IMPACTUL CREDITELOR NEPERFORMANTE ASUPRA CALITĂȚII PORTOFOLIULUI DE CREDITE AL BĂNCII

Daniela LUPAȘCU,

masterandă, Facultatea Științe Economice

CZU: 336.77:347.457:336.71(478) daniela99lupascu@gmail.com

În conformitate cu Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017, una dintre activitățile permise băncilor de a fi desfășurate este acordarea creditelor [1].

În baza prevederilor legislative, creditele sunt clasificate drept neperformante atunci când ratele de plată ale acestora înregistrează restanțe de 90 de zile sau mai mult. Conform Regulamentului BNM cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale, creditele neperformante sunt considerare creditele clasificate ca substandarde, dubioase şi compromise [2].

Cauzele apariției creditelor neperformante pot fi grupate ținând cont de împrumutători (bănci), împrumutaţi (debitori), precum şi de acţiunea factorilor din exterior. În majoritatea cazurilor, un credit neperformant este determinat de mai mulţi factori decât de o singură cauză, iar acţiunea acestora nu poate fi influenţată, de multe ori, de către bancă. Depistarea cauzelor care provoacă credite neperformante şi stabilirea unor măsuri adecvate de eliminare a acestor cauze depinde într-o mare măsură de modul de organizare şi de experienţa fiecărei bănci în activitatea de creditare. În cele ce urmează vom analiza structura portofoliului creditelor neperformante pe sectorul bancar al Republicii Moldova.

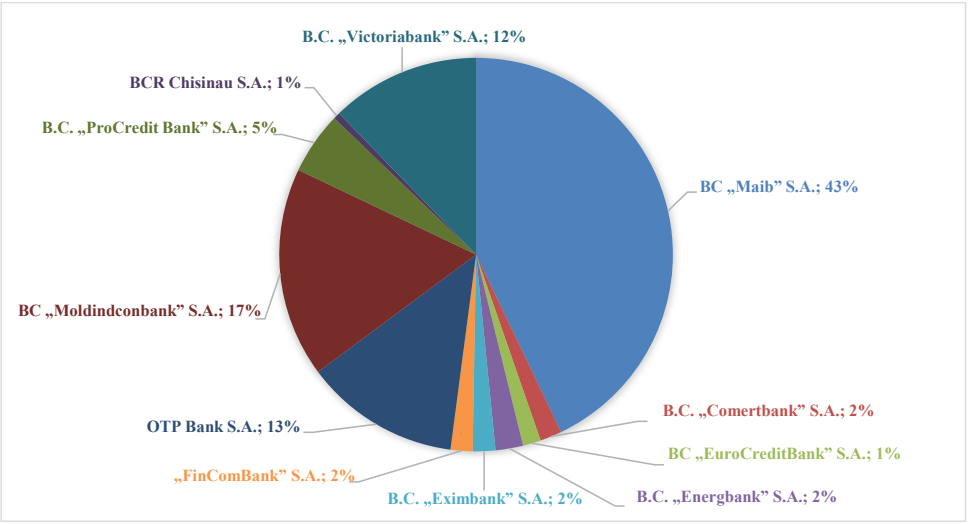


Figura 1. Structura portofoliului creditelor neperformante pe sectorul bancar al RM în anul 2023 (%)

Sursa: elaborată de către autor în baza Informatiei privind activitatea economico-financiară a băncilor din RM [3].

În baza datelor din figura 1 concluzionăm faptul că, din totalul creditelor neperformante înregistrate în sectorul bancar al RM, 43% sunt contractate de către BC „Maib" S.A., 17% sunt contractate de către BC „Moldindconbank" S.A., 13% sunt contractate de către „OTP Bank" S.A., 12% de către BC „Victoriabank" S.A., 5% de către BC „ProCreditBank" S.A. şi 10% de către celelalte bănci din sectorul bancar al Republicii Moldova. Prin urmare, cea mai mare pondere din totalul creditelor neperformante din sectorul bancar îi revine BC „Maib" S.A., iar cea mai mică pondere îi revine BC „EuroCreditBank" S.A. şi „BCR" Chişinău S.A.

Calitatea portofoliului de credite din anul acesta influenţează invers proporţional calitatea imaginii băncii din anul viitor. Şi anume, la creşterea volumului de credite neperformante în total credite cu un punct procentual înregistrată anul trecut, imaginea băncii în faţa creditorilor şi acţionarilor existenţi, şi potenţiali va înregistra o diminuare de 0,511 puncte procentuale în anul curent. Şi invers, dacă calitatea portofoliului de credite creşte, adică se reduce volumul creditelor neperformante, se va urmări o creştere a imaginii bancare în rândul acţionarilor şi creditorilor.

Prin urmare, calitatea portofoliului de credite este un idicator foarte important pentru băncile comerciale, deoarece acesta permite formarea unei imagini clare privind nivelul la care se desfăşoară procesul de creditare în cadrul unei bănci.

Se propun următoarele recomandări în scopul micşorării ratei creditelor neperformante: revizuirea şi menţinerea structurii optime a portofoliului de credite precum şi urmărirea destinaţiei de utilizare a creditelor, realizarea unei baze normative bine stabilită atât la nivel de bancă cât şi la nivel de ţară, implementarea unei politici de creditare care ar pune accent pe calitatea creditelor acordate şi nu pe cantitatea acestora, introducerea unui coeficient obligatoriu al riscului de credit cu elaborarea valorilor-limită a acestuia la creditarea anumitor ramuri ale economiei naţionale şi diversificarea portofoliului pe ramuri de creditare şi anume diversificarea pe solicitanţi şi pe termenii acordaţi în vederea reducerii nivelului riscului de credit.

Referinţe:

1. Legea privind activitatea băncilor, nr. 202 din 06.10.2017 În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727;
2. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei, nr.231 din 27.10.2011 În: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216 - 221;
3. Informaţia privind activitatea economico-financiară a băncilor din RM. În: https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.xhtml?id=0&lang=ro.

Recomandat

***Natalia MOCANU**, dr. hab., conf. univ.*