

CONTABILITATEA BANCILOR

1. Sectorului bancar al Romaniei dupa 1945

Dupa incheierea celui de-al doilea razboi mondial, economia Romaniei se gasea intr-o situatie critica, sectoarele vitale fiind distruse. In urma armistiului din septembrie 1944, uriasa despagubiri ce ne-au fost impuse au secat practic resursele tarii ingreunand tentativele de revigorare.

Aceasta situatie a impus masuri deosebite pentru redresarea economica, cu prioritate pentru refacerea industrială.

In anul 1948, dupa actul nationalizării, bancile particulare au fost puse in stare de lichidare. Ca o exceptie de la aceasta masura, SOCIETATEA NATIONALA DE CREDIT INDUSTRIAL a fost transformata in BANCA DE CREDIT PENTRU INVESTITII.

Noua banca era conceputa a fi un instrument al statului care sa realizeze colectarea fondurilor legiferate de aceasta pentru investitii si distribuirea lor potrivit destinatiilor planificate. Institutiile au devenit un puternic instrument de finantare a investitiilor.

Volumul si complexitatea tot mai mare a investitiilor din economia romaneasca au impus, ca o necesitate obiectiva, imbunatatirea activitatii tuturor factorilor care concureau la realizarea acestora, inclusiv bancile finantatoare.

Ca urmare, in anul 1957, Banca de Credit pentru investitii a fost transformata in BANCA DE INVESTITII. Noua institutie bancara urmarea constituirea fondurilor banesti, evidenta acestora, precum si modul cum erau folosite mijloacele materiale si banesti destinate investitiilor de unitatile socialiste.

O deosebita atentie vom acorda perioadei intre anii 1993-1994 fiind primei ani de depasire a crizei, cind banca incepe cu adevarat sa se dezvolte, simtindu-se actiunea ei benefica asupra economiei tarii prin credite acordate, prin investitii facute, sponsorizari, etc. Dar concomitent vom analiza situatia ei in si anul 1998.

Dupa infiintare, **Banca Romana pentru Dezvoltare**, si-a diversificat si perfectionat activitatile comerciale, devenind o puternica BANCA COMERCIALA, cu foarte bune rezultate.

In continuare vom analiza evolutia mediului economic in perioada 1993-1994 in care vom accentua conditiile in care BRD isi desfasura activitatile.

2. Evolutia mediului economic

Economia Romaniei in anul 1994 a cunoscut pe ansamblu o evolutie pozitiva confirmind, pentru al doilea an consecutiv, depasirea varfului de criza structurala si integrarea intr-o faza de stabilitate si echilibru macroeconomic.

Astfel, comparativ cu anul 1993, inflatia a inregistrat un nivel mai mic - de 61,7% fata de 295%, rata somajului a ramas aproximativ la acelasi nivel - 10,9% fata de 10,2%, deprecierea monedei nationale a fost mult mai redusa - de numai 38,5% fata de 117,4%, produsul intern brut a fost in termeni reali mai mare cu 3,4%.

Comertul exterior s-a caracterizat printr-un ritm de crestere al exporturilor care a devansat pe cel al importurilor cu influente favorabile asupra balantei comerciale externe si stabilitatii cursului valutar. Sectorul privat din economie s-a dezvoltat continuu, desi procesul de privatizare se desfasoara intr-un ritm lent. La finele anului 1994, numarul societatilor comerciale cu capital privat a fost mai mare cu 36,6% fata de 1993. Sectorul privat a contribuit la formarea PIB cu cca 35% fata de 32% in 1993, participarea sa fiind semnificativa in agricultura, comert, constructii si activitati financiar-bancare.

Ca și în anii anteriori agenții economice cu capital majoritar de stat au continuat să dețină ponderea în majoritatea ramurilor de activitate, acestora revenindu-le circa 70% din volumul exporturilor, 68% din volumul importurilor și aproape 61% din volumul investițiilor realizate în economie.

