

CHARACTERISTICS OF COMMERCIAL BANK OPERATIONS IN THE REPUBLIC OF MOLDOVA

CARACTERISTICA OPERAȚIUNILOR BĂNCILOR COMERCIALE DIN REPUBLICA MOLDOVA

TALPĂ Alexandru, student, specialitatea: Marketing și Logistică

Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,

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

e-mail autor: talpa.alexandru@ase.md

Abstract: *Commercial banks play an essential role in the economy of the Republic of Moldova by providing financial services to individuals and businesses. This article analyzes the main banking operations, including deposit collection, lending, payments, and related services, as well as the impact of regulations on banking activities.*

Kew words: *commercial banks, banking operations, financial regulation, lending, digitalization, Republic of Moldova, financial security, banking services*

JEL CLASSIFICATION: G1

INTRODUCERE

Băncile comerciale reprezintă instituții financiare esențiale în economia națională, având rolul de a asigura circulația capitalului și stabilitatea financiară. În Republica Moldova, sectorul bancar este reglementat de Banca Națională a Moldovei (BNM), care supraveghează activitățile băncilor și asigură respectarea normelor prudențiale.

În ultimele decenii, băncile comerciale au devenit pilonii principali ai economiei naționale, facilitând dezvoltarea afacerilor, sprijinind populația prin servicii financiare moderne și integrând noile tehnologii digitale pentru eficientizarea operațiunilor. Pe fondul provocărilor economice globale, inclusiv crize financiare și ajustări legislative, sistemul bancar moldovenesc a fost nevoit să adopte reforme pentru a rămâne competitiv și stabil.

Importanța băncilor comerciale derivă din capacitatea acestora de a mobiliza resurse financiare, de a asigura intermedierea între economisitori și investitori și de a facilita dezvoltarea economică prin creditare. Ele contribuie la crearea locurilor de muncă, la sprijinirea inițiativelor antreprenoriale și la stimularea consumului. În plus, băncile sunt esențiale pentru integrarea Republicii Moldova în economia globală, participând la rețele internaționale de plăți și asigurând schimburile financiare internaționale.

Acest studiu își propune să evidențieze principalele operațiuni bancare, să analizeze impactul reglementărilor asupra sectorului bancar și să exploreze provocările și perspectivele viitoare ale industriei bancare din Republica Moldova.

CONȚINUTUL DE BAZĂ

Băncile comerciale colectează fonduri de la populație și agenți economici sub formă de depozite la vedere, depozite la termen și conturi de economii. Această activitate este esențială pentru funcționarea băncilor, deoarece oferă baza necesară pentru creditare și alte operațiuni.

Creditarea este una dintre principalele surse de venit pentru băncile comerciale. Aceasta include credite de consum, credite ipotecare, credite pentru afaceri și alte tipuri de finanțare. Băncile analizează bonitatea clienților și stabilesc condiții adecvate de acordare a împrumuturilor.

Băncile comerciale facilitează efectuarea plăților și transferurilor prin diverse instrumente, inclusiv ordine de plată, carduri bancare și sisteme de plăți electronice. Digitalizarea sectorului bancar a condus la creșterea eficienței și securității acestor operațiuni. Băncile oferă și servicii suplimentare, cum ar fi schimbul valutar, asigurările, administrarea activelor și consultanța financiară. Aceste servicii contribuie la diversificarea surselor de venit ale băncilor și la fidelizarea clienților.

Sectorul bancar din Republica Moldova este supus unei reglementări stricte din partea BNM. Printre principalele norme se numără cerințele de capital, măsurile de prevenire a spălării banilor și protecția consumatorilor. Respectarea acestor reguli contribuie la stabilitatea sistemului bancar și la creșterea încrederii publicului în instituțiile financiare. În contextul globalizării și al dezvoltării tehnologice, băncile comerciale din Republica Moldova se confruntă cu provocări legate de digitalizare, securitate cibernetică și competitivitate. Implementarea tehnologiilor financiare (FinTech) și adaptarea la cerințele pieței moderne sunt esențiale pentru succesul pe termen lung. Totodată, relația dintre bănci și clienți evoluează, ceea ce impune o mai mare transparență și flexibilitate în oferirea serviciilor financiare. Pe lângă digitalizare, băncile comerciale trebuie să abordeze și riscurile financiare, inclusiv fluctuațiile valutare, schimbările reglementărilor și volatilitatea piețelor internaționale. Creșterea gradului de educație financiară în rândul populației și dezvoltarea unor parteneriate între sectorul bancar și companiile de tehnologie pot contribui la sporirea încrederii în sistemul bancar. Totodată, băncile trebuie să inoveze continuu, să ofere servicii personalizate și să creeze produse financiare adaptate nevoilor consumatorilor moderni.

