

---

# Aspecte privind impactul evoluției ratei dobânzii asupra proba- bilității de nerambursare

---

Luminița Gabriela ISTRATE,  
Academia de Studii Economice din București,  
Email: [istrate\\_luminita@yahoo.com](mailto:istrate_luminita@yahoo.com)

Bogdan Ștefan IONESCU,  
Academia de Studii Economice din București,  
Email: [ionescub@gmail.com](mailto:ionescub@gmail.com)

Monica HARALAMBIE,  
Academia de Studii Economice din București,  
Email: [haralambie.monica@gmail.com](mailto:haralambie.monica@gmail.com)

## Rezumat

Acceptarea riscurilor bancare și controlul lor reprezintă unul din momentele-cheie în activitatea bancară. Succesul în gestiunea bancară este posibil doar în cazul în care riscurile acceptate de bănci sunt rezonabile, pot fi controlate și nu depășesc mijloacele financiare și competențele acestora.

Apariția riscului ratei dobânzii se datorează atât deținerii în portofoliu de active și pasive cu dobândă fixă, diferite ca scadențe și ca preț, cât și deținerii de active și pasive cu dobândă variabilă care se adaptează în mod diferit la fluctuațiile ratei dobânzii.

Estimarea probabilității de nerambursare este primul pas pentru determinarea și evaluarea riscului. Problemele majore în estimarea probabilității de nerambursare sunt generate de limitarea informațiilor necesare.

Această lucrare surprinde impactul ratei dobânzii asupra probabilității de nerambursare la scadența a creditelor. Analiza vizează perioada ianuarie 2013 – decembrie 2015, utilizând date referitoare la rata dobânzii pe piața interbancară, la tipul creditelor acordate și la numărul persoanelor care au înregistrat credite restante.

**Cuvinte-cheie:** Probabilitate de nerambursare, rata dobânzii, risc de credit, instituții financiare, risc de rată a dobânzii

**Clasificare JEL:** E00, G20, G21, G32

### Vă rugăm să citați acest articol astfel:

Istrate, L.G., Ionescu, B.S. and Haralambie, M. (2016), Aspects of the impact of interest rate development on the probability of default, *Audit Financiar*, vol. XIV, no. 10(142)/2016, pp. 1149-1156, DOI: 10.20869/AUDITF/2016/142/1149

### Link permanent pentru acest document:

<http://dx.doi.org/10.20869/AUDITF/2016/142/1149>