

## THE EVOLUTION OF BANK LENDING IN CONDITIONS OF ECONOMIC-SOCIAL RESTRICTIONS

### EVOLUȚIA CREDITĂRII BANCARE ÎN CONDIȚII DE RESTRICȚII ECONOMICICO-SOCIALE

**PLEȘCA Andreea, studentă, Specialitatea: FB**

Academia de Studii Economice din Moldova

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, [www.ase.md](http://www.ase.md)

e-mail autor: [sacaliuc01@bk.ru](mailto:sacaliuc01@bk.ru)

***Abstract.** Financial institutions, namely Banks, Savings and Loan Associations and Non-Bank Lending Organizations are very important for the development of the national economy. Loans granted by these institutions ensures socio-economic stability. In the elaboration of this work, traditional mathematical methods were used, for the analysis of the cumulative credit portfolio of credit institutions in the Republic of Moldova. The results reflect the trends, highlighted in recent periods, in the dynamics and structure of the cumulative national credit portfolio.*

***Keywords:** credit, banking society, cred portfolio, debtors.*

**JEL CLASSIFICATION: C4, G21**

#### INTRODUCERE

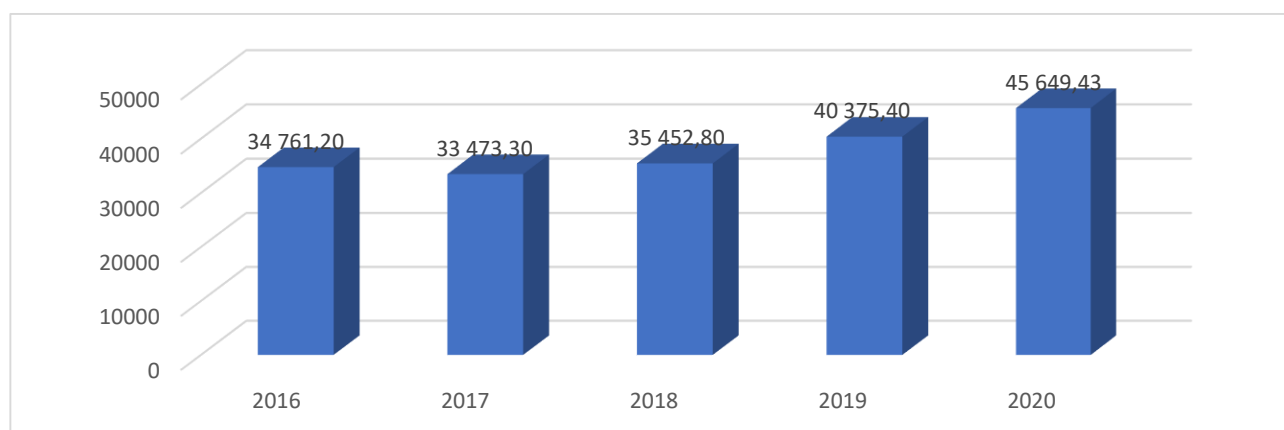
În condițiile actuale crește rolul finanțării suficiente a resurselor financiare, organizarea deservirii financiar-credite a entităților și populației are un rol important în dezvoltarea economiei și sporirea nivelul de trai al populației, dar în conjunctura restricțiilor social-economice instituite de stat, modificarea acestora are un ritm mai lent.

Restricțiile social-economice, cum ar fi: lipsa proiectelor investiționale, neasigurarea venitului minim al populației, fluctuația taxelor din sectorul HORECA, limitarea unor activități social-culturale, etc. sunt în mare măsură influențate de pandemia de Covid-19. Condițiile social-economice au influențat asupra deficitului bugetar care crește, asupra veniturilor care nu au tendințe clare de majorare, au influențat datoria publică care a crescut, și desigur că toate acestea în ansamblu au avut și ele repercusiune asupra creditării bancare.

Sectorul bancar reprezintă baza sistemului financiar autohton, care desfășurând activitatea de intermediere monetară direcționează printr-o gamă largă de produse de credit importante sume de bani spre consum și investire. Scopul prezentei lucrări constă în efectuarea unui studiu asupra pieței creditului bancar, evidențierea tendințelor conturate în creditarea bancară, precum și a factorilor care le determină.

#### CONȚINUTUL DE BAZĂ

Creditul, fiind condiționat de necesitățile vitale ale omului a cunoscut în evoluția sa numeroase forme, pentru ca, în economia de piață, să devină locomotiva progresului economic și social. Creditul bancar este împrumutul bănesc acordat solicitanților de către societățile bancare sub formă de mijloace bănești, pentru o perioadă determinată cu condiția rambursării la scadență și achitării unei dobânzi. Sectorul bancar, ca pilon de bază al sistemului financiar autohton, și sectorul creditării bancare are ca obiectiv de bază alocarea eficientă a resurselor atrase, în vederea satisfacerii nevoilor, deficitelor și investițiilor cu mijloace bănești. Activitatea de creditare a băncii s-a materializat într-un portofoliu semnificativ de credite, care în continuare va reprezenta obiectul analizei noastre.

