DIVERSIFICAREA PORTOFOLIULUI DE CREDITE – MECANISM DE ASIGURARE A STABILITĂȚII ÎN ACTIVITATEA BĂNCILOR COMERCIALE

Daniela ROTARU

CZU: 336.77 + 336.717.061 ***danarotaru@mail.ru***

Într-o societate de consum, necesitățile cotidiene sunt în continuă creștere, iar resursele disponibile nu sunt întotdeauna suficiente pentru a le acoperi la zi. Cât de bine nu am planifica resursele financiare, apar acele circumstanțe neprevăzute care ne fac să analizăm asupra oportunității contractării unui credit.

Contractarea unui credit permite echilibrarea bugetelor familiale, îmbunătățirea nivelului de trai și diverse investiții necesare pentru confortul personal sau pentru educația copiilor.

Obiectul investigat reprezintă necesitatea diversificării portofoliului de credit și nivelului de îmbunătățire a acestuia. Inclusiv identificarea factorilor pozitivi și negativi care fie ajută sau împiedică atingerea scopurilor propuse de către bancă.

Scopul cercetării este de a defini noțiunile teoretice legate de diversificarea portofoliului de credit, riscurile de acordare a creditelor, subdiviziunile și comitetele implicate în procesul de creditare și de a analiza creditele acordate de băncile autohtone în paralel cu Mobiasbanca – OTP Group SA.

Baza informaţională. În partea teoretică am utilizat diverse informaţii găsite în literatura de specialitate, articole publicate pe site-urile instituțiilor de reglementare și control, precum și datele Mobiasbanca – OTP Group SA.

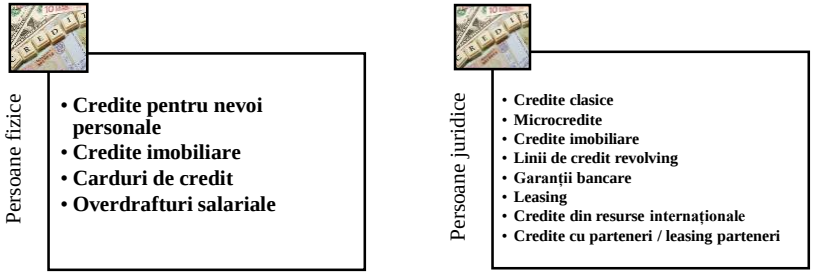


Fig. Tipurile de credit acordate

Creditul – reprezintă suma de bani pusă la dispoziția debitorului în baza Contractului de credit, care va putea fi utilizată prin una sau mai multe Trageri și care urmează a fi rambursată de debitor până la data rambursării finale a creditului.

Politica de creditare este elaborată în baza Regulamentului cu privire la activitatea de creditare a băncilor care operează în Republica Moldova, aprobat la şedinţa Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei, proces-verbal nr. 45 din 25 decembrie 1997, precum și în baza standardelor și documentelor normative emise de către IBFS.

Politica de creditare a băncilor comerciale reprezintă un set de reglementări legislative, în baza cărora se acordă creditele. Pentru ca activitatea băncii comerciale să se dezvolte bine, este nevoie ca aceasta să aibă o politică flotantă la modificările legislative și ale concurenților, dar și cu o strategie de marketing bine determinată care să corespundă în totalitate cu cerințele pieței.

