

CURRENT TRENDS IN THE CORPORATE LENDING ACTIVITY OF BANKS

TENDINȚE ACTUALE ÎN ACTIVITATEA DE CREDITARE CORPORATE A BĂNCILOR

VASILACHI Maxim, student, Specialitatea: FB

Academia de Studii Economice din Moldova,
Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61
e-mail: vasilachi.maxim@ase.md

Abstract: *The identification of the current trends regarding the corporate lending of banks is important, because it includes in itself the basic objectives in the lending activity of the banking system in the Republic of Moldova, and these objectives are reflected by understanding the indicators that allow us to study these trends, therefore within the research, through the prism of the economic-but also statistical analysis, the indicators regarding the weight, the index and the dynamic rate of the credit of the corporate segment were present, highlighting the evolution of these years 2018-2022, concluding with the finding of the factors that influenced this dynamic of the respective indicators.*

Keywords: *lending, corporate, dynamics, evolution, factors.*

JEL CLASSIFICATION: G21,G32.

INTRODUCERE

Studierea tendințelor actuale în activitatea de creditare corporată a băncilor, respectiv a indicatorilor de dinamică, este necesară din perspectiva evaluării situației pe segmentul respectiv al pieței de credit bancar și aprecierii activității în ansamblu a sistemului bancar din Republica Moldova.

La nivelul unei economii funcționale, un număr accentuat de agenți economici nu dispun de suficiente mijloace bănești pentru a-și desfășura, în condiții optime, activitatea și apelează frecvent la produsele bancare de împrumut.

Importanța creditului, la nivelul economiei naționale, derivă din mișcarea capitalurilor oferite cu titlul de împrumut, direcționate spre obiectivele stabilite. Rolul și importanța creditului se regăsesc în funcțiile acestuia, realizate în strânsă legătură cu interesele fiecărei entități, realizând avantaje pentru părțile implicate, iar la nivel macroeconomic - pentru creșterea economică.

În cadrul cercetării am reflectat obiectivele generale ale investigației efectuate, în acest mod am analizat modificarea parametrilor la nivel relativ dar și cantitativ privind activitatea de creditare corporată a băncilor din Republica Moldova.

Obiectivele intermediare din cadrul cercetării au accentuat necesitatea soluționării problemelor teoretice, prin consecință am definit esența activității de creditare corporată a băncilor, am identificat factorii care au influențat modificarea indicatorilor de dinamică, la fel am evidențiat și anumite concluzii în baza studiului efectuat.

CONȚINUTUL DE BAZĂ

Pentru explicarea conținutului teoretic al lucrării au fost utilizate mai multe surse de informare din literatura de specialitate. În ceea ce ține de remarcarea aspectului analitic, s-a apelat la baza datelor statistice privind activitatea de creditare a băncilor a Băncii Naționale a Moldovei.

În procesul de cercetare au fost utilizate abordările teoretice și practicile de analiză statistică aplicate în bănci referitor la dinamica și structura obiectului investigat.

Creditarea corporată, ca tranzacție bancară, semnifică partea concretă a creditului bancar, privit ca proces de redistribuire a resurselor financiare, la care iau parte societățile bancare ca și creditorii, care oferă sume cu împrumut, pe de o parte și anumite entități pe de altă parte, în rol de debitori, beneficiari ai banilor împrumutați, care asumă angajamente de returnare și achitare a dobânzilor corespunzătoare.

Tranzacția de creditare corporat are un conținut mai complex, începând de la analiza desfășurată de către operatorul bancar, până la stabilirea tipului de credit ce poate fi acordat, dar și a sumei și condițiilor de acordare. Activitatea de creditare bancară corporat presupune, inițial, stabilirea unei relații de afaceri între bancă și clientul corporat, concretizată prin desfășurarea activității curente printr-un cont sau mai multe deschise la bancă.

Tabelul 1. Dinamica structurii portofoliului de credit pe sectorul bancar în funcție de debitori în perioada a.a. 2018-2022

Denumire indicator	2018	2019	2020	2021	2022
Persoane juridice	71,833 %	65,314 %	64,393 %	59,456 %	62,271 %
Persoane fizice	28,167 %	34,686 %	35,607 %	40,544 %	37,729 %

Sursa: calculat de autor în baza datelor din [2].

Analizând datele din Tabelul 1, deducem că cea mai mare pondere a creditelor acordate pe întregul sector bancar o deține persoanele juridice, cu toate acestea, observăm o tendință de descreștere a ponderii persoanelor juridice în calitate de debitori de la 71,83 % în 2018 până la 59,45 % în anul 2021, urmând o mică creștere în anul 2022, ajungând la 62,27 %, respectiv pentru persoanele fizice aceasta tendință fiind inversă, adică evidențiem o creștere a ponderii persoanele fizice în calitate de debitori din totalul credite acordate în sectorul bancar, de la 28,16 % în 2018 până la 40,54 % în 2021, urmând o descreștere până la 37,72 % în 2022, astfel putem spune cu certitudine că poziția de lider în calitate de debitori pe segmentul de creditare o dețin persoanele juridice.

Tabelul 2. Evoluția indicelui de dinamică a creditelor corporat pe sectorul bancar în perioada a.a. 2018-2022

Denumire indicator	2018	2019	2020	2021	2022
Bază fixă	98,514 %	102,012 %	113,694 %	129,624 %	148,451 %
Bază în lanț	98,514 %	103,551 %	111,451 %	114,011 %	114,524 %

Sursa: calculat de autor în baza datelor din [2].

