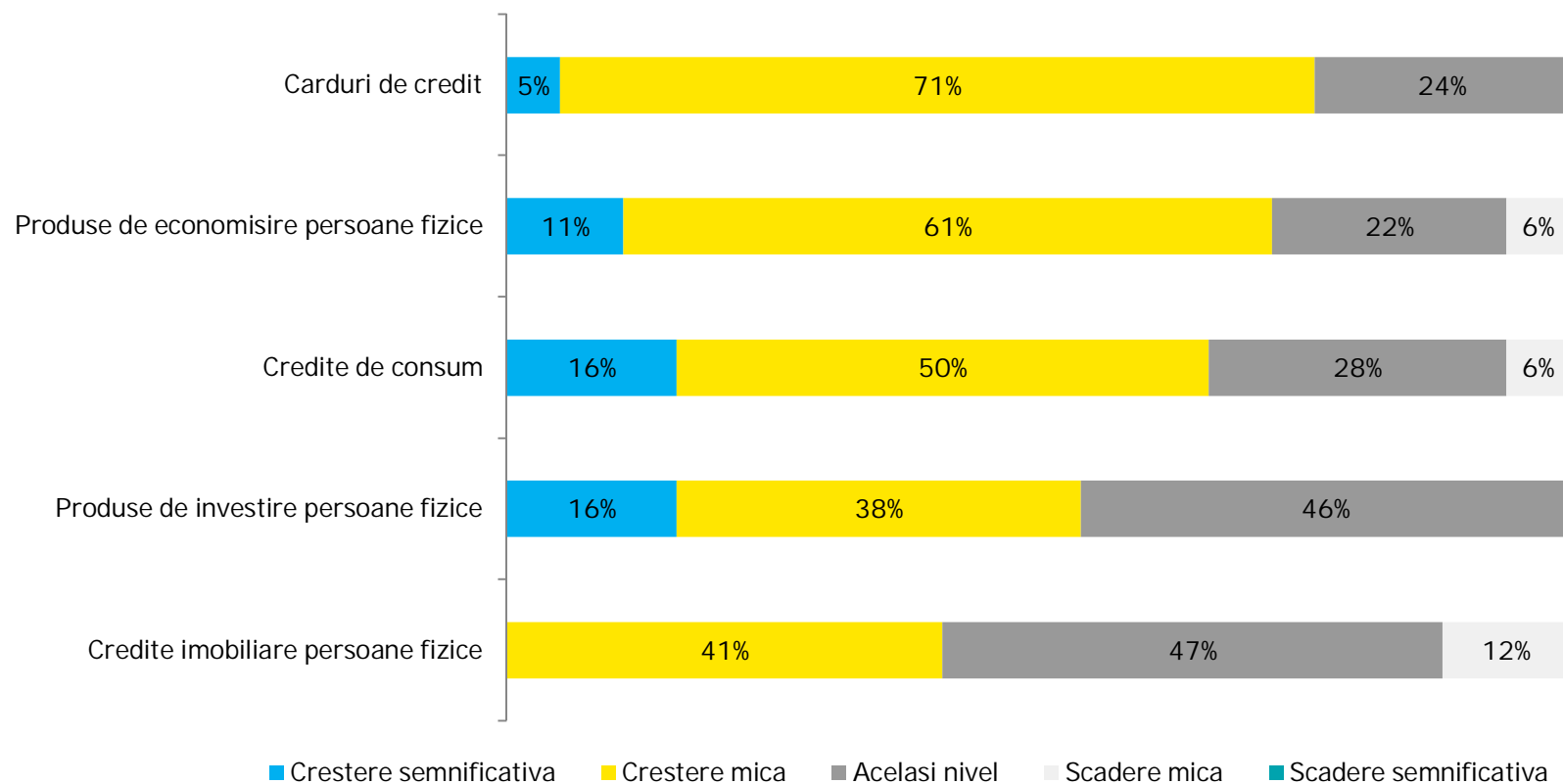
Banci <1%



# Se anticipeaza o crestere a cererii clientelei PF pentru carduri de credit si credite de consum

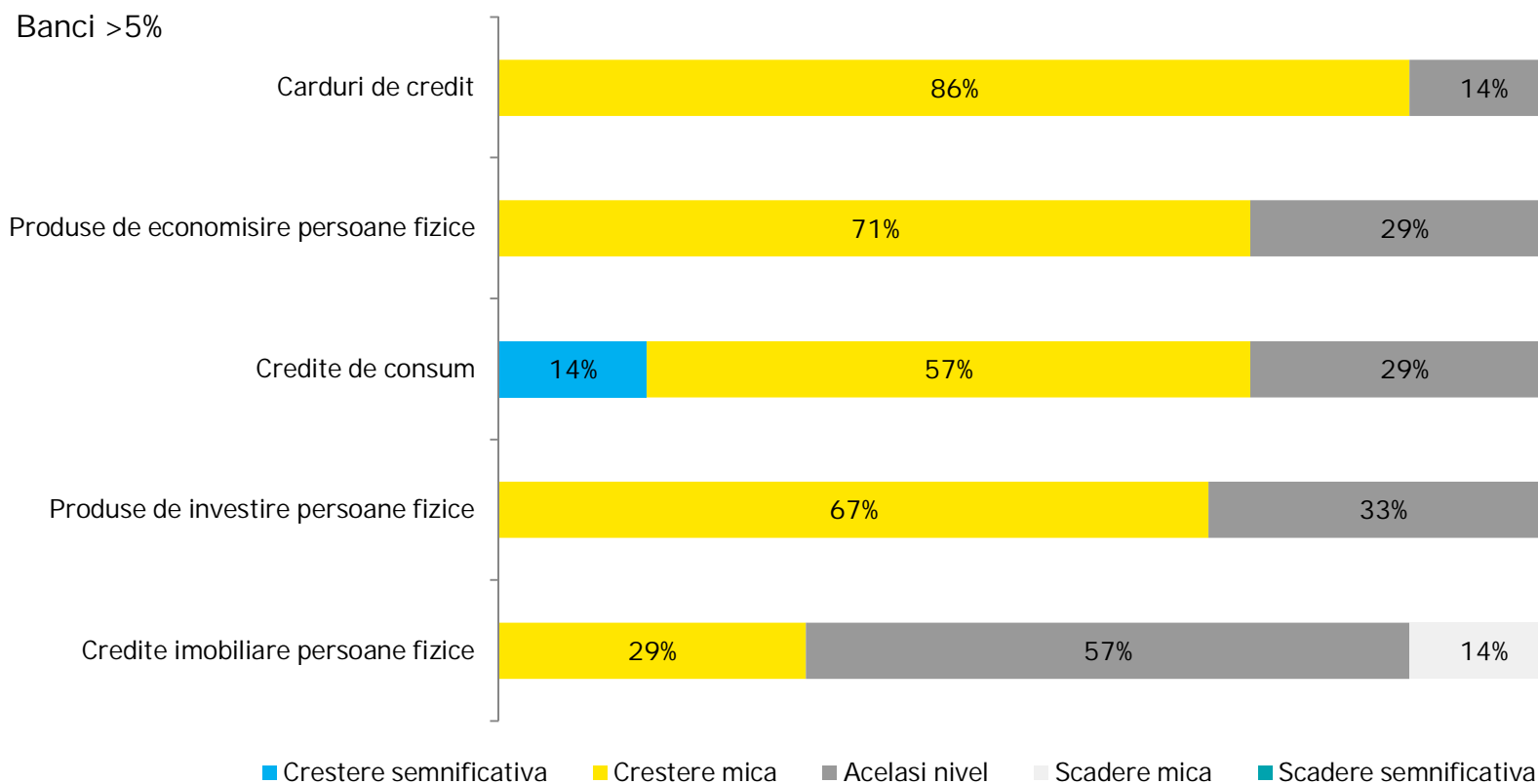
9. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse retail in banca dvs. respectiv cum se vor schimba ele in urmatoarele 6 luni?

