

SUPRAVEGHEREA BANCARĂ ȘI IMPACTUL ACESTEIA ASUPRA PROFITABILITĂȚII BĂNCILOR COMERCIALE

Elena MĂRGĂRINT, drd., ASEM
e-mail: margarint.elena@yahoo.com

Supravegherea bancară constituie o condiție sine qua non care contribuie la stabilizarea și creșterea securității sistemului bancar. În contextul asigurării stabilității în sectorul bancar, este necesar să fie determinat impactul supravegherii bancare asupra profitabilității băncilor comerciale, în scopul optimizării relației rentabilitate-risc.

În cercetarea efectuată, autorul a utilizat informații financiare ale celor 11 bănci din Republica Moldova (toate băncile din sectorul bancar), pe o perioadă de 16 ani, din 2000 până în 2015. Datele eșantionului au fost colectate de la baza de date Bankscope, Paris(2015), datele Băncii Mondiale (2015), baza de date Financial Structure Database (2015) și Heritage Foundation (2015). Rezultatele cercetării demonstrează următoarele:

- restricțiile impuse de autoritatea de supraveghere au un efect pozitiv asupra profitabilității înregistrate de bănci. Aceste rezultate sunt în conformitate cu concluziile Fernandez A. I. și Gonzalez F.[3], precum și pe cele ale Agoraki M. ș.a.[1], care au constatat că restricțiile mai severe (mai puține liberalizări), conduc la faptul că activitățile bancare sunt eficiente în reducerea riscului de insolvență și, prin urmare, este asigurată profitabilitatea băncilor;

- puterea autorității de supraveghere are un impact negativ asupra profitabilității băncilor. Una dintre măsuri pentru a majora profitabilitatea băncilor este de a examina posibilitatea de a acorda BNM a drepturilor pentru supravegherea instituțiilor financiare mari cu care băncile au relații de afaceri. În consecință, pe lângă faptul că va fi asigurată stabilitatea băncilor, va crește profitabilitatea acestora. Mai mult decât atât, pentru a asigura un sector bancar profitabil, asistența unei autorități competente în domeniu, așa cum este Banca Centrală Europeană este importantă. Pentru aceasta, este necesară integrarea Moldovei în Uniunea Europeană;

- buffer-ul de capital (diferența dintre valoarea totală a capitalului ponderat la risc și cerința minimă de capital) majorează profitabilitatea băncilor. În general, pentru un portofoliu anumit de active, un nivel al capitalului mai mare implică în mod automat o probabilitate mai mare de supraviețuire și, prin urmare, o mai mare

performanță. O justificare mai profundă în această direcție este prevăzută de teoriile bazate pe stimulente [5]. În aceste modele, capitalul stimulează băncile să monitorizeze relațiile de împrumut, reducând probabilitatea de default și asigurând profitabilitate;

- băncile mari din sectorului bancar al Republicii Moldova au experiența și resursele necesare pentru a controla în mod corespunzător cererile de credit și adopta strategii mai riscante, care sunt mai profitabile. În plus, o creștere a volumului activelor băncilor, va permite acestora să aibă posibilitatea de a adopta diferite strategii de finanțare, care vor majora veniturile lor;

- o caracteristică a băncilor din Moldova este că acestea desfășoară, în principal, activități tradiționale: acceptă depozite și acordă credite, activitatea de creditare fiind principala activitate generatoare de venituri. Astfel, indicatorul „depozite/active” are un impact pozitiv asupra profitabilității băncilor;

- factorii macroeconomici sunt importanți în explicarea impactului supravegherii asupra profitabilității băncilor. Astfel, în studiul impactului supravegherii asupra profitabilității băncilor, factorii macroeconomici nu trebuie neglijați.

Bibliografie:

1. AGORAKI, M., DELIS, M.D., PASIOURAS, F. Regulations, competition and bank risk-taking in transition countries. *Journal of Financial Stability*. 2011, 71, 38–48.

2. BOURKE, P. Concentration and other determinants of bank profitability in Europe, North America and Australia. *Journal of Banking and Finance*. 1989, Vol 13, no1, 65-79.

3. FERNANDEZ, A.I., GONZALEZ, F. How accounting and auditing systems can counteract risk-shifting of safety nets in banking: some international evidence. *Journal of Financial Stability*. 2005, 1 4, 466–500.

4. THAKOR, A.V. Incentives to innovate and financial crises. *Journal of Financial Economics*. 2012, 103, 130–148.