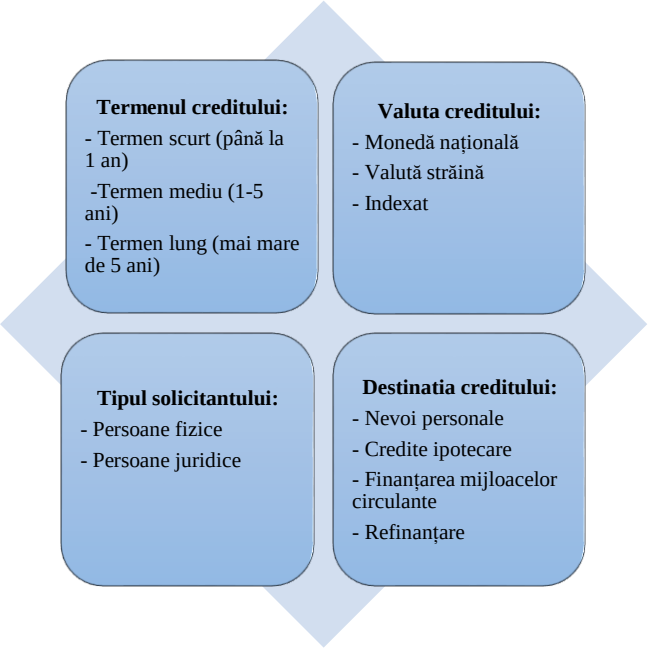


Fig. 2. Clasificarea Portofoliului de credit

În societatea contemporană, creditul are un rol destul de important și se află la o mare căutare. Practic, tot ce dorești să procuri, poți procura în rate. Creditul are ca menire ridicarea nivelului de trai al populației. Acestea se contractează în scopul finanțării consumului personal de bunuri (automobile, mobilă, aparătură electrocasnică, electronică și alte asemenea) sau servicii (sănătate, educație, petrecerea vacanțelor și alte asemenea). Creditarea pentru locuințe a cunoscut o creștere considerabilă în ultimii 30 de ani.

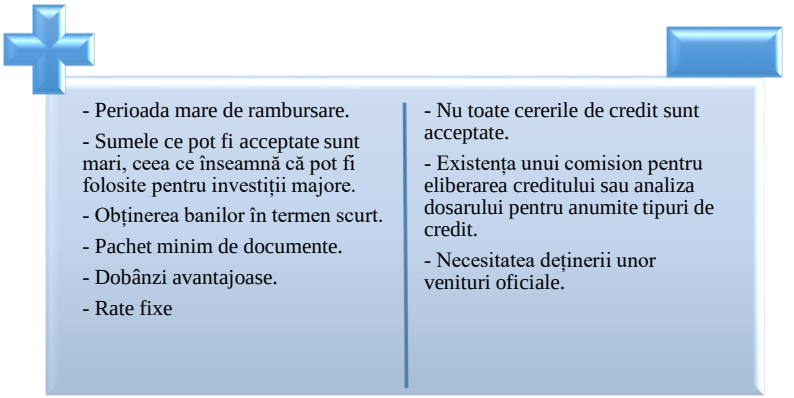


Fig. 3. Avantajele și dezavantjele creditului bancar

Reglementarea operațiunilor de creditare. Toate băncile comerciale din Repulbica Moldova se conduc după reglementările elaborate de către Banca Națională a Moldovei. Instrumentul primordial creat pentru siguranța părților implicate în procesul de creditare este contractul de credit. Acesta ca și Legea nr. 202 din 12.07.2013, dar care a intrat în vigoare în luna martie 2014, sunt efectuate în baza Directivei UE 2008/48/EC. Prin urmare, legea ar trebui să respecte cerințele UE și ar trebui să fie comparabilă cu cea a țărilor UE.

Etapele procesului de creditare și subdiviziunile implicate. Din subdiviziunile cele mai importante implicate în procesul de creditare fac parte: sucursala; Departamentul Retail management și monitorizare (RMM); Departamentul Legalitate (LEG); Departamentul Risk Management (RISK) etc.

Riscul reprezintă posibilitatea de a nimeri într-o primejdie în urma unor acțiuni executate de tine sau de apropiatii tai. Riscul este atunci când știi că ceea ce faci la moment poate să meargă bine sau să nu mearga la fel de bine, încât îți dorești sau imaginezi tu.

Categoriile riscurilor de credit de risc întâlnite în activitatea bancară sunt: riscul legal; riscul de credit; riscul de piață; riscul de țară; riscul de concentrație; riscul operațional și reputațional.

În linii generale, diversificarea portofoliului de credit este necesară pentru a evalua coerent toate riscurile, pentru a adopta anumite tipuri de produse la necesitățile clienților și pentru a îndeplini solicitările acestora în timp cât mai optim posibil.

Diversificarea portofoliului de credit este practic cheia succesului pentru băncile comerciale, dat find faptul că profitul majoritar al acestora este creat de către costurile creditelor, îndeosebi a acelor pe termen lung. Pentru diminuarea riscurilor și identificarea nevoilor clienților, băncile divizează și diversifică portofoliile de produse și servicii îndeosebi cele creditare. Diversificarea portofoliului de credit include în sine, în mare parte, atragerea clienților și deservirea acestora în conformitate cu legislația în vigoare și înaltă transparență. Prin urmare, este necesar ca fiecare bancă să își creeze grupul-țintă de clienți și să se dezvolte în domeniile lor aducându-le cât mai multe oferte avantajoase. Grupul-țintă poate fi sau persoanele fizice, sau cele juridice. Dacă juridice, atunci se poate de axat și pe cifra de afaceri a acestora. Se cunoaște bine și a fost demonstrat de zeci de ori în practică și în diferite domenii că mai bine faci un luncru bun decât trei pe jumatăți de măsură.