TOTAL



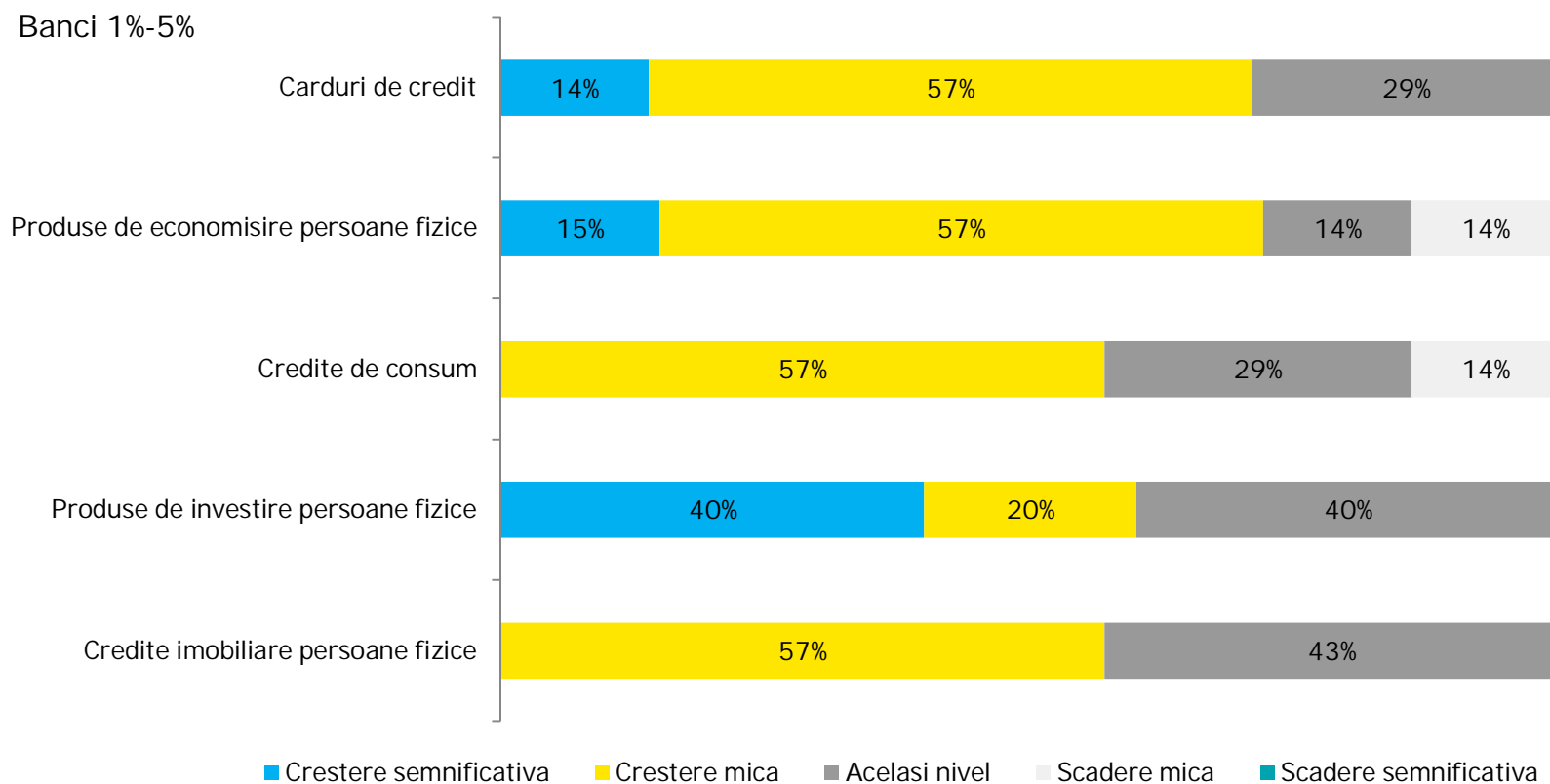
# Se anticipeaza o crestere a cererii clientelei PF pentru carduri de credit si credite de consum

9. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse retail in banca dvs. respectiv cum se vor schimba ele in urmatoarele 6 luni?



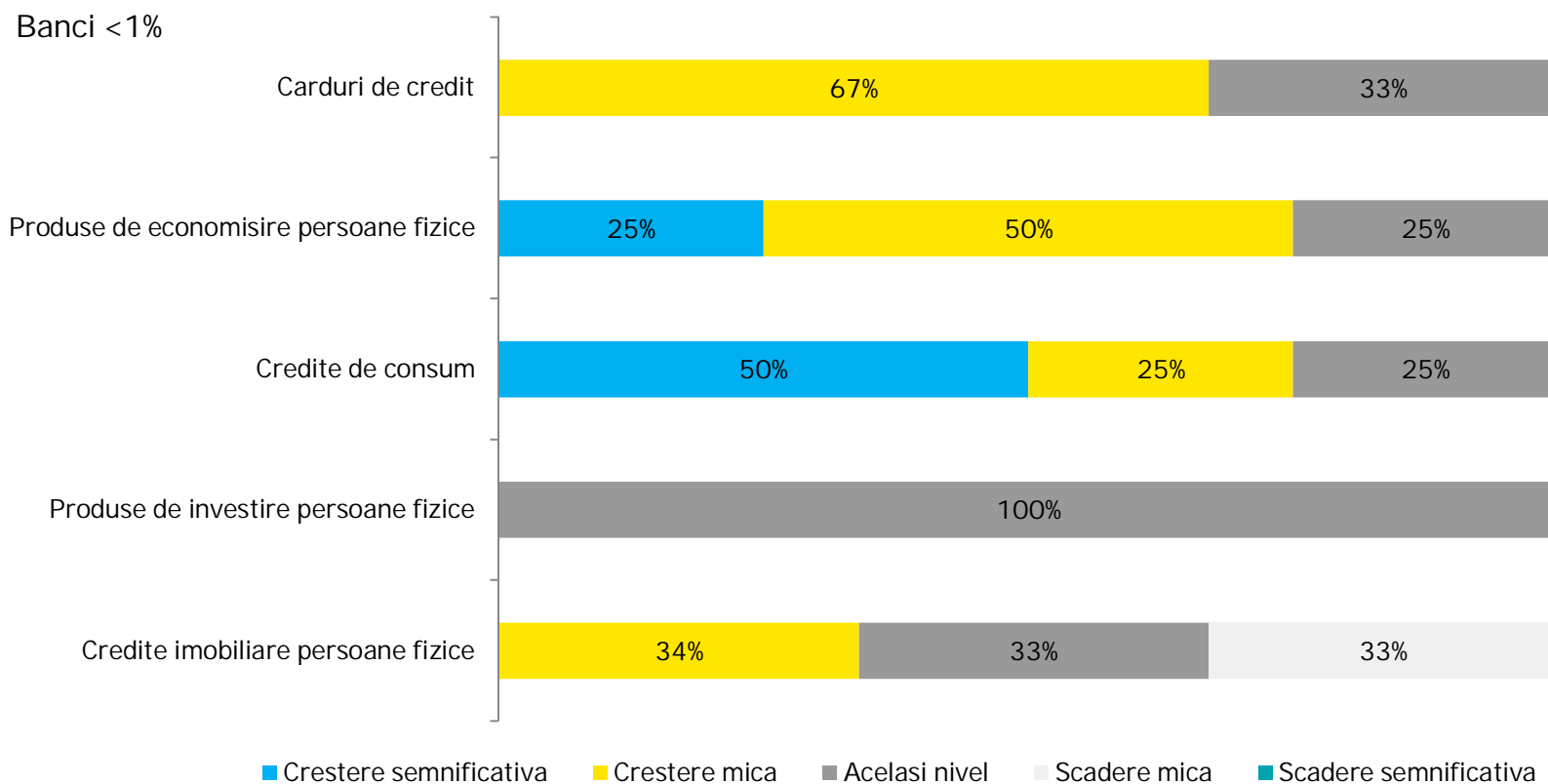
# Se anticipeaza o crestere a cererii clientelei PF pentru carduri de credit si credite de consum

9. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse retail in banca dvs. respectiv cum se vor schimba ele in urmatoarele 6 luni?



