

THE EVOLUTION OF BANKING DEPOSITS IN THE CURRENT ECONOMIC-FINANCIAL CONJUNCTION

EVOLUȚIA DEPOZITĂRII BANCARE ÎN CONJUNCTURA ECONOMICĂ-FINANCIARĂ ACTUALĂ

GOLBUREAN Mihaela, studentă, Specialitatea: FB

Academia de Studii Economice din Moldova

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md

e-mail autor: golburean.mihaela99@mail.ru

Abstract. *At the moment, banks use the traditional financing model, focused on attracting deposits from the population, this being the main form of mobilization of capital and savings currently available. With the appearance and spread of Covid-19 virus, the Republic of Moldova faced extremely severe challenges with negative economic and social consequences. As a result, the activity of the banking system was disrupted, leaving its mark on macroeconomic indicators. Maintaining the long-term growth trend is associated with various risks, including a decrease in the efficiency of the monetary policy transmission mechanism.*

The objective of this research is to determine the evolution of bank deposits in the current economic and financial situation. Analysis methods, relevant statistical sources and specialized articles were used to research the proposed topic „The evolution of banking deposits in the current economic-financial conjunction”

Key words: bank, deposit, term, account, currency, client.

JEL CLASSIFICATION: G21

INTRODUCERE

La etapa actuală, modelul de finanțare al băncilor este unul tradițional, axat pe atragerea depozitelor de la clientelă, acestea fiind principala formă de mobilizare a capitalurilor și economiilor temporar nevalorificate.

Tendențele, conturate pe piața depozitării bancare în ultima perioadă denotă mișcări tectonice ale dobânzilor bonificate, acestea având vector constant de diminuare, descurajează potențialii deponenți. La aceasta se mai adaugă și implimentarea impozitării a veniturilor provenite din dobânzile bonificate.

Scopul cercetării este evidențierea tendințelor care guvernează depozitarea bancară în conjunctura economică-financiară actuală. Aplicând metodele de analiză statistică au fost analizate bazele de date relevante ceia ce a permis evidențierea situației create în domeniul depozitării bancare.

CONȚINUTUL DE BAZĂ

În ultimile decenii s-a încetățenit practica de depășire a crizelor economico-financiare prin finanțări masive ale economiei reale. Așa s-a întâmplat în contextul depășirii efectelor de la criza mondială din 2008, dar și a mai multor crize, de aceeași natură, regionale. Aceasta a avut ca efect majorarea masei monetare, atât pe plan mondial, cât și național. Majorarea ofertei de monedă a condus la diminuarea prețurilor banilor, tendința menționată mai sus.

Ultimul an, în toate aspectele social economice este marcat de pandemia mondială Covid-19. La depășirea acesteia au fost antrenate substanțiale cantități de monedă, care au avut impact asupra pieței monetare, inclusiv și asupra segmentului depozite bancare.

Analiza evoluției depozitării bancare în Republica Moldova, denotă tendințe constante de creștere a portofoliului de depozite agregat.

Analizând diagrama situației portofoliului de depozite pe componentele monedă națională și valută (la situația 31 ianuarie anii 2018-2021), reflectată în figura 1, observăm o majorare constantă de la an la an, atât a depozitelor în MDL, cât și a celor în valută.

Astfel, în ianuarie 2021, depozitele în MDL au constituit 46 049,3 mil. înregistrând astfel, o creștere cu 5 636,9 mil. mai mult decât în luna ianuarie a anului precedent, și cu 11 626,3 mil. mai mult față

de anul 2018 a aceleiași perioade. Depozitele în valută în ianuarie 2021 au constituit 33 004,3 mil., fiind cu 4 502,2 mil. mai mult decât în ianuarie 2020 și cu 7 029,0 mil. mai mult comparativ cu luna ianuarie a anului 2018.

