



Universitatea Tehnică a Moldovei

**PARTICULARITĂȚILE POLITICII DE
CREDITARE A BĂNCILOR COMERCIALE**
în baza datelor B.C. “Energbank” S.A., or. Leova

Masterand:

Zabunov Valeria

Conducător:

**Dragomir Lilia,
dr., conf. univ.**

Chișinău - 2023

Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
Universitatea Tehnică a Moldovei
Programul de master „Finanțe și control în sectorul agroalimentar” 120cr

Admis la susținere
Șef DEM: conf. univ., dr. Țurcan Rina
„_____” _____ 2023_

**PARTICULARITĂȚILE POLITICII DE
CREDITARE A BĂNCILOR COMERCIALE**
(în baza datelor B.C. “Energbank” S.A., or. Leova)
Teză de master

Masterand: _____ (Zabunov Valeria)

Coordonator: _____ (Dragomir Lilia)

Chișinău - 2023

Rezumat (Adnotare)

Autor: Zabunov Valeria

Tema tezei de master: Particularitățile politicii de creditare a băncilor comerciale (în baza datelor BC “Energbank” SA, or. Leova).

Cuvinte-cheie: bancă comercială, politică de creditare, credit, activitate economică , risc.

Teza de master este structurată din copertă, pagina de titlu, declarația studentului, avizul conducătorului tezei de master, rezumat, cuprins, introducere, conținutul lucrării, concluzii, bibliografie și anexe.

Conținutul lucrării este format din 3 capitole, fiecare capitol fiind divizat la rândul său în 2 subcapitole.

Scopul principal constă în cercetarea fundamentală a unui sistem eficient și prudent de elaborare a activității bancare precum și rolul instituțiilor financiare, cât și studierea aspectelor teoretice, metodologice și practice ce țin de activitatea băncii privind produsele și serviciile propuse de BC „ENERGBANK”SA.

Obiectivul de bază al tezei de master este cercetarea și analiza multidisciplinară a activității băncii comerciale cu scopul utilizării rezultatelor în domeniul de activitate caracteristic specializării.

Metodologia cercetării s-a axat pe utilizarea unor serii de metode de cercetare științifică cum ar fi: metoda de analiză, metoda comparativă, studiul monografic, calcule automatizate în procesoare tabelare. Baza informațională este reprezentată și de sursele legislative ce cuprind actele reglementatorii ale organelor abilitate în domeniu.

Bazele teoretice și metodologice ale activității bancare au fost cercetate în regulamentele BNM și regulamentele interne ale băncii.

Summary (Annotation)

Author: Zabunov Valeria

The topic of the master's thesis: "Particularities of the lending policy of commercial banks (based on the data of BC "Energbank" SA, city of Leova)".

Key words: commercial bank, lending policy, credit, economic activity, risk.

The master's thesis is structured from the cover, the title page, the student's statement, the opinion of the master's thesis supervisor, summary, table of contents, introduction, the content of the paper, conclusions, bibliography and appendices.

The content of the paper consists of 3 chapters, each chapter being divided in turn into 2 subchapters.

The main goal consists in the fundamental research of an efficient and prudent system for developing the banking activity as well as the role of financial institutions, as well as studying the theoretical, methodological and practical aspects related to the bank's activity regarding the products and services proposed by BC "ENERGBANK" SA.

The basic objective of the master's thesis is the research and multidisciplinary analysis of the commercial bank's activity with the aim of using the results in the field of activity characteristic of the specialization.

The research methodology focused on the use of a series of scientific research methods such as: the analysis method, the comparative method, the monographic study, automated calculations in spreadsheet processors. The information base is also represented by the legislative sources that include the regulatory acts of the competent bodies in the field.

The theoretical and methodological bases of the banking activity were researched in the NBM regulations and the bank's internal regulations.

CUPRINS

INTRODUCERE	8
1. ASPECTELE TEORETICE PRIVIND POLITICA DE CREDITARE A BĂNCILOR COMERCIALE	10
1.1 Conținutul, trăsăturile și clasificarea creditelor bancare	10
1.2. Elementele politicii de creditare a băncilor comerciale	14
1. CARACTERISTICA CONDIȚIILOR ECONOMICO-FINANCIARE A BĂNCII COMERCIALE	22
2.1. Particularitățile dezvoltării și structura organizatorică a băncii comerciale	22
2.2. Analiza activității economico-financiare a băncii comerciale	26
2. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII DE CREDITARE ÎN CADRUL BĂNCII COMERCIALE	33
3.1. Segmentarea procesului de creditare în cadrul băncii comerciale	33
3.2. Gestiunea riscului de credit în cadrul băncii comerciale	44
CONCLUZII	50
BIBLIOGRAFIE	52

INTRODUCERE

Economia de piață se caracterizează prin creșteri rapide a muncii productive având la bază utilizarea tehnologiilor și inovațiilor informaționale capabile să realizeze baza fondată de societatea postindustrială. Procesul de constituire a mecanismelor economiei de piață determină transformări considerabile în toate domeniile de activitate, inclusiv în sfera bancară. În societatea contemporană structura cererii capătă tot mai mult un caracter individual și producătorii din sfera serviciilor sunt orientați în promovarea unui produs profesional, ceea ce necesită un nivel de executare intelectual înalt. Instituțiile universale ce oferă un complex larg de servicii sunt băncile comerciale.