# Se anticipeaza o crestere a cererii clientelei PF pentru carduri de credit si credite de consum

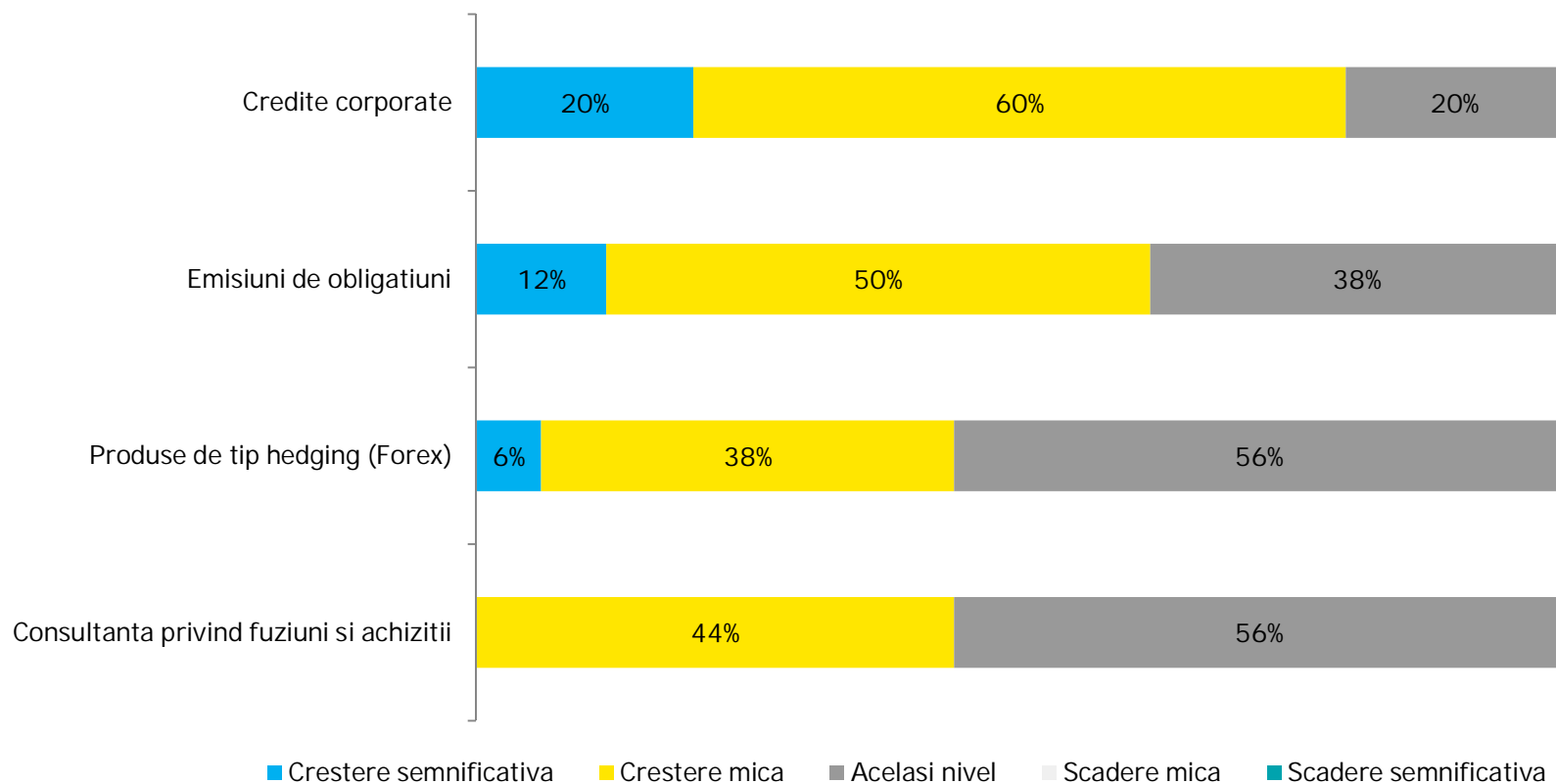
9. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse retail in banca dvs. respectiv cum se vor schimba ele in urmatoarele 6 luni?



# Se asteapta si o crestere a cererii de creditare PJ si, intr-o mai mica masura, pentru produsele de hedging

10. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse corporate in banca dvs. in urmatoarele 6 luni?

TOTAL



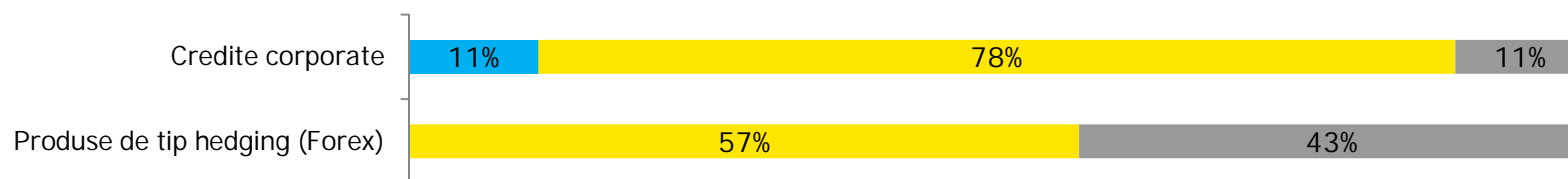
# Se asteapta si o crestere a cererii de creditare PJ si, intr-o mai mica masura, pentru produsele de hedging

10. Cum credeti ca vor evolua lucrurile in ceea ce priveste cererea din partea clientilor pentru urmatoarele produse corporate in banca dvs. in urmatoarele 6 luni?

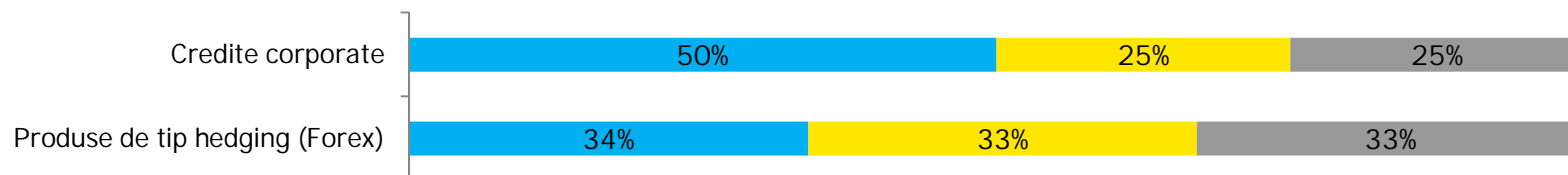
Banci >5%



Banci 1%-5%



Banci <1%



■ Crestere semnificativa ■ Crestere mica ■ Acelasi nivel ■ Scadere mica ■ Scadere semnificativa



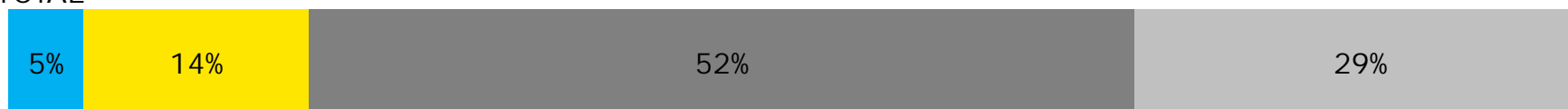
# Eficienta operationala



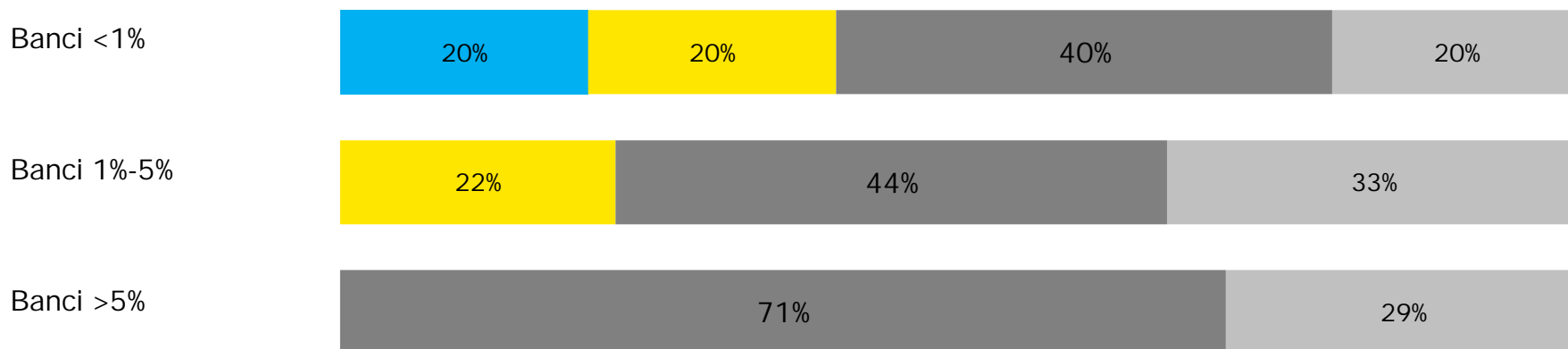
# Restructurarile din sistemul bancar se apropie de final: peste 70% din banci nu vor reduce numarul de angajati

11. in urmatoarele 6 luni, va asteptati ca numarul de angajati din banca dvs. sa:

TOTAL



Impartire dupa marimea bancii



- Creasca semnificativ
- Creasca putin
- Ramana acelasi
- Scada putin
- Scada semnificativ
- Nu stiu/Depinde

In functiile suport ar putea continua scaderea dar se asteapta si cresteri in functiile comerciale