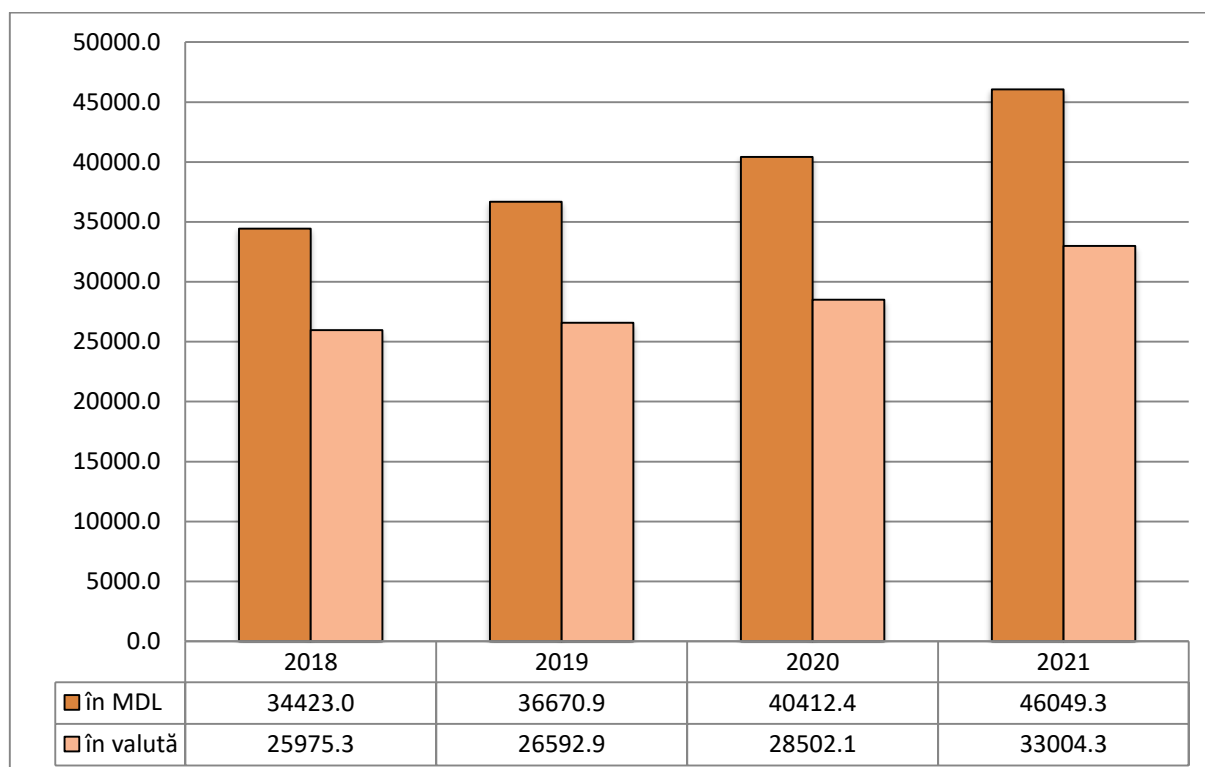


Figura 1. Diagrama situației portofoliului de depozite pe componentele monedă națională și valută (la situația 31 ianuarie anii 2018-2021), milioane

Sursa: elaborată de autor conform Raportului BNM, privind structura depozitelor pe sectorul bancar, [online], [citat 08.04.2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB10.xhl>

Conform datelor din figura 2, putem evidenția că în perioada ianuarie a anilor 2018-2021, ponderea cea mai mare în structura depozitării bancare în MDL au deținut-o persoanele fizice, care în ianuarie 2021 au înregistrat o pondere de 63,86 la sută din total depozite bancare, cu o diminuare de 1,34 p.p. față de 2020, și cu o creștere de 3 la sută comparativ cu anul 2018.

În ceea ce privește ponderea deținută de persoanele juridice, menționăm că în ianuarie 2021, aceasta a constituit 36,14% (dintre care depozitele băncilor au constituit 0,14% din total depozite ale persoanelor juridice), înregistrând o creștere de 1,34 p.p. mai mult decât în 2020, iar față de anul 2018 s-a diminuat cu 3%.