Evoluția oscilantă a producției, insuficiența de valorificare a potențialului existent, lipsa fondurilor tehnologizării și modernizării, menținerea unor costuri neconpetitive în raport cu calitatea, deficitul de capital, precum și persistența unor soluții manageriale ineficiente au fost principalii factori care au generat deteriorarea situației financiare a multor agenți, creșterea creditelor neperformante și a areatelor în economie. Starea de incapacitate de plată, pe fondul supracapitalizării a întretinut, și în anul 1994, o anumită presiune din partea agenților economici cu capital majoritar de stat pentru a obține credite de la bănci. În aceste condiții mediul economic și financiar a fost dominat de o politică monetară severă și restrictivă în prima jumătate a anului, relaxată și apoi prudentă în cea de a doua jumătate, care a avut ca efect, între altele:

stoparea inflației și a procesului de dolarizare a economiei, recapătarea încrederii publicului în moneda națională, constituirea de către bănci a unor resurse suplimentare de creditare, dezvoltarea pieții interbancare și îmbunătățirea sistemului de plată în economie.

Numărul băncilor, la finele anului 1994, a ajuns la 26 față de 19 în 1993, rețeaua teritorială de sucursale a continuat să se extindă, iar serviciile oferite au cunoscut o mai mare diversificare, accentuându-se concurența între bănci, fapt deosebit de important și apreciat.

Cunoscând că numărul clienților BRD reprezintă aproape 23% din totalul agenților cu capital de stat din economie și 15% din cei cu capital privat, întreaga activitate a băncii poartă amprenta evoluțiilor pozitive, a disfuncțiilor și neajunsurilor pe care le-au cunoscut, în anul 1994, procesului de redresare din economie, dar și a climatului creat de politicile monetare, valutare și fiscale.

3. Activități bancare

Activitatea de trezorerie

În activitatea de trezorerie, obiectivul principal l-a constituit gestionarea cu un grad cât mai înalt de profitabilitate a resurselor băncii, în condițiile reducerii la minimum a influenței factorilor de risc privind plasamentele și dobânzile, precum și asigurarea unei lichidități stabile și echilibrate.

În anul 1994 BRD a continuat procesul de perfecționare a sistemului de gestionare a activelor și pasivelor, prin care s-au asigurat:

- corelarea corensunzătoare a termenilor plasamentelor cu cele ale resurselor;
- menținerea ponderii activelor purtătoare de dobânzi în total active la un nivel ridicat - de 84,9%, în condițiile scăderii ponderii pasivelor purtătoare de dobânzi în total pasive, de la 79,2% în anul 1993 la 73,1% în anul 1994;
- sporirea pasivelor cu costuri mici, inclusiv a fondurilor proprii ale băncii;
- dobânzi real pozitive și competitive prin ajustarea lor permanentă în funcție de evoluție de pe piața interbancară;
- stabilirea resurselor atrase de la clienți și diminuarea riscului de lichiditate prin creșterea ponderii depozitelor la termen la 29,7% față de 24,6% în anul 1993. Depozitele constituite de populație au reprezentat 19% din disponibilitățile și depozitele totale ale clienților, față de numai 3% în anul precedent.

Ca urmare asigurării unei lichidități bune, BRD nu a apelat la credite de licitație sau de descoperire de cont da la Banca Națională.

Activitatea de creditare

Anul 1994 a insemnat pentru activitatea de creditare consolidarea pozitiei bancii pe piata. Banca a urmarit sa creasca moderat volumul creditelor in limite de risc rezonabile si sub strict control.

Plasamentele pe termen scurt au continuat sa detina o pondere importanta in totalul portofoliului de credite, corensunzator strategiei adoptate in vederea diminuarii riscului.

Pe de alta parte, continuind traditia in domeniul promovarii proiectelor de modernizare si re tehnologizare, in anul 1994 BRD a continuat sa acorde credite pe termen mediu si lung pentru proiecte de investitii, contribuind astfel la relansarea productiei in sectoare viabile ale economiei nationale.

Din punct de vedere al structurii de forme de proprietate a creditelor acordate, in anul 1994 s-a inregistrat cresterea de peste 3 ori, fata de anul precedent, a volumului creditelor acordate in sectorul privat, ca o consecinta a procesului evolutiv al acestui sector.