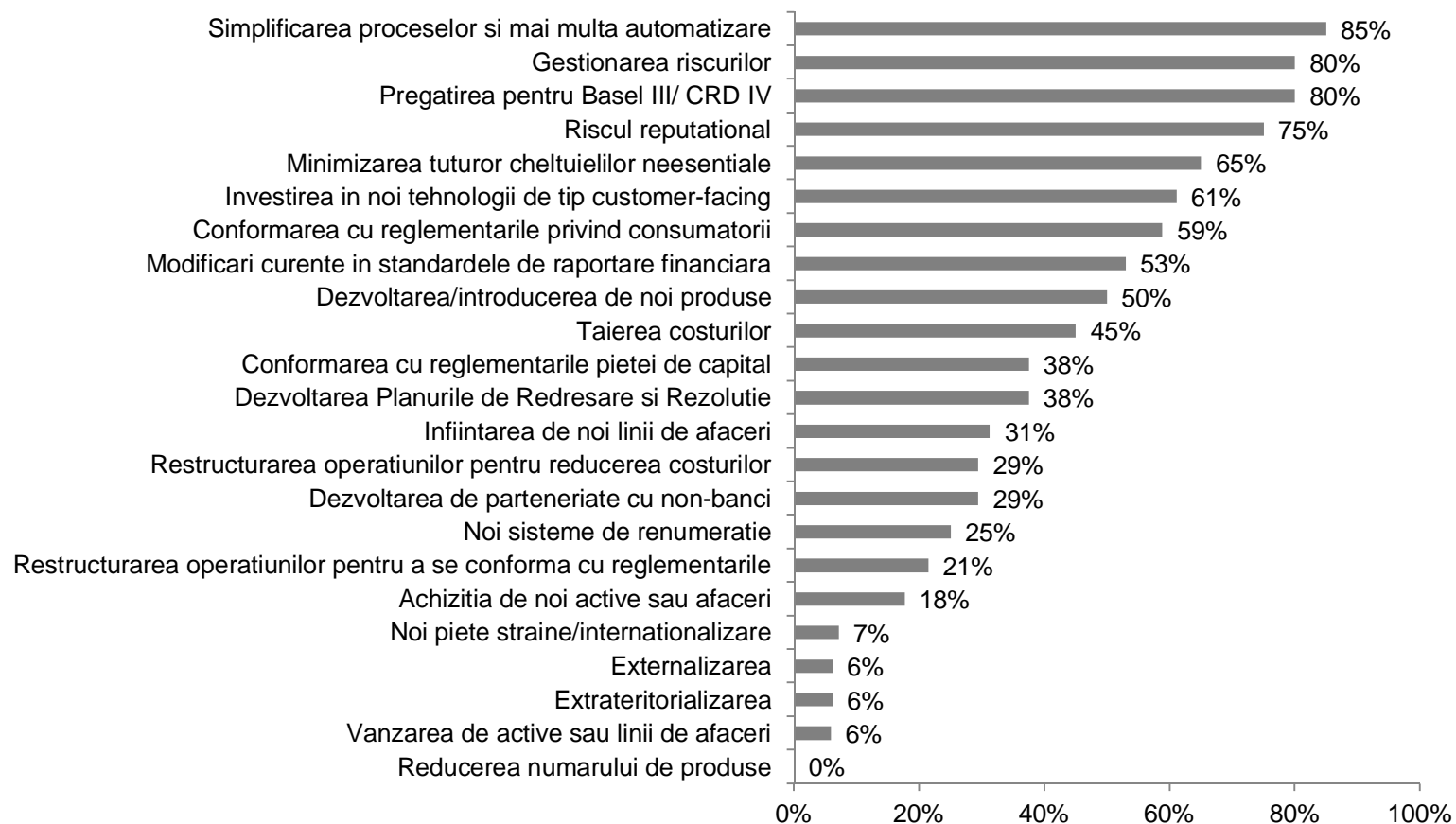
# Prioritatile momentului



# Simplificarea proceselor in paralel cu gestionarea riscurilor si pregatirea pt Basel 3, ocupa primele locuri pe agenda bancilor

## 12. Marcati importanta urmatoarelor puncte pentru organizatia Dvs.

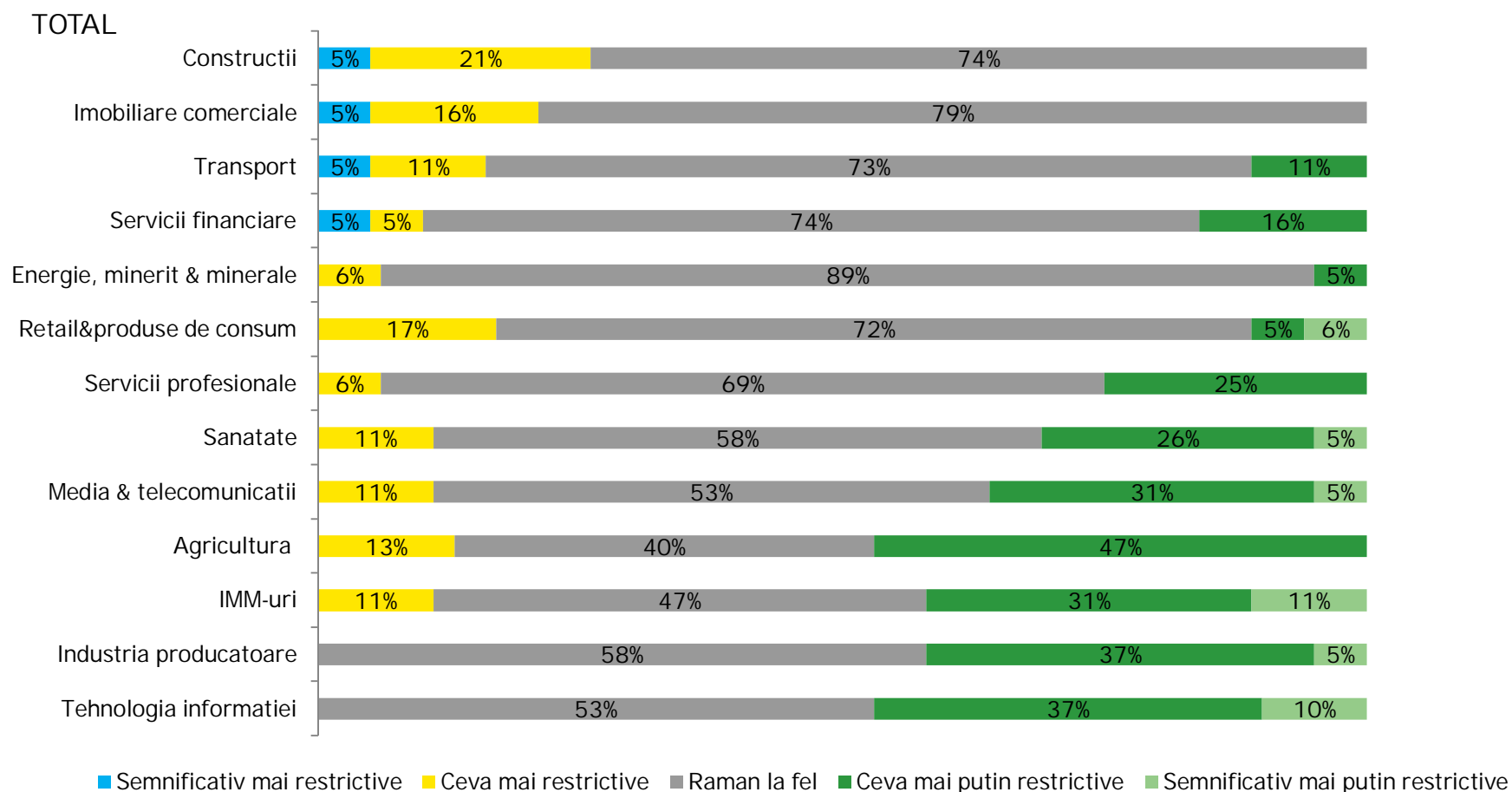
TOTAL



Repondentii au fost rugati sa clasifice importanta punctelor de mai sus pe o scala de la 0 la 10, unde 0 inseamna "Deloc important", iar 10 "Foarte important". Procentele reprezinta numarul de repondenti ce au clasificat punctele cu 8, 9 sau 10.

# Politicile de creditare se vor relaxa partial in Industrie, Tehnologia Informatiei, Agricultura, Telecom, Sanatate si pentru segmentul IMM-urilor

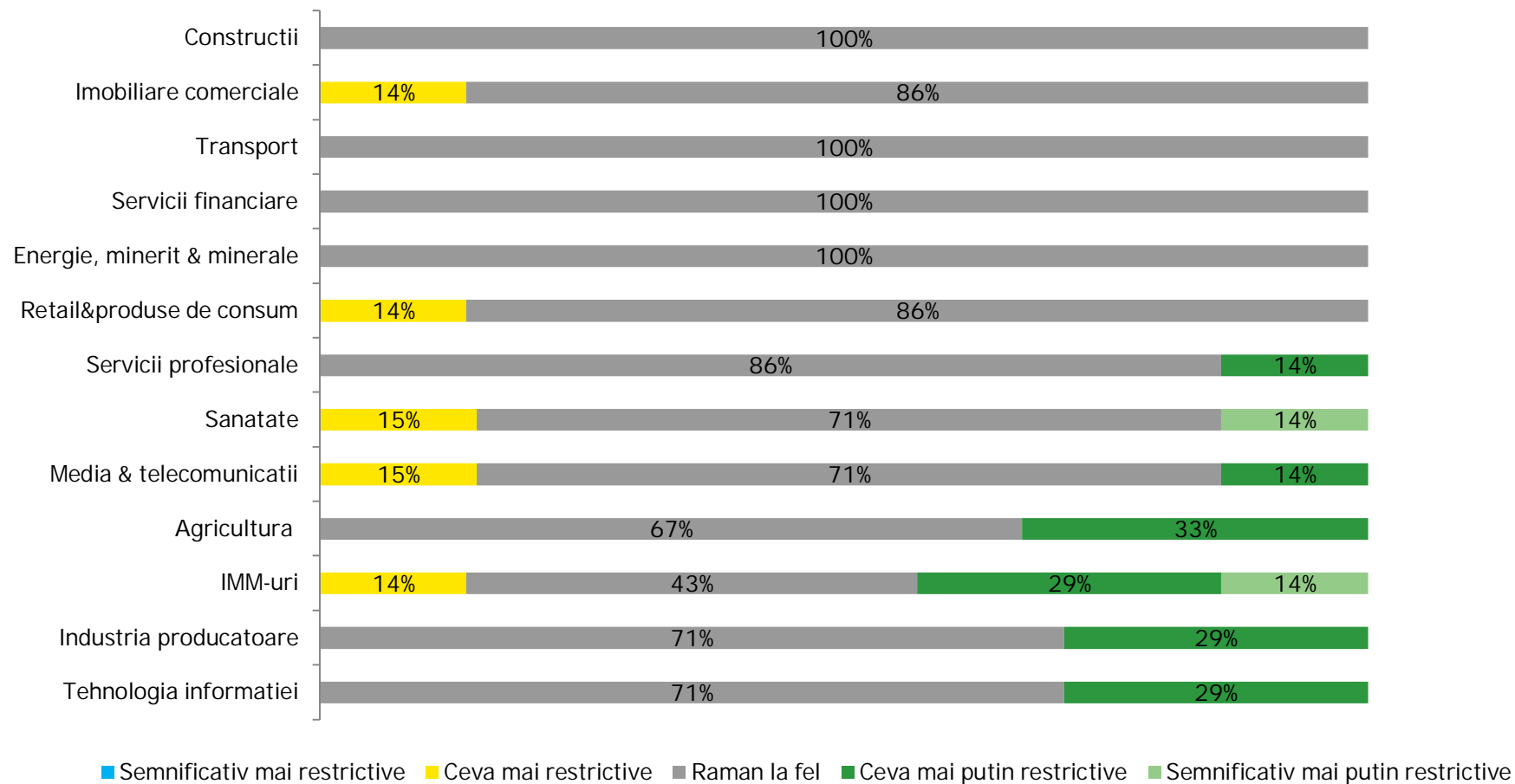
13. Cum va asteptati ca politicile dvs. de creditare pentru corporatii sa se schimbe in fiecare dintre urmatoarele sectoare sau segmente de clientela in urmatoarele 6 luni?