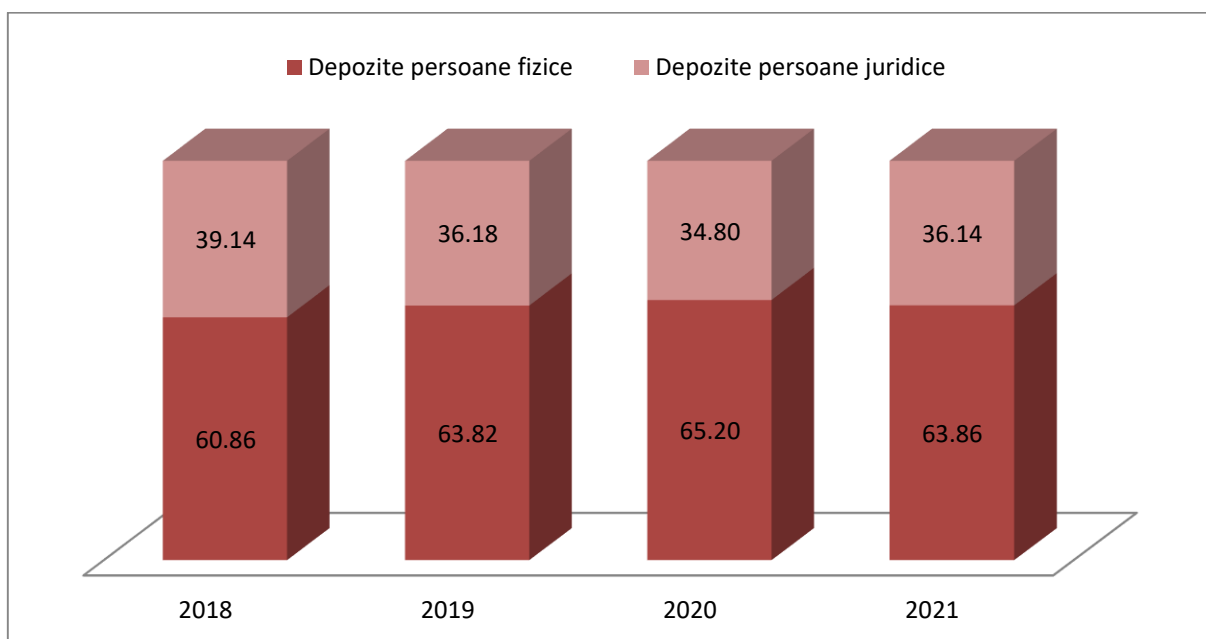


Figura 2. Diagrama structurii portofoliului de depozite bancare în MDL pe deponenți (la situația 31 ianuarie în anii 2018-2021), %

Sursa: elaborată de autor conform Raportului BNM, privind structura depozitelor pe sectorul bancar [online], [citată 08.04.2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB10.xhtml>

Din datele expuse în figura 3, determinăm că partea preponderentă în structura depozitării bancare în valută în ianuarie, anii 2018-2021, o dețin persoanele juridice. Scăderea semnificativă a structurii depozitelor bancare a persoanelor fizice în favoarea celor juridice, a fost determinată de diminuarea depozitelor persoanelor fizice.