Restructurarea și dezvoltarea sistemului bancar este puternic influențat de posibilitățile oferite de marketing. Necesitatea obiectivă de utilizare a marketingului pentru promovarea serviciilor bancare este determinată și de faptul că aceasta constituie mecanismul principal de menținere a unui caracter adecvat al întregii activități a băncii în concordanță cu procesele care decurg pe piață.

Rolul băncilor în economia contemporană este unic sau special, comparativ cu alte întreprinderi, dezvoltarea bancară asigură, în ultimă instanță, structura necesară funcționării economiei de piață. Afirmarea rolului unic al băncii este confirmată, în noile condiții, de funcțiile principale ale băncilor, care privesc o eficientă alocare a disponibilităților bănești prin furnizarea de credit către sectorul real al economiei; transferul monetar instituțiilor și agenților economici, potrivit unei politici monetare adecvate a Băncii Centrale. De asemenea, prin intermediul rezervelor sale și a operațiunilor de „open market”, precum și asigurarea operațiunilor de depozit pentru agenții economici dă dovadă de încredere în stabilitatea și lichiditatea sistemului bancar.

Așadar sistemul bancar reprezintă un suport de bază pentru trecerea treptată a economiei la relațiile unei economii de piață. Actualitatea temei este determinată de cerințele băncii comerciale privind promovarea continuă a noilor servicii și produse bancare.

În rândurile de mai jos vom analiza activitatea BC "ENERGBANK" S. A. care reprezintă o verigă de bază a sistemului bancar din Republica Moldova.

Pentru o percepere superioară din punct de vedere calitativ este necesară formularea unor obiective care să contribuie la formarea unei imagini cât mai bine conturate asupra tematicii cercetării.

Întru atingerea scopului cercetării, au fost urmărite următoarele obiective: formularea și aprecierea corectă a problemei propuse în teză pentru cercetare; utilizarea adecvată a instrumentelor de cercetare - tehnica de calcul, utilaje de laborator - ca instrumente de optimizare, proiectare, analiză, sinteză și evaluare; sistematizarea, consolidarea și extinderea

cunoștințelor practice și teoretice la specialitate și utilizarea acestora la soluționarea sarcinilor științifice, tehnice, economice și de producere; dezvoltarea deprinderilor de efectuare a lucrului de sine stătător și posedarea metodelor de cercetare și experimentare pentru soluționarea sarcinilor elaborate în teza de master.

Metodologia cercetării s-a axat pe utilizarea unor serii de metode de cercetare științifică cum ar fi: metoda de analiză, metoda comparativă, studiul monografic, calcule automatizate în procesoare tabelare. Baza informațională este reprezentată și de sursele legislative ce cuprind actele reglementatorii ale organelor abilitate în domeniu.

Bazele teoretice și metodologice ale activității bancare au fost cercetate în regulamentele BNM și regulamentele interne ale băncii.

BIBLIOGRAFIE

1. Legea instituțiilor financiare nr.550 –XIII din 21.07.95. În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.1 /2 din 01.01.96
2. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (în vigoare din 01.01.2018) Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 434-439 art. 727 din 15.12.2017.
3. Legea privind societățile pe acțiuni nr .1134.
4. Planul de conturi al evidenței contabile a Băncii Naționale a Moldovei, Hotărârea Consiliului de Administrație al BNM nr. 75 din 26.06.1995, cu modificările și completările ulterioare.
5. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.
6. Regulament cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.
7. Regulament cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
8. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
9. Regulament cu privire la activitatea de creditare a băncilor care operează în Republica Moldova, nr.153 din 25.12.1997. În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 8/24 din 30.01.1998.
10. Regulamentul cu privire la creditele expirate, Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, nr. 130 din 15.05.1998. În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.87-89 din 24.09.1998.
11. Regulamentul nr.33/09-01 cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.43 din 18.09.1996 În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64 din 03.10.1996.
12. Regulamentul privind creditarea responsabilă a consumatorilor de către bănci
13. Bănci, sisteme de plăți, riscuri, Mariana Diaconescu. Editura Economica, București, 1996.
14. Roxin Luminița, Gestiunea riscurilor bancare, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1997
15. <https://www.energbank.com/ro>
16. <https://ibn.idsi.md/>
17. <https://www.bnm.md/>
18. <https://www.stiucum.com/>