# Politicile de creditare se vor relaxa partial in Industrie, Tehnologia Informatiei, Agricultura, Telecom, Sanatate si pentru segmentul IMM-urilor

13. Cum va asteptati ca politicile dvs. de creditare pentru corporatii sa se schimbe in fiecare dintre urmatoarele sectoare in urmatoarele 6 luni?

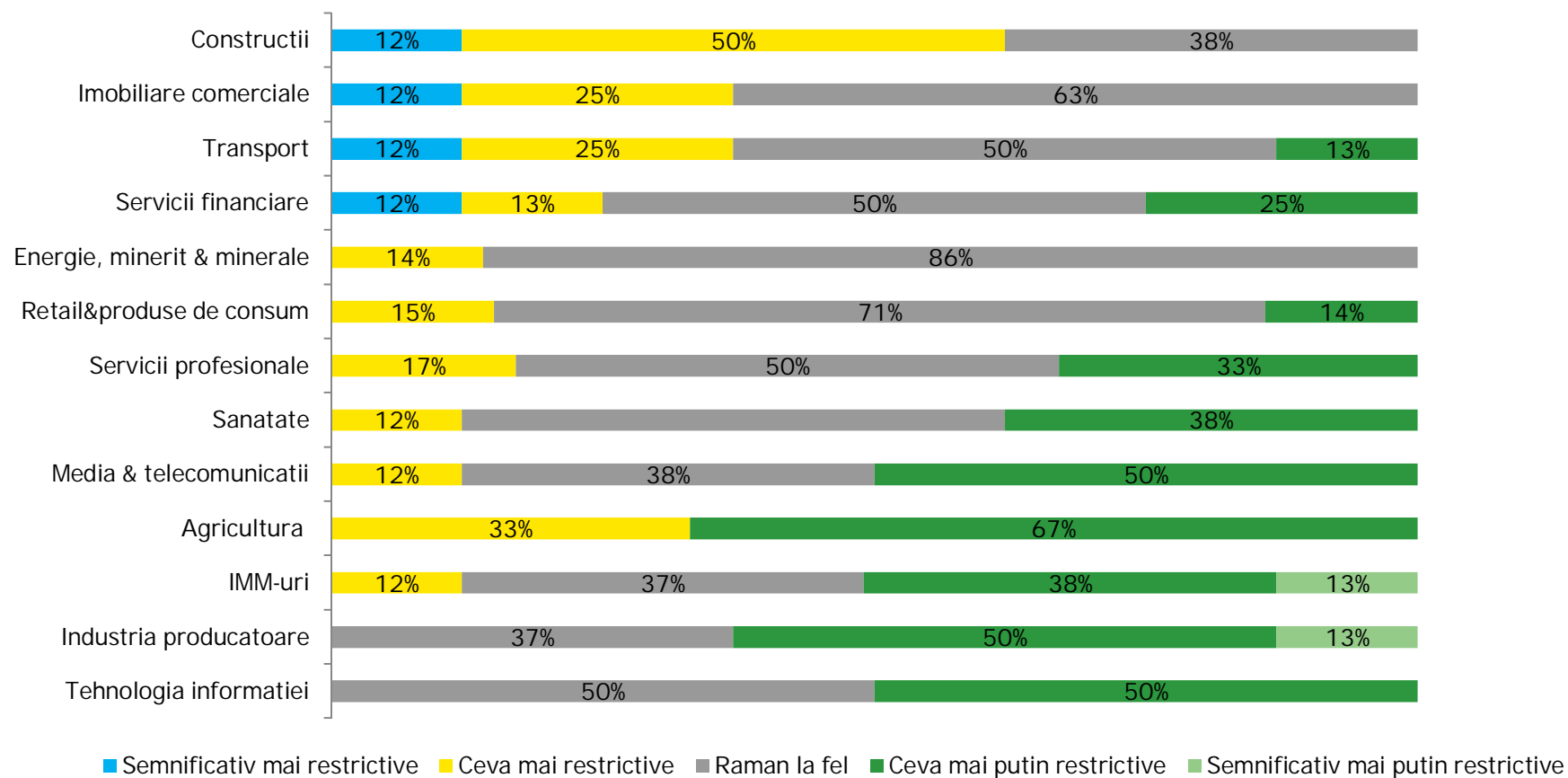
Banci >5%



# Politicile de creditare se vor relaxa partial in Industrie, Tehnologia Informatiei, Agricultura, Telecom, Sanatate si pentru segmentul IMM-urilor

13. Cum va asteptati ca politicile dvs. de creditare pentru corporatii sa se schimbe in fiecare dintre urmatoarele sectoare in urmatoarele 6 luni?