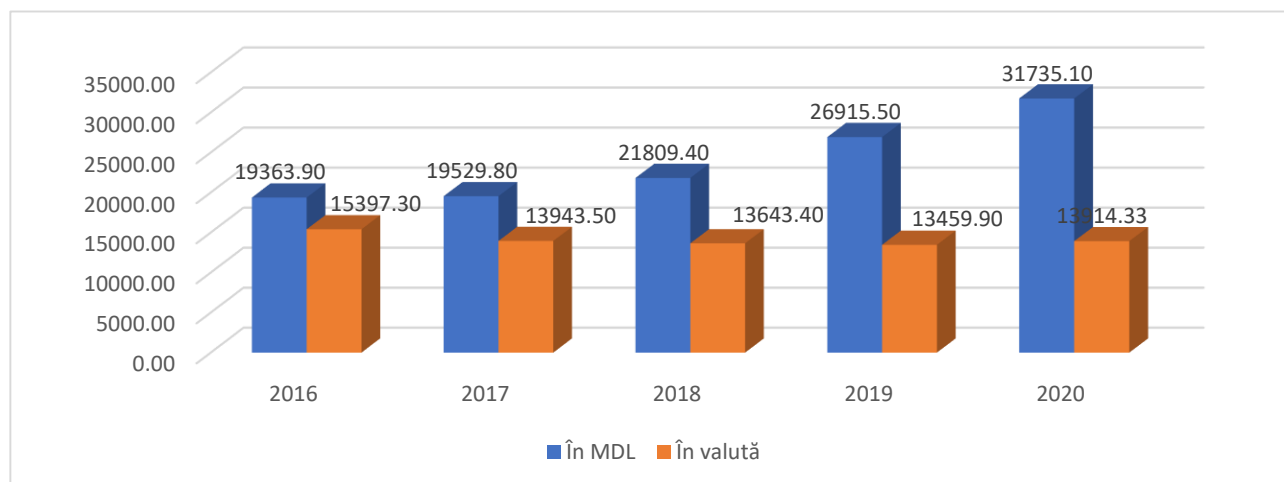


**Figura 1. Diagrama evoluției volumului total al portofoliului de credite al sectorului bancar național (la situația 31 decembrie a anilor 2016-2020), miliarde**

Sursa: elaborat de autor în baza Clasificării portofoliului de credite pe ramuri [online]. [citat 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB12.xhtml>

Reieșind din datele prezentate în Figura 1, observăm că volumul total al portofoliului de credite al sectorului bancar din Republica Moldova a fost într-o evoluție ascendentă variind de la 34 761,20 mld. MDL în 2016 la 45 649,43 mld. MDL în 2020, necătând la restricțiile economico-sociale stabilite în anul precedent.

Un tablou aparte ne redă structura portofoliului de credite pe tipuri de valută.

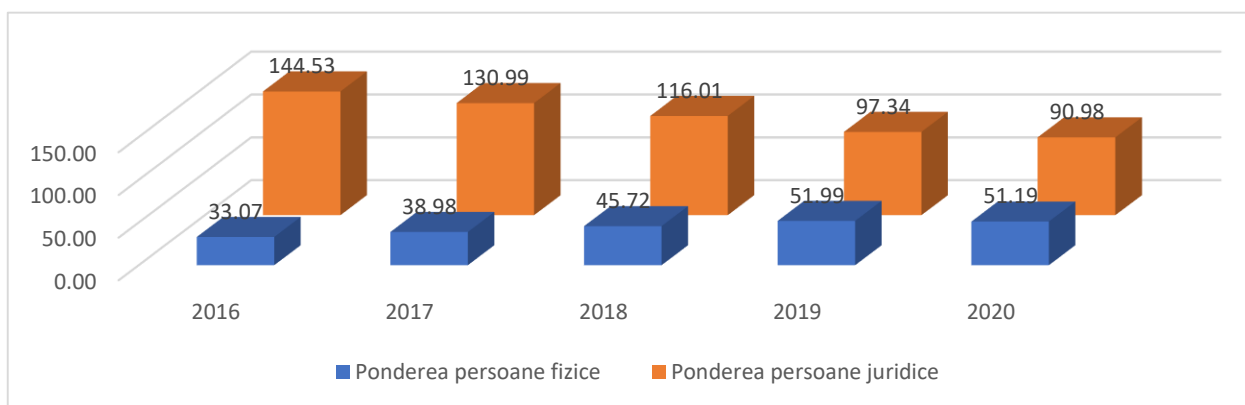


**Figura 2. Diagrama situației portofoliului de credite al sectorului bancar național pe componentele monedă națională și valută (la situația 31 decembrie a anilor 2016-2020), miliarde**

Sursa: elaborat de autor în baza Structurii portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM [online]. [citat 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB9.xhtml>

Conform datelor prezentate în figura 2, concluzionăm că pe parcursul perioadei analizate portofoliul de credite al sectorului bancar pe componentele: MDL și valută a continuat să fie caracterizată de o performanță financiară satisfăcătoare, astfel cele mai mari înregistrări le-au avut creditele în MDL, 31 735,10 mld. lei, pe când creditele în valută constituie 13 914,33 mld. lei.