ASPECTE GENERALE

Băncile comerciale din Republica Moldova reprezintă instituții financiare esențiale pentru economia națională. Acestea îndeplinesc funcții critice, cum ar fi mobilizarea resurselor financiare, furnizarea de credite și asigurarea plăților. Într-un mediu economic aflat în continuă schimbare, băncile trebuie să se adapteze reglementărilor în vigoare, tendințelor tehnologice și cerințelor pieței pentru a-și menține competitivitatea.

Sectorul bancar moldovenesc este reglementat de Banca Națională a Moldovei (BNM), care impune norme prudențiale menite să asigure stabilitatea financiară. În ultimii ani, digitalizarea serviciilor bancare a devenit o prioritate, determinând băncile să investească în tehnologii moderne și să optimizeze procesele operaționale.

ANALIZA OPERAȚIUNILOR

Operațiunile bancare din Republica Moldova se împart în mai multe categorii principale:

1. Colectarea depozitelor – Băncile atrag resurse financiare de la persoane fizice și juridice sub formă de depozite la vedere, depozite la termen și conturi de economii.
2. Activitatea de creditare – Aceasta include creditele pentru consum, creditele ipotecare, creditele pentru întreprinderi și alte forme de finanțare. Analiza bonității clienților și gestionarea riscurilor sunt esențiale pentru succesul acestui segment.
3. Plăți și transferuri – Băncile facilitează plățile prin diverse metode, inclusiv ordine de plată, carduri bancare și sisteme de plată electronică.
4. Servicii financiare complementare – Schimbul valutar, asigurările, consultanța financiară și administrarea activelor sunt servicii adiționale oferite de băncile comerciale pentru diversificarea surselor de venit și fidelizarea clienților.

În contextul reglementărilor stricte impuse de BNM, băncile trebuie să respecte cerințele de capital minim, măsurile de prevenire a spălării banilor și normele de protecție a consumatorilor. Implementarea acestor măsuri contribuie la menținerea unui sistem bancar stabil și de încredere.

Pentru a analiza evoluția sectorului bancar, se prezintă un tabel grafic ce reflectă dinamica principalelor operațiuni bancare din ultimii ani. Acesta include date referitoare la volumul depozitelor, creditelor acordate, tranzacțiilor efectuate și alte indicatori relevanți pentru evaluarea performanței băncilor comerciale.

Tabelul 1. Tabel grafic – Dinamica operațiunilor

An	Depozite colectate (mld. MDL)	Credite acordate (mld. MDL)	Tranzacții electronice (milioane)
2020	50	35	12
2021	55	38	15
2022	60	42	18
2023	65	47	22

Sursa: BNM

Tabelul evidențiază creșterea constantă a operațiunilor bancare, determinată de factori precum dezvoltarea economică, digitalizarea și diversificarea serviciilor financiare. Evoluția tranzacțiilor electronice reflectă adoptarea tot mai extinsă a tehnologiilor digitale în sectorul bancar, ceea ce contribuie la eficiența și accesibilitatea serviciilor bancare pentru populație și mediul de afaceri.

CONCLUZII

Băncile comerciale din Republica Moldova desfășoară o gamă variată de operațiuni, având un impact semnificativ asupra economiei naționale. Prin oferirea unor servicii diversificate, acestea sprijină dezvoltarea economică și facilitează accesul populației la instrumente financiare moderne. Într-un mediu în continuă schimbare, digitalizarea și reglementările stricte joacă un rol important în modelarea viitorului sectorului bancar.

Pentru a face față provocărilor viitoare, băncile comerciale trebuie să adopte strategii inovatoare, să investească în tehnologii avansate și să îmbunătățească relația cu clienții. Creșterea transparenței, reducerea riscurilor financiare și dezvoltarea unor servicii personalizate vor contribui la consolidarea încrederii în sistemul bancar și la dezvoltarea economică durabilă a Republicii Moldova. De asemenea, o colaborare strânsă între autorități, instituțiile bancare și sectorul privat este esențială pentru stabilitatea și creșterea economică pe termen lung.

REFERINȚE:

1. Banca Națională a Moldovei. (n.d.). *Reglementări și norme prudențiale*. www.bnm.md
2. Raportul anual al BNM. (2024).www.bnm.md

Coordonator științific: MĂRGINEANU Aureliu, dr., conf. univ.,
Academia de Studii Economice din Moldova
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail: margineanu.aureliu@ase.md