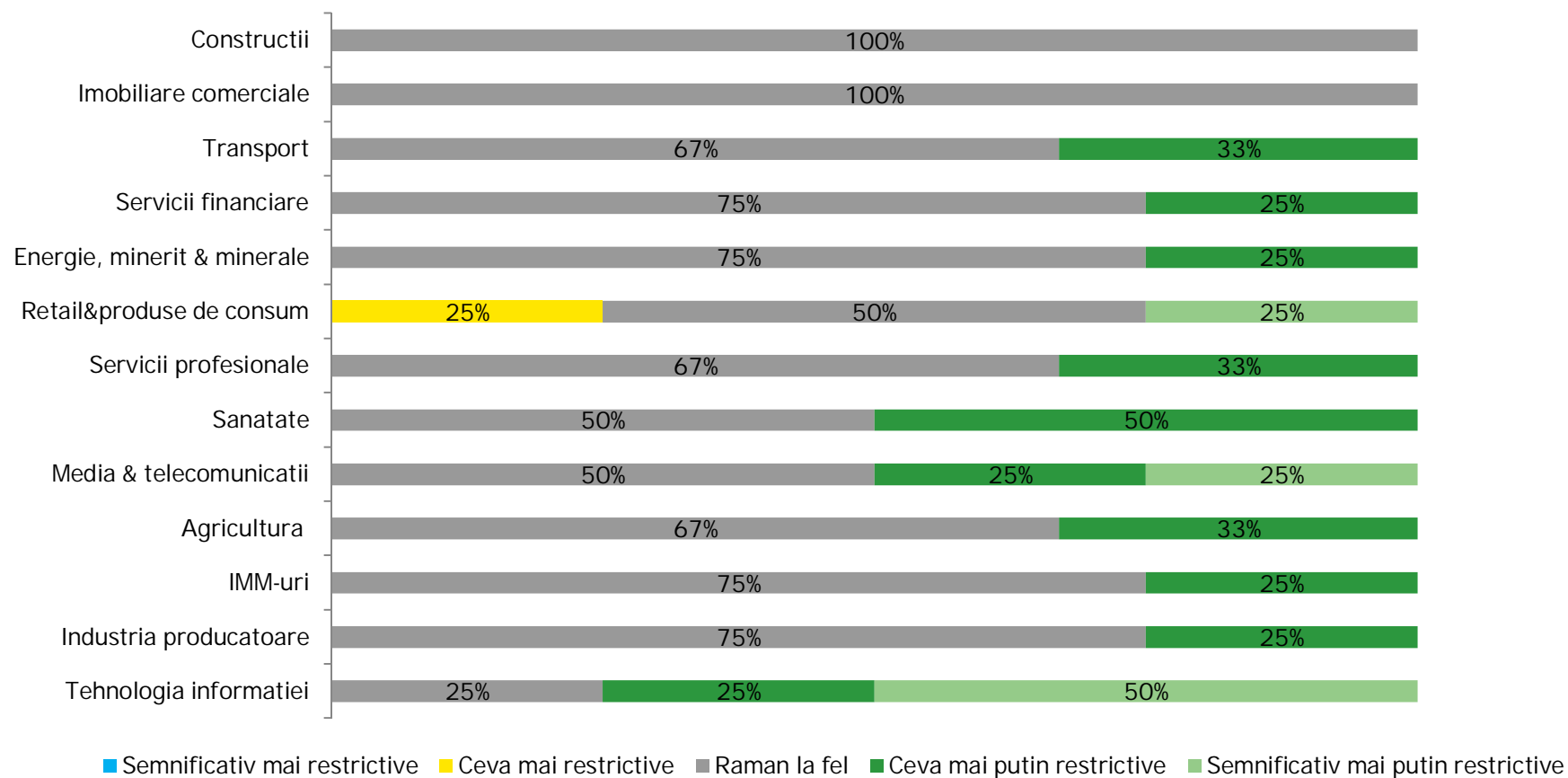
Banci 1%-5%



# Politicile de creditare se vor relaxa partial in Industrie, Tehnologia Informatiei, Agricultura, Telecom, Sanatate si pentru segmentul IMM-urilor

13. Cum va asteptati ca politicile dvs. de creditare pentru corporatii sa se schimbe in fiecare dintre urmatoarele sectoare in urmatoarele 6 luni?

Banci <1%





# Peste 80% din banci se asteapta ca cheltuielile cu provizioanele de risc de credit sa nu creasca sau chiar sa scada (35%).

14. In urmatoarele 6 luni, va asteptati ca cheltuielile legate de riscul de credit ale bancii dvs. sa .....

TOTAL



Impartire dupa marimea bancii



■ Creasca semnificativ ■ Creasca usor ■ Ramana la nivelul prezent ■ Scada usor ■ Scada semnificativ

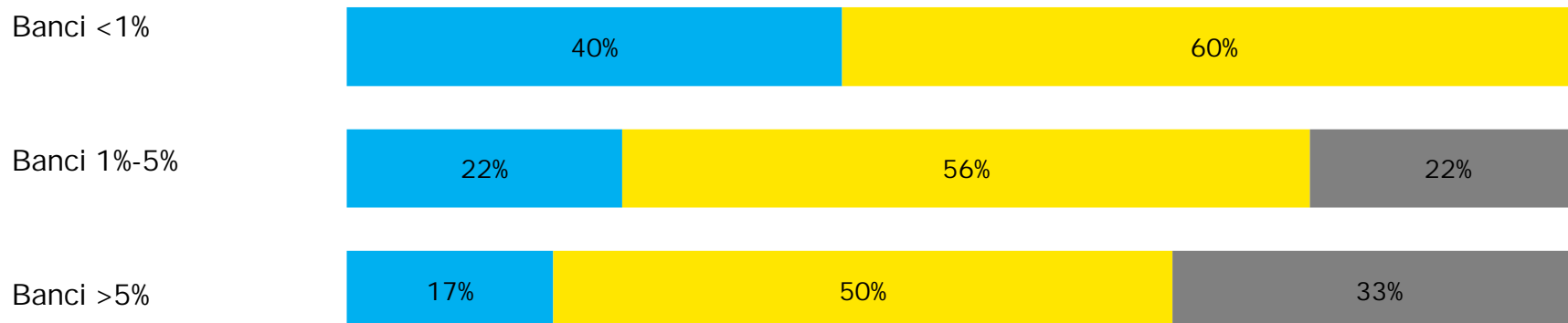
# Aprox 75% din banci se asteapta ca rezultatele financiare sa se imbunatateasca; Semnificativ mai mult decat procentul care se asteapta la o scadere a cheltuielilor cu provizioanele.

15. Cum va asteptati ca performanta generala a bancii (rezultatele financiare) sa se schimbe in urmatoarele 6 luni?

TOTAL



Impartire dupa marimea bancii



■ Sa se intareasca semnificativ   ■ Sa se intareasca putin   ■ Raman la nivelul prezent  
■ Scad usor   ■ Scad semnificativ

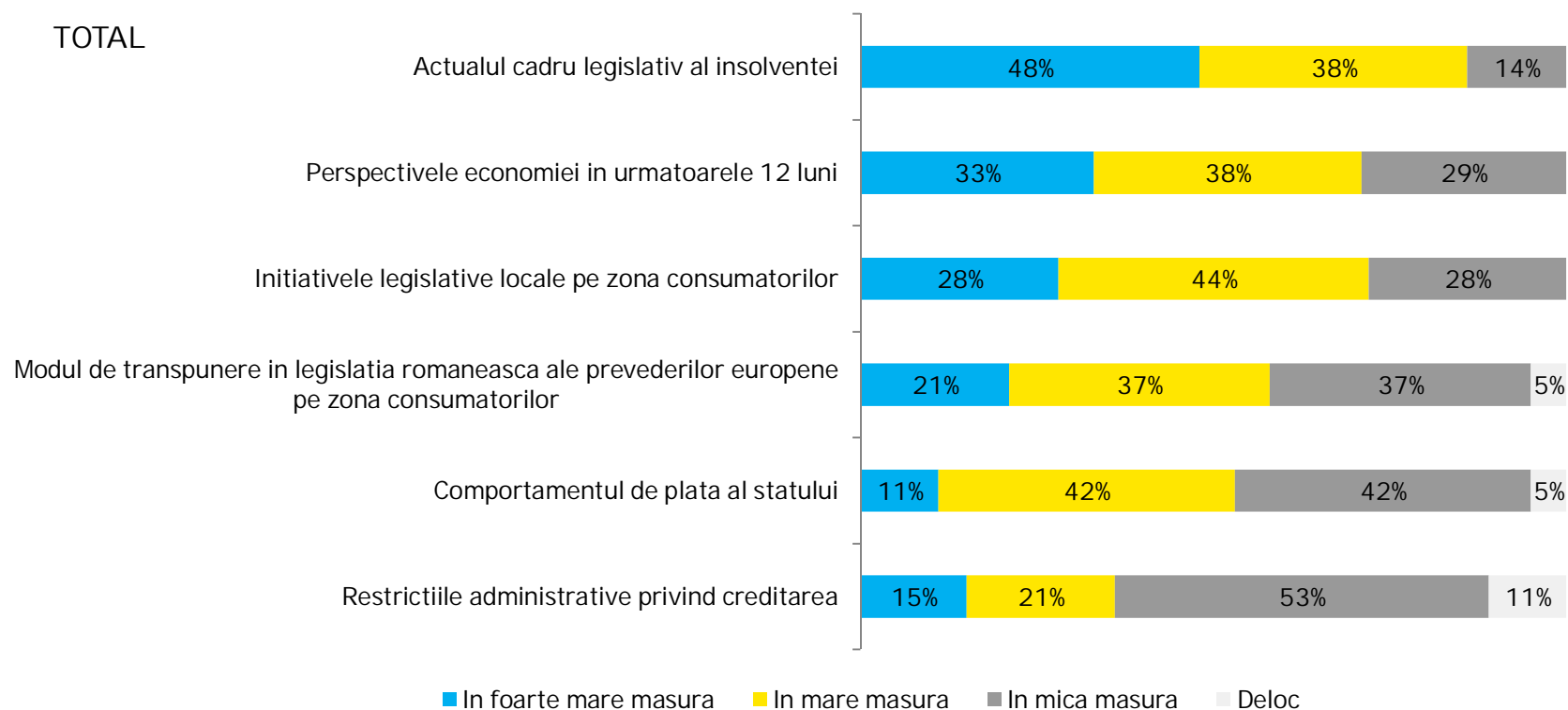
Evolutia pozitiva a rezultatelor nu va veni doar din scaderea cheltuielilor cu provizioanele.