Sector 31.12.1994(mil.lei) 31.12.1998(mil.lei) sector stat 433.555 899.767 sector privat
248.043 650.980 **Total credite 681.958 1550.747**

Banca a sustinut in 1994 agentii economici cu activitatile de export prin acordarea de credite cu facilitati de dobinda pentru productia destinata exportului, precum si pentru perioada de incasare a exportului.

Activitatea valutara si relatiile internationale

In cursul anului 1994, BRD a urmarit consolidarea pozitiei sale pe piata valutara interna si internationala si minimizarea riscurilor activitatii valutare.

Ca urmare a recunoasterii pozitiei pe piata valutara internationala, BRD beneficiaza de facilitati constind in importante linii Forex, linii de credit, linii de lucru de la banci de prim rang din lume, ceea ce favorizeaza prezenta bancii pe piata externa.

Ca eveniment important al anului 1994, se remarca incercarea functionarii pietii valutare interbancare cu pozitive asupra stabilirii cursului de schimb, a reglarii cererii si ofertei de valuta.

In cadrul acesteia, BRD a actionat ca una din principalele banci romanesti, asigurand functionarea normala a mecanismelor pietii interbancare atat cu clientii cat si cu celelalte banci.

BRD pune la dispozitia clientelor sai o gama larga de servicii si produse bancare valutare: conturi curente si de depozit; plati si incasari; operatiuni cu cecuri; deschideri, confirmari si avizari de acreditive; emitere si avizari de garantii; acordari de credite in valuta; schimb valutar; factoring international de export.

BRD si-a extins reseaua de banci corespondente pentru a acoperi o zona geografica cit mai extinsa, formata in prezent din aproape 200 banci corespondente, din care la 40 banci de prim rang sunt deschise conturi NOSTRO.

In perioada 1994-1998 reseaua de banci corespondente a evaluat astfel:

Zona geografica	1994(nr.banci)	1998	Europa de Vest	84	102	Europa de Est	32	45
Asia/Pacific	30	40	America	17	23	Orientul Mijlociu	11	15
Africa							2	
5Total	176	230						

Activitatea cartilor de credit

Promotor consecvent al noilor produse si servicii bancare, BRD a pregatit lansarea primei carti de plata in lei in Romania (1994).

Denumita Prima, cartea se adreseaza atat persoanelor fizice cat si juridice, urmind a fi acceptata la plata de o retea variata de unitati din toata tara: mari magazine, hoteluri, cluburi, etc.

Prin introducerea acestui produs propriu, alaturi de programul VISA, BRD aliniaza instrumente interne si internationale de plati fara numerar la standardele solicitate de clientii sai.

Activitatea de sponsorizare

Incepind cu a doua jumătate a anului 1994, după intrarea în vigoare a Legii privind sponsorizarea, BRD a susținut în calitate de sponsor importante acțiuni cu caracter direct umanitar, filantropic, științific, cultural sau educațional, între care sunt de menționat:

- acțiunile de sprijin financiar pentru dotarea și modernizarea unor instituții de sănătate: Clinica de chirurgie cardiovasculară din cadrul Universității Carol Davila, Institutul de hematologie București; Spitalul județean Slatina; Spitalul de urgență București ;
- ridicarea sau restaurarea unor monumente istorice și lacatusuri de cult: Monumentul lui Avram Iancu din București, reconstruirea unei ctitorii a lui Matei Basarab; picturile murale din biserică Maneciu Ungureni;
- organizarea unor manifestări științifice: Congresul Național de cardiologie ; simpoziunile pe teme de istorie și civilizație bancară desfășurate sub egida Fundației “Magazin istoric”; seminarul internațional “Relansarea investițiilor publice în țările de tranziție”.

4. Sistemul informațional al băncii

Beneficiind de o tehnologie avansată pentru tranzacțiile de arbitraj valutar oferta de REUTERS INFORMATION SERVICES și TELERATE pentru informații de specialitate de pe piața bancară internațională și REUTERS DEALING SISTEM pentru tranzacții valutare, BRD a acționat pe piața internațională prin operațiuni specifice spot, forward, swap și pe piața valută interbancară, efectuând tranzacții în nume propriu și în numele clienților săi. În anul 1998 rulajul tranzacțiilor pe piața valută interbancară a fost de peste 720 milioane USD. Lista băncilor corespondente a fost dată mai sus.