Studiind datele din Tabelul 2, putem accentua ideea că, în esență, pe parcursul ultimilor 5 ani se observă o tendință clară de creștere a indicelui de dinamică, astfel pentru bază fixă evidențiem creșterea de la 98,51 % până la 148,45 % pentru anul 2022, adică o creștere de 1,5 ori a tendinței de creditare a agenților economici ceea ce denotă un interes sporit a segmentului corporat față de creditarea bancară. O situație similară putem observa și pentru indicele de dinamică cu bază în lanț, adică o creștere sigură până la 111,45 % în anul 2020 (anul pandemic) și ulterior o creștere până la 114,52 % în anul 2022.

Tabelul 3. Ritmul de dinamică a creditelor corporat pe sectorul bancar în perioada a.a. 2018-2022

Denumire indicator	2018	2019	2020	2021	2022
Bază fixă	-1,486 %	2,012 %	13,694 %	29,624 %	48,451 %
Bază în lanț	-1,486 %	3,551 %	11,451 %	14,011 %	14,524 %

Sursa: calculat de autor în baza datelor din [2].

Investigând datele Tabelul 3, putem observa cu certitudine o descreștere a ritmului de dinamică cu bază fixă privind creditarea segmentului corporat pentru anul 2018, ajungând la -1,48 % și o creștere a acestuia până la 2,01 % pentru anul 2019, ulterior accentuându-se tendința mai clară de creștere a ritmului de dinamică în creditarea segmentului corporat, astfel ajungând până la 48,45 % în anul 2022. În ceea ce ține de ritmul de dinamică cu bază în lanț, observăm o creștere stabilă din 2019 de la 3,55 % până la 14,01 % în anul 2021, și o creștere cu 14,52 % în anul 2022, remarcând un tempou foarte apropiat de majorare a ritmului de dinamică care a fost la rândul său influențat de anumiți factori de ordin mondial.

Tabelul 4. Evoluția ratelor nominale medii ponderate ale dobânzilor și a structurii creditelor corporat pe sectorul bancar în funcție de perioada acordării în perioada a.a. 2018-2022

	2018	2019	2020	2021	2022

Denumire indicator	Rata nominală %	Pondere %	Rata nominală %	Pondere %	Rata nominală %	Pondere %	Rata nominală %	Pondere %	Rata nominală %	Pondere %
total până la 12 luni	9,3	81,5	9,15	79,2	8,88	83,8	8,67	83,4	12,49	88,2
de la 1 an până la 2 ani	9,32	72,8	8,77	70,9	8,29	80,2	7,91	77,3	11,47	86,2
de la 2 ani până la 5 ani	9,26	56,9	8,62	54,7	8,51	57,3	8,31	49,2	10,88	59,1
peste 5 ani	9,59	19,6	8,93	18,8	8,62	20,9	8,04	17,9	9,77	18,7

Sursa: calculat de autor în baza datelor din [2] și [3].

Analizând datele din Tabelul 4, putem afirma că segmentul corporate deține poziția de lider în creditarea bancară pe termen scurt, pentru întreaga perioadă analizată, astfel ponderea creditării agenților economici pe o perioadă de până la 12 luni este de 88,2 % pentru anul 2022, restul 11,8 % revenind persoanelor fizice, ulterior treptat ponderea destul de evidențiată a segmentului corporate începe să se diminueze odată cu evoluția perioadei de creditare, astfel ponderea creditelor acordate pentru perioada de la 1 an până la 2 ani deja este de 86,2 pentru 2022, iar de la 2 la 5 ani deja această pondere se diminuează până la 59,1 %, iar pentru creditele acordate pentru perioada de peste 5 ani, deja accentuăm ponderea de 18,7 % pentru 2022.

CONCLUZII

Prin efectuarea acestui studiu am analizat evoluția activității de creditare corporate a băncilor, astfel am identificat ponderea creditării segmentului corporate din totalul creditării pe segmentul bancar și am sesizat că de fapt cea mai mare pondere a dețin agenții economici cu 62,27 % în anul 2022 față de 37,73 % - creditarea segmentului retail. Am relevat indicii de dinamică și ritmul de dinamică care pe parcursul ultimilor ani s-au aflat într-o creștere constantă ajungând până la 148,45 % pentru indicii de dinamică în anul 2022 sau o creștere cu 48,45 % în raport cu anul 2017- fiind perioada de bază, pe de altă parte constatăm că pentru indicii și ritmul de dinamică cu bază în lanț se evidențiază o creștere substanțială a creditării agenților economici, astfel pentru anul 2019 observăm o creștere a indicelui de la 103,55 % până la 111,45 %, în 2020, adică o creștere a ritmului de la 3,55 % la 11,45 %, provocată de pandemie ceea ce a stimulat agenții economici să solicite credite pentru susținerea activității întreprinderilor. O situație inversă se poate observa în perioada anilor 2021- 2022 unde constatăm o creștere mai mică, de la 14,01 % la 14,52 %, ceea ce denotă neîncrederea segmentului corporate în continuitatea posibilității de desfășurare a activității de întreprinzător provocată de războiul dintre Ucraina și Federația Rusă dar și de rata inflației destul de majorată.

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE

¹ Aspecte generale privind creditarea corporate a clienților [online]. [cit. 19 martie 2023]. Disponibil:

https://www.academia.edu/29734438/Creditarea_de_corporate_docx.

² Structura creditelor pe sectorul bancar. Banca Națională a Moldovei: baza de date interactive [online]. [cit. 19 martie 2023]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB8.xhtml>.

³ Ratele nominale ale dobânzilor și ponderea creditelor acordate segmentului corporate în dependență de perioada acordării creditului. Banca Națională a Moldovei: baza de date interactive [online]. [cit. 19 martie 2023]. Disponibil: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dpmc/DPMC8.xhtml>.

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