# Aspecte locale



# Cadrul legislativ al insolventei (inclusiv aplicarea lui) este principalul aspect care descurajeaza creditarea, considera peste 85% din banci

16. Care considerati ca sunt principalele aspecte strict specifice pietei locale care afecteaza negativ apetitul, costul sau capacitatea de creditare

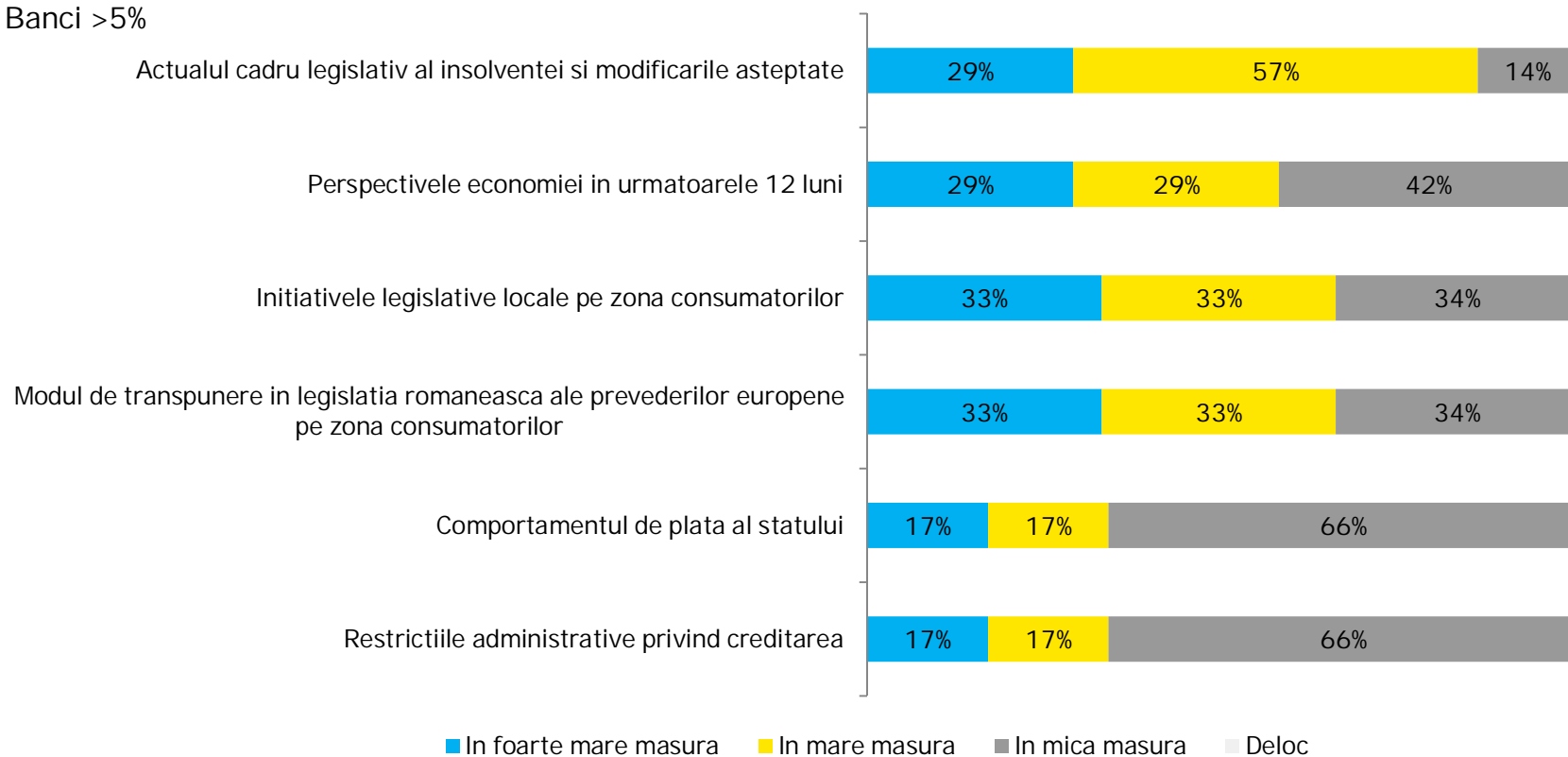


Increderea in perspectivele economiei si initiativele legislative pe zona consumatorilor sunt urmatoarele doua aspecte care descurajeaza creditarea.

# Cadrul legislativ al insolventei (inclusiv aplicarea lui) este principalul aspect care descurajeaza creditarea, considera peste 85% din banci

16. Care considerati ca sunt principalele aspecte strict specifice pietei locale (specifice Romaniei) care afecteaza negativ apetitul, costul sau capacitatea / abilitatea dvs. de a credita

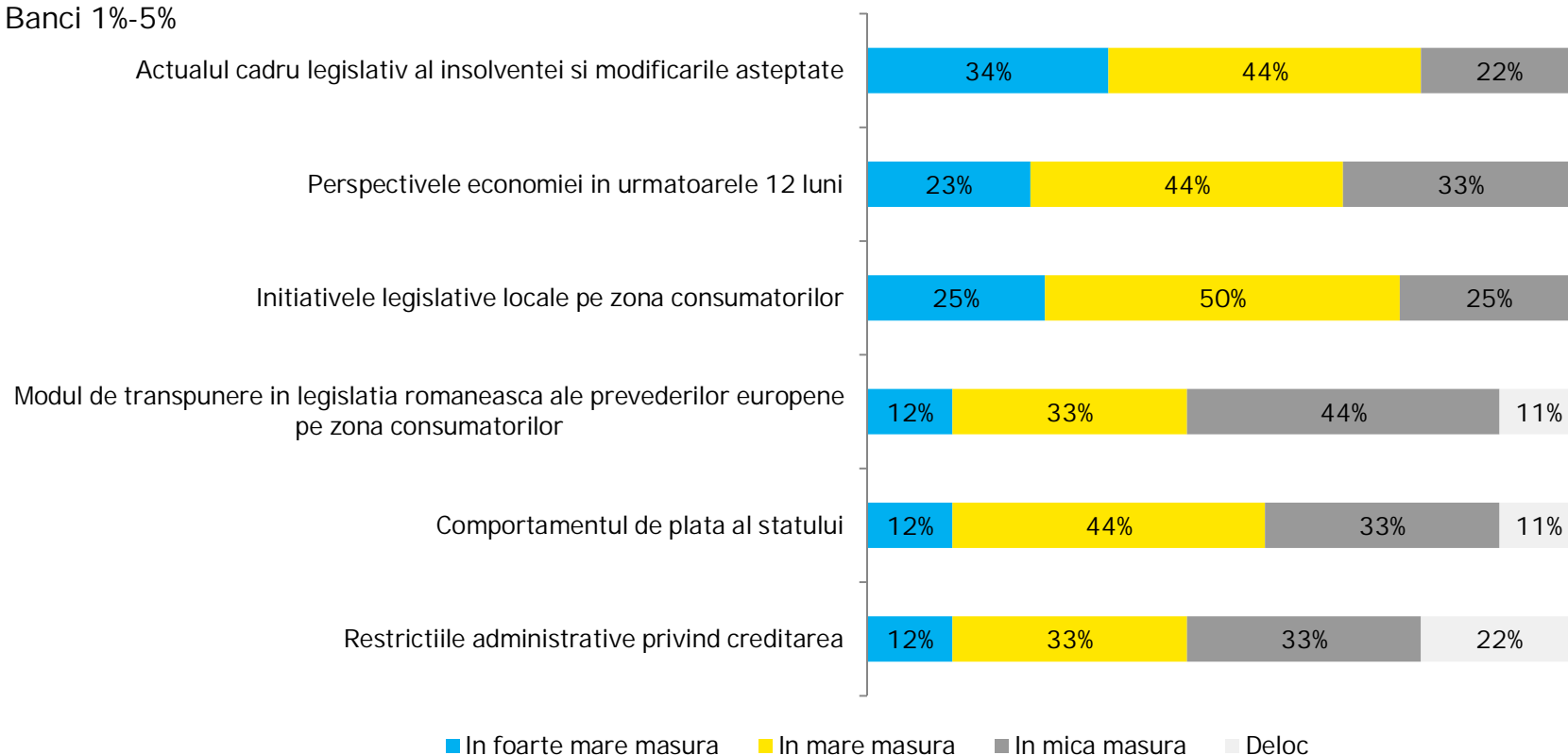
Banci >5%



# Cadrul legislativ al insolventei (inclusiv aplicarea lui) este principalul aspect care descurajeaza creditarea, considera peste 85% din banci