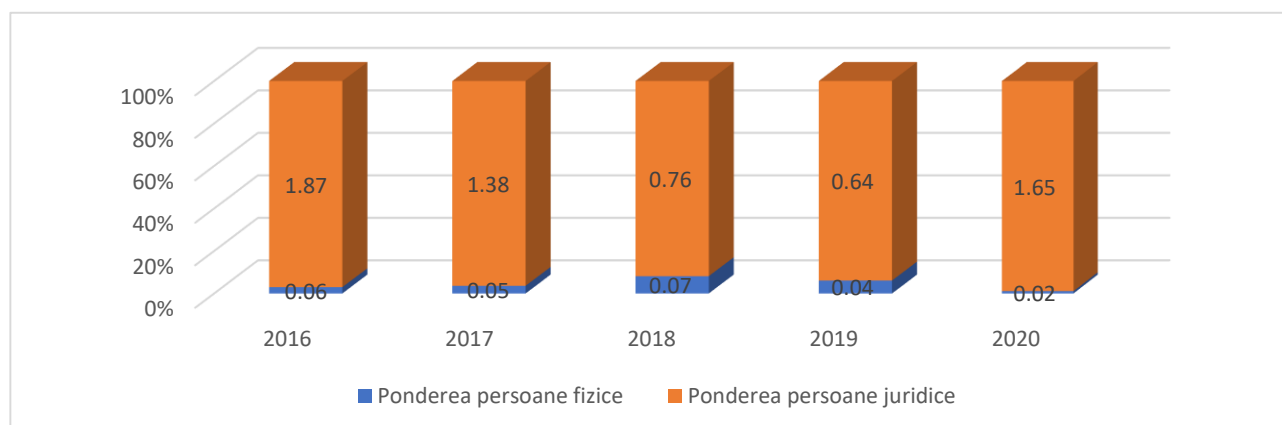
Informații referitor la portofoliul de credite al sistemului bancar ne oferă structura acestuia realizată din optica debitorilor, solicitanților de credit, persoane fizice și juridice.



**Figura 3. Diagrama structurii portofoliului de credite în MDL pe deponenți, rezidenți (la situația 31 decembrie a anilor 2016-2020), %**

Sursa: elaborat de autor în baza *Structurii portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM* [online]. [cit 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB9.xhtml>

Astfel, în 2016, persoanele juridice au deținut cea mai mare pondere în totalul portofoliului de credite al sectorului bancar național, comparativ cu ponderea persoanelor fizice, înregistrând valori de 144,53%, și respectiv 33,07%, în următorii ani ponderea creditelor persoanelor juridice este într-o continuă descendență, ajungând la valori de 90,98%, pe când creditele persoanelor juridice se bucură de o majorare semnificativă, 51,19%.



**Figura 4. Diagrama structurii portofoliului de credite în MDL pe deponenți, nerezidenți (la situația 31 decembrie a anilor 2016-2020), %**

Sursa: elaborat de autor în baza *Structurii portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM* [online]. [cit 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB9.xhtml>

După cum se vede portofoliul de credite în MDL a deponenților nerezidenți deține ponderi nesemnificative în totalul portofoliului de credite în MDL, persoanele juridice deținând majoritatea de 1,65%, iar persoanele fizice cu 1,63 p.p. mai jos.

## CONCLUZII

Indiferent de existența a numeroase impedimente, ceea ce ar însemna: restricții, deficiențe, etc., se vede clar că după o ușoară micșorare a portofoliului de credite în anul 2017, în continuare, acesta a fost în permanentă ascendență. Un ritm mai mare îl are creșterea creditelor acordate în lei moldovenești, cât privește valuta creditului, atunci mai rapid au crescut creditele în valută.

Evoluțiile din ultimul an și restricțiile cauzate de pandemia mondială Covid-19 au lăsat amprentă asupra creditării bancare, în așa mod și, dobânzile percepute pe piața creditului s-au diminuat. Creditul bancar se află în creștere, deoarece nu există considerabile surse financiare de alternativă pentru finanțarea consumului, investițiilor, pentru finanțarea curentă a ramurilor: comerț, agricultură.

Cu toate că în urma reformelor din sistemul bancar au fost accentuate cerințele față de organizarea activității de creditare, sistemul bancar în continuare va deține întâietatea în finanțarea entităților și populației.

**REFERINȚE BIBLIOGRAFICE:**

1. Grigoriță Cornelia. *Activitate bancară: [Editia a III-a]* Chisinau: Cartier, 2005, p.196. -ISBN 9975-79-356-8.
  2. *Clasificarea portofoliului de credite pe ramuri* [online]. [citat 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB12.xhtml>
  3. *Structura portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM* [online]. [citat 4 aprilie 2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB9.xhtml>
- 

**Coordonator științific: STRATULAT Oleg, dr., prof. univ.**  
Academia de Studii Economice din Moldova  
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, [www.ase.md](http://www.ase.md)  
e-mail: [stratulat.oleg@ase.md](mailto:stratulat.oleg@ase.md)