

Sistemul bancar românesc a raportat printre cei mai solizi indicatori de lichiditate din UE, în 2025(analiza)

Bancile de retail din Europa au încheiat, anul 2025, cu venituri în creștere cu 3% și cu un profit operational în urcare cu 6%, timp în care sistemul bancar din România a raportat printre cei mai solizi indicatori de lichiditate din Uniunea Europeană (UE), arata cea mai recenta analiza Retail Banking Monitor, realizata de strategy&, divizia de consultanta strategica a PwC.

Conform datelor, veniturile nete din dobânzi ale bancilor europene continua sa fie motorul dominant al profiturilor, astfel ca, în perioada 2021 - 2026, acestea cu 27,3% pentru fiecare client, în timp ce costurile au urcat cu 6,2%.

"Bancile care vor folosi veniturile actuale pentru a-si diversifica încasarile din comisioane și taxe, pentru a moderniza distributia, pentru a scala inteligenta artificiala și pentru a îmbunătăti eficienta capitalului vor fi mai bine pozitionate pentru faza urmatoare a dezvoltarii retail banking-ului. Franta și Marea Britanie au crescut în continuare pe seama dobânzilor, cu avansuri ale veniturilor nete din dobânzi de circa 14%, respectiv 12%, în timp ce tarile nordice, Belgia și Polonia au trecut deja pe un model construit în jurul comisioanelor, unde creșterile s-au apropiat de 10%, semn ca alegerile de business ale bancilor, și nu doar contextul macroeconomic, încep sa faca diferenta între câștigatori și restul plutonului", sustine Sebastian Mocanu, partener și lider pentru serviciile financiare în cadrul PwC România.

În ceea ce priveste sistemul bancar românesc, situatia analizata releva active brute care au ajuns la 996,1 miliarde de lei, la finalul anului trecut, în creștere cu 8,8%, respectiv un profit net de 15,4 miliarde de lei, dupa cum reiese din Raportul anual al Bancii Nationale a României (BNR).

Potrivit sursei citate, rentabilitatea capitalului a ajuns la 17,6%, rata fondurilor proprii la 25,8% (peste media europeana, de 20,4%), iar indicatorii de lichiditate se afla printre cei mai solizi din Uniunea Europeana. De asemenea, raportul dintre costuri și venituri, de 48,9%, depaseste media de la nivelul pietelor europene cheie, de 51%.

Consultantii remarca, pe de alta parte, ca vulnerabilitatile rămân la rata creditelor neperformante, care a urcat la 2,7%, în timp ce media europeana a coborât la 1,8%, "deteriorarea venind mai ales dinspre portofoliul de companii, chiar daca gradul de acoperire cu provizioane, de 62,4%, rămâne cel mai ridicat din Uniune".

"Raportul dintre credite și depozite, de numai 66,2% fata de o medie europeana de 104,8%, arata cât potential de creditare sta nefolosit în bilanțurile bancilor românești, în vreme ce expunerea pe titluri de stat, care a ajuns sa reprezinte 27,9% din active, leaga tot mai mult bancile de finantele statului", se mentioneaza în analiza de specialitate.

Pe fondul acestor fluctuatii, specialistii sunt de parere ca bancile care reusesc sa treaca de la proiectele-pilot la fluxuri de lucru coordonate pe baza de AI pot câștiga peste 15 puncte procentuale la raportul dintre costuri și venituri. În acest mod, un proces de creditare ipotecara automatizat de la un capat la altul se poate scurta de la câteva săptămâni la câteva zile.

"Planul pe care Strategy& îl propune pentru orizontul anului 2030 este construit pe cinci piloni: venituri diversificate din comisioane și taxe, completarea tranziției catre vânzări digitale, adoptarea inteligentei artificiale ca instrument de productivitate în funcțiile de baza, pregatirea pentru agentii AI și adoptarea modelelor asset-light (în care banca, în loc sa detina active traditionale, se bazeaza pe tehnologie, externalizare și parteneriate pentru a

oferi servicii financiare si a genera venituri) atât ca instrument de crestere, cât si ca driver al eficientei capitalului. Însa, odata cu cresterea utilizarii AI, cresc si pericolele", avertizeaza expertii din domeniu.

De altfel, BNR noteaza în raportul anual ca digitalizarea accelerata si utilizarea tot mai intensa a Inteligentei Artificiale "contureaza un profil de risc mai complex pentru banci, în care un incident cibernetic nu mai este o simpla defectiune operationala, ci poate declansa retrageri rapide de depozite si poate lovi în lichiditatea bancilor". Din acest motiv, supravegherea va trebui consolidata în perioada urmatoare, recomanda institutia.