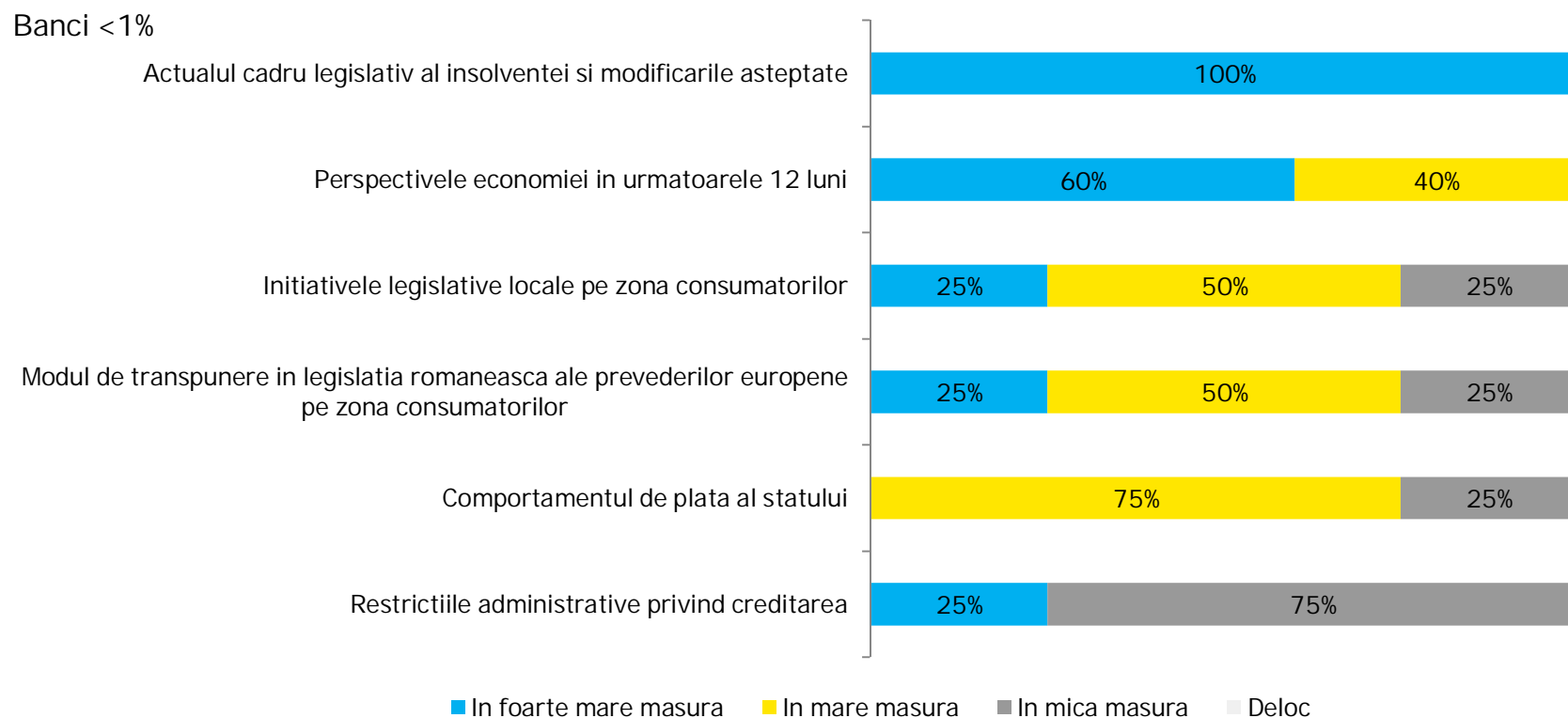
16. Care considerati ca sunt principalele aspecte strict specifice pietei locale (specifice Romaniei) care afecteaza negativ apetitul, costul sau capacitatea / abilitatea dvs. de a credita

Banci 1%-5%



# Cadrul legislativ al insolventei (inclusiv aplicarea lui) este principalul aspect care descurajeaza creditarea, considera peste 85% din banci

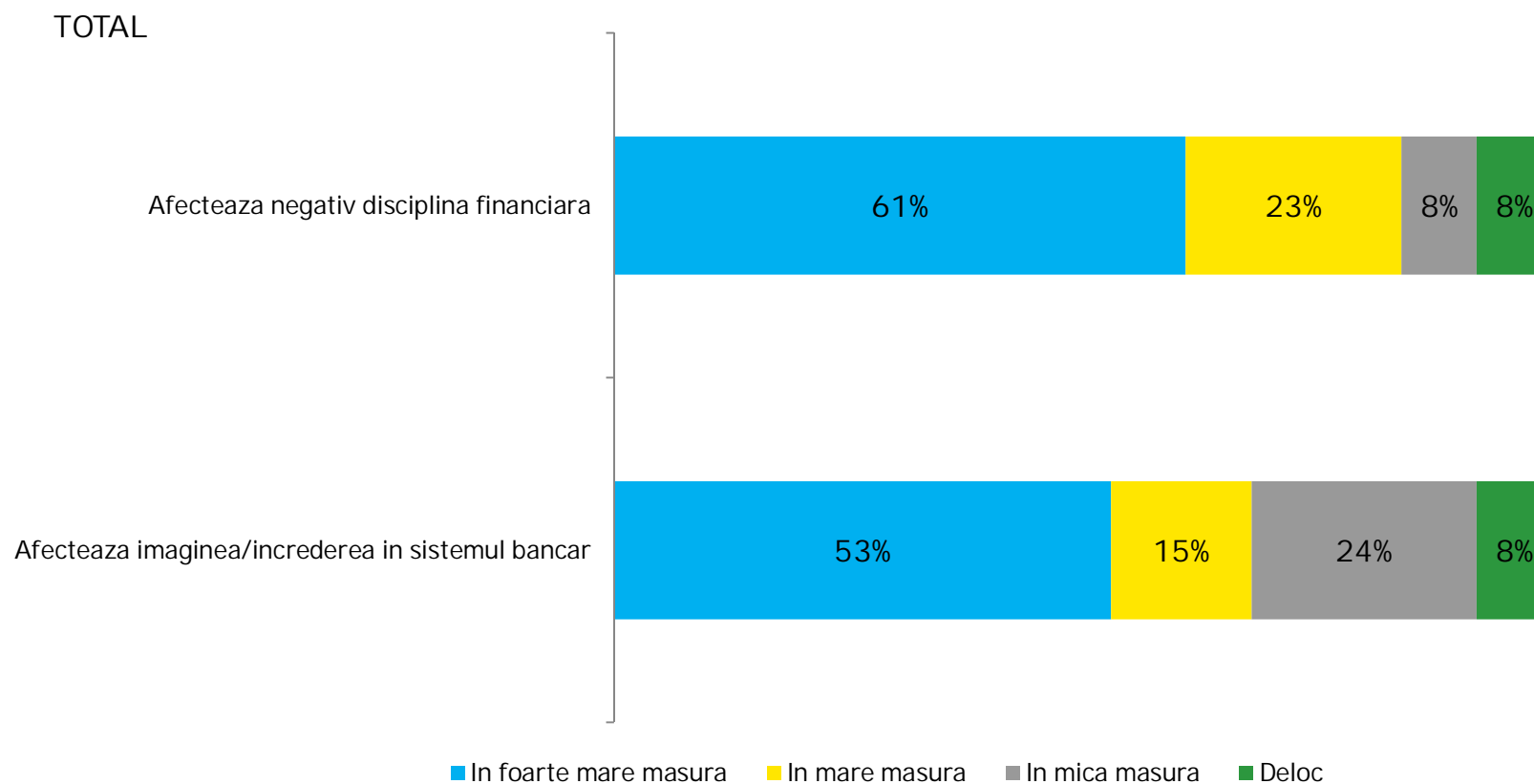
16. Care considerati ca sunt principalele aspecte strict specifice pietei locale (specifice Romaniei) care afecteaza negativ apetitul, costul sau capacitatea / abilitatea dvs. de a credita



Bancile < 1% par sa fie afectate in mai mare masura decat primele doua grupuri de cadrul legislativ privind insolventa.

# Anumite initiative legislative pe zona consumatorilor si modul in care sunt promovate pot afecta disciplina financiara si transmite mesaje gresite despre practicile bancilor

17. Care considerati ca sunt cele mai importante implicatii ale initiativelor locale pe zona consumatorilor?





# Contacte

Gelu Gherghescu  
+40 21 402 4000  
[gelu.gherghescu@ro.ey.com](mailto:gelu.gherghescu@ro.ey.com)

## Despre ARB

Asociația Română a Băncilor concentrează întreaga industrie bancară din România, fiind vocea sectorului bancar în relația cu autoritățile române, Fondul Monetar Internațional, Comisia Europeană, Banca Mondială și alte organisme interne și internaționale. Obiectivul principal constă în reprezentarea și apărarea drepturilor și intereselor membrilor, mai ales acum în perioada în care reglementarea gândită la nivel european a unui sistem bine normat poate exercita presiune suplimentară pe rolul băncilor de finanțator al economiei. Sectorul bancar românesc finanțează preponderent economia românească, asigurând aproximativ 92% din totalul finanțărilor acordate de sistemul financiar românesc. Sistemul bancar din România, care deservește milioane de clienți, s-a dovedit a fi rezilient pe perioada crizei, nefiind nevoie de sprijin din fonduri publice pentru susținerea acestuia.

## Despre EY România

EY este una dintre cele mai mari firme de servicii profesionale la nivel global, cu 175.000 de angajați în 728 de birouri din 150 de țări și venituri de aproximativ 25,8 miliarde de USD în anul fiscal încheiat la 30 iunie 2013. Rețeaua noastră este cea mai integrată la nivel global, iar resursele din cadrul acesteia ne ajută să le oferim clienților servicii prin care să beneficieze de oportunitățile din întreaga lume. În România, EY este unul dintre liderii de pe piața serviciilor profesionale încă de la înființare, în anul 1992. Cei peste 500 angajați din România și Republica Moldova furnizează servicii integrate de audit, asistență fiscală, asistență în tranzacții și servicii de asistență în afaceri către companii multinaționale și locale. Avem birouri în București, Cluj-Napoca, Timișoara, Iași și Chișinău. De la 1 iulie 2013, Ernst & Young a devenit EY, logo-ul s-a schimbat pentru a răspunde acestei modificări, iar noul tagline al companiei este „Building a better working world”. Această redefinire a identității vizuale vine să reflecte noua strategie a companiei, Vision 2020. Pentru mai multe informații, vizitați pagina noastră de internet: [www.ey.com](http://www.ey.com).