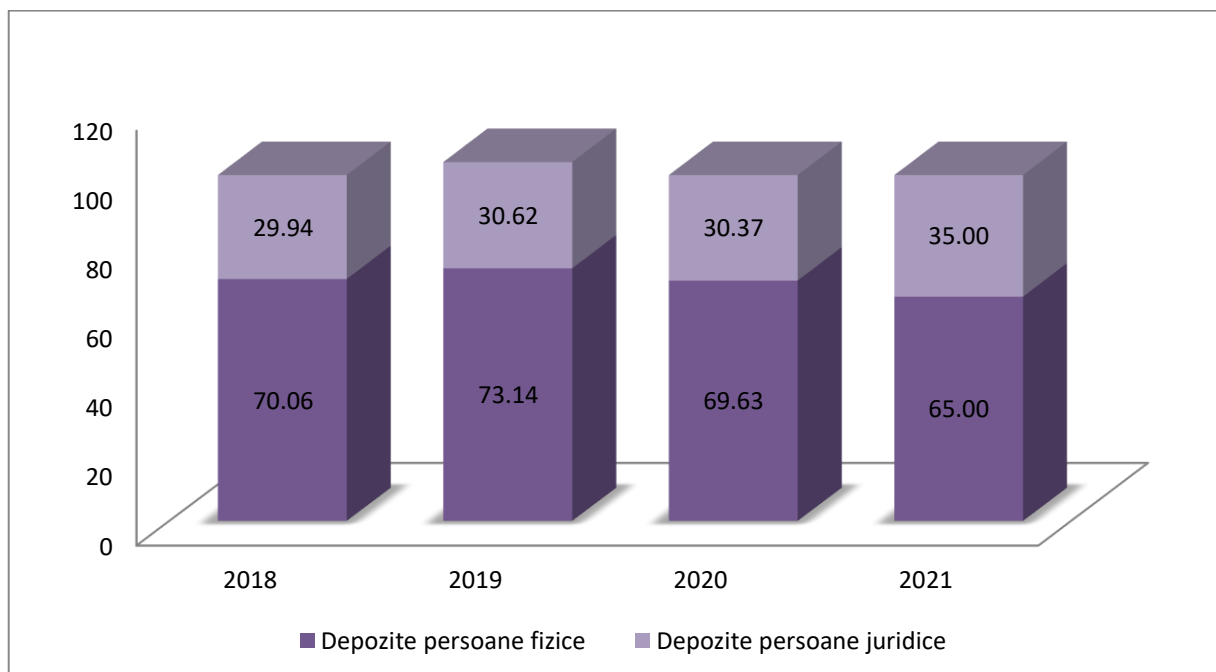


Figura 3. Diagrama structurii portofoliului de depozite bancare în valută pe deponenți (la situația 31 ianuarie în anii 2018-2021), %

Sursa: elaborată de autor conform Raportului BNM, privind structura depozitelor pe sectorul bancar, [online], [citată 08.04.2021]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB10.xhtml>

Astfel, în ianuarie 2021, persoanele juridice au deținut o pondere de 65,00 la sută din total depozite (dintre care depozitele băncilor au constituit 1,11% din total depozite ale persoanelor juridice), cu o diminuare de 4,63 p.p. față de 2020, iar față de ianuarie 2018, cu -5,06 %. Persoanele fizice, dețin o pondere de 35 % în 2021, înregistrând o scădere ușoară de 0,37 p.p. comparativ cu 2020, iar față de anul 2018 o majorare semnificativă de 5,06%.

Este de atras atenția asupra faptului că structura depozitării bancare în MDL și în valută în luna ianuarie a anilor 2018-2021 nu s-a schimbat semnificativ.

CONCLUZII/RECOMANDĂRI

Din datele prezentate mai sus, portofoliul de depozite al sectorului bancar național este în continuă creștere. Ca rezultat în sectorul bancar s-au acumulat substanțiale lichidități, care au servit băncilor la dezvoltarea cantitativă, dar și calitativă a portofoliului de active. Factorii evidenți care au cauzat creșterea volumului depozitelor în sistemul bancar sunt majorarea disponibilităților bănești ale populației pe diferite căi: majorări salariale, creșteri ale fondului de pensii, sporirea alocațiilor sociale și, mai ales, menținerea înaltă a volumului remitențelor din străinătate.

O problemă majoră, cu repercusiune asupra depozitării bancare este penuria arsenalului de instrumente financiare în care ar putea investi cetățenii și entitățile. Înjumătățirea nivelului ratelor dobânzilor la depozitele bancare înregistrate pe parcursul ultimelor doi ani de zile, în lipsa alternativelor de investire nu au frânat procesul.

O nouă situație în domeniu va fi creată de implimentarea începând cu anul 2021 a impozitului pe venitul din dobânzile bonificate ale persoanelor fizice rezidente. Însă, nu există semne că această pârghie fiscală să genereze noi tendințe. Aruncând o privire asupra depozitelor bancare din alte țări, observăm că rata dobânzii tinde spre zero, iar în unele cazuri este negativă.

În așa mod, în perspectivă scurtă, depozitarea în sistemul bancar național nu va marca schimbări semnificative. Și, totuși vor fi transmise semnale esențiale referitor la necesitatea dezvoltării instrumentelor alternative de investire atât pentru persoanele fizice, cât și pentru persoanele juridice.

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE:

1. Caracteristici generale ale depozitelor bancare, [online], [citat 07.04.2021].
Disponibil: <https://ro.scribd.com/doc/55947205/Depozitele-bancare>
2. STRATULAT Oleg. Monedă și credit: [în 2 vol.] Chișinău: ASEM, 2014. –ISBN 9789975-75-684-6. Vol.I. - 2014, p.271
3. Raportul BNM, privind structura depozitelor pe sectorul bancar, [online], [citat 08.04.2021].
Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB10.xhl>

Coordonator științific: STRATULAT Oleg, dr., prof. univ.
Academia de Studii Economice din Moldova
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail: stratulat.oleg@ase.md