5. Structura organizatorică a băncii

Banca are următoarea structură:

1. Centrală băncii
2. Sucursale și filiale

Sucursalele și filialele funcționează în baza regulamentelor aprobate de Consiliul băncii. Conducerea băncii este alcătuită din :

Consiliul de Administrație
Comitetul de Direcție

Consiliul de Administrație

Nr Numele Funcția 1 Marian Crisan Președinte BRD 2 Mihail Iovu Vicepreședinte BRD 3 Petre Bunescu Vicepreședinte BRD 4 Ioan Niculescu Vicepreședinte BRD 5 Tudor Ardelean Profesor Universitar 6 Virgil Pascu Consilier parlamentar 7 Mircea Gavriliu Director SC NEI SA 8 Ion Hanru Director SC Slobozia SA

Comitetul de Direcție

Numele membrilor Marian Crisan Petre Bunescu Teodor Ardelean Mihail Iovu Ioan Niculescu

6. Personalul Bancii

In anul 1998 componenta numerica a bancii a constituit peste 2500 de persoane(inclusiv filialele)
Pe grupe de virsta , structura s-a imbunatatit , personal tinar - intre 30 - 45ani , reprezentind aproximativ 51% , iar cel foarte tanar , de pana la 30 ani, 24% din totalul personalului .

In cursul anului 1998 din total al personalului de specialitate ,30% a beneficiat de cursuri de pregatire profesionala, din care 10% in strainatate.De asemenea banca a initiat demersuri privind trimiterea unor salariati, prin sponsorizare ,la cele mai bune institutii de invatamint economic, in cadrul unor burse de studii si stagii de doctorant.

7. Activitati contabile

Contul de profit si pierderi pentru anul incheiat la 31 decembrie 1998

Sursa de venit/cheltuieli 1998 (mil.lei)	Venituri din dobinzi	1532.432	Cheltuieli cu dobinzi	
732.321	Venit net din dobinzi	800.111	Venituri din taxe si comisioane	100.866
			Venituri din diferente de curs valutar	40.566
			Alte venituri din exploatare	8.677
			Provizioane pentru credite si creante indoieinice	180.890
			Cheltuieli pentru exploatare	120.987
			Profit inainte de impozitare	451.986
	Profit dupa impozitare	248.593		

Problema

Acum vom analiza problema ce consta marirea razei de actiune a bancii ,dezvoltarea ei continue sprijinita de investitie, marirea serviciilor acordate clientilor ,consolidarea pozitiei pe piata internationala ce va avea o actiune benefica asupra economiei tarii.In continuare vom sugera unele propuneri ce vor fi solutii la problema data:

1.Consolidarea financiara

- Cresterea capitalului social prin emisiune de noi actiuni;
- Cresterea veniturilor din comisioane si taxe, atat in lei cat si in valuta , precum si a veniturilor din operțiuni de trezorerie valutara;
- Cresterea portofoliului de investitii al bancii in societati cu putere economica
- etc.

2.Consolidarea pozitiei pe piata interna si internationala

- Extinderea retelei de banci corespondente in tarile cu care Romania desfasoara schimburi comerciale;
- Extinderea si diversificarea facilitatilor si liniilor de lucru obtinute de la banci de prim rang;
- Concentrarea pe sectoare economice profitabile, in special cele exportatoare.

3. Implementarea sistemului informatic integrat

- Calitatea serviciilor oferite clienților;
- Sistemul informational al coducerii
- modernizarea continue a sistemului computerizat
- analiza si urmarirea portofoliului de credite
- asigurarea competitivitatii bancii

4.Cresterea calitatii resurselor umane

- Perfectionarea continue a sistemului de selectare si pregatire a personalului

- Intensificarea relatiilor cu organizatiile de invatamint superior pentru selectarea tinerelor absolventi;
 - perfectionarea programelor de pregatire;
 - atragerea pe personal calificat din sistemul financiar-bancar.
- etc.